

ПАТ «НАСК «ОРАНТА»

Річна фінансова звітність
за 2015 рік

ПАТ «НАСК «ОРАНТА»

ЗМІСТ

Аудиторський висновок про фінансову звітність.....	3
Баланс.....	10
Звіт про фінансові результати.....	12
Звіт про рух грошових коштів.....	14
Звіт про власний капітал.....	16
Примітки.....	17
Сегменти.....	59

**Аудиторський висновок
(звіт незалежного аудитора)
щодо фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«ОРАНТА»
станом на 31 грудня 2015 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 окремої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА» (далі – Компанія або ПАТ «НАСК «ОРАНТА»», що додається та яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів та Звіт про власний капітал за 2015 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Аудит фінансової звітності ПАТ «НАСК «ОРАНТА» здійснений за період з 01 січня 2015 року по 31 грудня 2015 року та станом на 31 грудня 2015 року.

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. Здобунівська, буд. 7-Д.
- Компанія створена відповідно до Постанови КМУ від 07.09.1993 р. № 709 «Про створення Національної акціонерної страхової компанії «ОРАНТА» на умовах і у порядку, передбачених Указом Президента України від 15.06.1993 р. № 210/93 «Про корпоратизацію підприємств».
- 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., 13.06.2001 р., 26.04.2004 р., 05.04.2006 р., 10.07.2007 р., 18.07.2008 р., 30.10.2009 р., 10.08.2010 р., 23.04.2015 р.
- Нові редакції Статуту зареєстровані: 26.06.2002 р., 03.07.2003 р., 28.07.2004 р., 17.06.2005 р., 20.09.2006 р., 23.10.2007 р., 07.08.2008 р., 02.11.2009 р., 16.08.2010 р. та 18.05.2015 р.
- Основний вид діяльності – інші види страхування, крім страхування життя (код КВЕД-2010 65.12).
- Середня кількість працівників за 2015 рік – 4440.
- Станом на дату надання цього Аудиторського висновку (Звіту незалежного аудитора) акціонерами – власниками істотної участі 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).
- 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 2015 року:

- Ліцензія серії АЕ № 284011, видана 19.08.2013 р., та 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);
- Ліцензія серії АЕ № 284013, видана 19.08.2013 р., та 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;
- Ліцензія серії АЕ № 284016, видана 19.08.2013 р., та 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));
- Ліцензія серії АЕ № 284039, видана 19.08.2013 р., та 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);
- Ліцензія серії АЕ № 284008, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 198436, видана 23.06.2015 р., строком дії з 20.03.2008 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування залізничного транспорту;
- Ліцензія серії АЕ № 284023, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 271385, видана 23.06.2015 р., строком дії з 30.12.2010 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування повітряного транспорту;
- Ліцензія серії АЕ № 284005, видана 19.08.2013 р., та 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);
- Ліцензія серії АЕ № 284040, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 198435, видана 23.06.2015 р., строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування від нещасних випадків;
- Ліцензія серії АЕ № 284019, видана 19.08.2013 р., та 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);
- Ліцензія серії АЕ № 284014, видана 19.08.2013 р., та 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;
- Ліцензія серії АЕ № 284038, видана 19.08.2013 р., та 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));
- Ліцензія серії АЕ № 284027, видана 19.08.2013 р., та 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);
- Ліцензія серії АЕ № 284004, видана 19.08.2013 р., та 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);
- Ліцензія серії АЕ № 284003, видана 19.08.2013 р., та 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);
 - Ліцензія серії АЕ № 284037, видана 19.08.2013 р., та 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);
 - Ліцензія серії АЕ № 284026, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 287650, видана 23.06.2015 р., строком дії з 13.03.2007 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування фінансових ризиків;
 - Ліцензія серії АЕ № 284017, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 198437, видана 23.06.2015 р., строком дії з 25.11.2005 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування медичних витрат;
 - Ліцензія серії АЕ № 284020, видана 19.08.2013 р., та Ліцензія серії АЕ № 200000, видана 23.06.2015 р., строком дії з 14.08.2008 р. безстроково, на здійснення обов'язкового медичного страхування;
 - Ліцензія серії АЕ № 284009, видана 19.08.2013 р., та 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;
 - Ліцензія серії АЕ № 284025, видана 19.08.2013 р., та 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);
 - Ліцензія серії АЕ № 284012, видана 19.08.2013 р., та 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;
 - Ліцензія серії АЕ № 284002, видана 19.08.2013 р., та 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;
 - Ліцензія серії АЕ № 284006, видана 19.08.2013 р., та 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;
 - Ліцензія серії АЕ № 198600, видана 23.08.2013 р., та 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;
 - Ліцензія серії АЕ № 284028, видана 19.08.2013 р., та 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;

- Ліцензія серії АЕ № 284010, видана 19.08.2013 р., та 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;
 - Ліцензія серії АЕ № 284021, видана 19.08.2013 р., та 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;
 - Ліцензія серії АЕ № 284018, видана 19.08.2013 р., та 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;
 - Ліцензія серії АЕ № 284024, видана 19.08.2013 р., та 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;
 - Ліцензія серії АЕ № 284007, видана 19.08.2013 р., та 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.
- До складу Компанії входять 26 безбалансових дирекцій та 502 безбалансових відділень. Структурні підрозділи Компанії не є самостійними юридичними особами та діють у відповідності до Положень, затверджених Загальними зборами акціонерів.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал ПАТ «НАСК «ОРАНТА» несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї окремої 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 окремої 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.

Висловлення думки

На нашу думку, окрема фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2015 року, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

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

Також звертаємо увагу на те, що протягом 2015 року Компанія отримала збитки в розмірі 174 302 тис. грн. і станом на 31 грудня 2015 року чисті активи Компанії менше статутного капіталу. З метою приведення показників діяльності у відповідність до вимог чинного законодавства України, загальними Зборами акціонерів було прийняте рішення щодо зменшення статутного капіталу Компанії на 616 125 тис. грн. шляхом зменшення номінальної вартості акцій (Примітка № 6 «Події після дати балансу»).

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Інформація, що викладена нижче, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2015 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.

Фінансова звітність Компанії складена на основі принципу безперервності. Як зазначено в Примітці № 9 «Плани щодо безперервної діяльності», управлінський персонал Компанії не має намірів ліквідувати Компанію 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 Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі. Для висвітлення існування суттєвої невизначеності, яка стосується подій або умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність Компанії безперервно продовжувати діяльність, до цього Аудиторського висновку (Звіту незалежного аудитора) включений «Пояснювальний параграф».

Облікова політика Компанії, 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 2015 року облікова політика Компанії була незмінною. Принципи облікової політики розкриті в Примітці № 4 «Основні принципи бухгалтерського обліку» до фінансової звітності.

Протягом 2015 року Компанія не збільшувала статутний капітал.

Станом на 31 грудня 2015 року вартість чистих активів Компанії становить 182 076,1 тис. грн. і є меншою статутного капіталу на 593 048,9 тис. грн., що не відповідає вимогам чинного законодавства України. З метою приведення показників діяльності у відповідність до вимог чинного законодавства України, загальними Зборами акціонерів було прийняте рішення щодо зменшення статутного капіталу Компанії на 616 125 тис. грн. шляхом зменшення номінальної вартості акцій, інформація про що розкрита в Примітці № 6 «Події після дати балансу». Також це питання висвітлено в «Пояснювальному параграфі» до цього Аудиторського висновку (Звіту незалежного аудитора) .

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



Н.І. Іщенко

16 березня 2016 року

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

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)	20 16.02.29
за ЄДРПОУ	00034186
за КОАТУУ	8036300000
за КОПФГ	234
за КВЕД	65.12

Підприємство **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"ОРАНТА"**
Територія **Україна, м. Київ**
Організаційно-правова форма господарювання **Публічне акціонерне товариство**
Вид економічної діяльності **Інші види страхування, крім
страхування життя**
Середня кількість працівників **4 440**
Адреса, телефон: **02081 м.Київ, вул. Золотунівська, 7-Д, 537-58-01, 537-58-09**
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2015 року**

Актив	Форма N 1 Код за ДКУД 18010001		
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	6 665	7 751
первісна вартість	1001	33 160	35 360
накопичена амортизація	1002	(26 495)	(27 609)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	371	1 197
Основні засоби	1010	218 365	187 957
первісна вартість	1011	591 148	583 492
знос	1012	(372 783)	(395 535)
Інвестиційна нерухомість	1015	43 580	30 236
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	43 580	30 236
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	141 216	52 724
інші фінансові інвестиції	1035	113 627	5 812
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	5 513	5 710
Відстрочені податкові активи	1045	2 571	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	20 343	25 150
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	56 020	67 725
Інші необоротні активи	1090	5	5
Усього за розділом I	1095	608 276	384 267
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	2 550	4 498
Виробничі запаси	1101	2 550	4 498
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	9 452	7 979
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	775	2 605
з бюджетом	1135	977	83
у тому числі з податку на прибуток	1136	940	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2 472	3 093
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 129	1 493
Поточні фінансові інвестиції	1160	91 734	113 989
Гроші та їх еквіваленти	1165	13 755	69 272
готівка	1166	1	1
рахунки в банках	1167	13 754	69 271
Витрати майбутніх періодів	1170	100	233
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	8 203	15 899
у тому числі в			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	3 836	7 517
резервах незароблених премій	1183	4 367	8 382
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	134	254
Усього за розділом II	1195	135 281	219 398
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	743 557	603 665

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	775 125	775 125
Капітал у дооцінках	1405	220 231	204 117
Додатковий капітал	1410	45	45
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	27
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(667 601)	(854 866)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	44 683	57 628
Усього за розділом I	1495	372 483	182 076
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	9 482	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	8 599	8 417
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	8 599	8 417
Цільове фінансування	1525	1 360	21
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	255 500	300 163
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	353	352
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	119 027	141 748
резерв незароблених премій	1533	136 120	158 063
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	274 941	308 601
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1 688	2 137
розрахунками з бюджетом	1620	311	5 071
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	4 344
розрахунками зі страхування	1625	632	1 209
розрахунками з оплати праці	1630	2 263	3 365
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	6 436	7 001
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	65 448	27 587
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	22	16
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	19 333	66 602
Усього за розділом III	1695	96 133	112 988
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утриманими для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	743 557	603 665

Голова Правління

Головний бухгалтер



Грищенко В.М.

Захарченко Л.С.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 12 місяців 2015 року

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	404 282	389 878
Чисті зароблені страхові премії	2010	404 282	389 878
Премії підписані, валова сума	2011	445 578	387 655
Премії, передані у перестраховання	2012	23 368	14 669
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	21 943	(17 624)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	4 015	(732)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(82 964)	(74 382)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(107 865)	(112 864)
Валовий : прибуток	2090	213 453	202 632
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	1	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(19 040)	(21 740)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(22 721)	(22 521)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	3 681	781
Інші операційні доходи	2120	93 045	53 588
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(94 501)	(84 018)
Витрати на збут	2150	(93 164)	(86 709)
Інші операційні витрати	2180	(258 615)	(50 300)
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	-	13 453
збиток	2195	(158 821)	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	21 961	16 710
Інші доходи	2240	1 641	48
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	(1 149)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(21 168)	(7 682)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	-	21 380
збиток	2295	(156 387)	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(17 915)	(20 194)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	-	1 186
збиток	2355	(174 302)	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	(19 205)	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(19 205)	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(3 100)	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(16 105)	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(190 407)	1 186

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	17 886	15 977
Витрати на оплату праці	2505	101 763	100 884
Відрахування на соціальні заходи	2510	35 266	34 794
Амортизація	2515	11 388	12 199
Інші операційні витрати	2520	495 972	270 670
Разом	2550	662 275	434 524

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	132 500 000	132 500 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	132 500 000	132 500 000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	(1,32)	0,01
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	(1,32)	0,01
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Голова Правління

Головний бухгалтер



Грищенко В.М.

Захарченко Л.С.

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2016	02	29
00034186		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2015 р.**

Форма N 3 Код за ДКУД

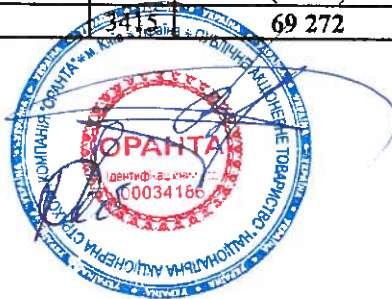
1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	7 562	5 952
Повернення податків і зборів	3005	38	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	1 880	1 852
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	5 425	44 214
Надходження від повернення авансів	3020	173	124
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2 197	355
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	2	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	424 141	339 540
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	193 530	100 561
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(100 054)	(46 412)
Праці	3105	(80 888)	(88 479)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(38 253)	(39 406)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(38 028)	(31 390)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(19 569)	(14 987)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(1 285)	(1 048)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(17 174)	(15 355)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1 248)	(29 844)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	(164)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(48)	(353)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(144 469)	(130 394)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	(183 108)	(119 511)
	3195	48 852	6 645

1	2	3	4
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	15 442	9 952
необоротних активів	3205	566	31
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	3
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	20	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(5 300)	(458)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(88)	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	10 640	9 528
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	(15 000)
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	(1 149)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	(16 149)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	59 492	24
Залишок коштів на початок року	3405	13 755	12 206
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(3 975)	1 525
Залишок коштів на кінець року	3415	69 272	13 755

Голова Правління

Головний бухгалтер



Грищенко В.М.

Захарченко Л.С.

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

2016.02.29

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

за ЄДРПОУ

00031486

Звіт про власний капітал

за 12 місяців 2015 р.

Форма N 4

1801005

Стаття	Код	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
Залишок на початок року	4000	775 125	217 003	45	-	(666 329)	-	-	44 683	370 527
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	3 228	-	-	(1 272)	-	-	-	1 956
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	775 125	220 231	45	-	(667 601)	-	-	44 683	372 483
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(174 302)	-	-	-	(174 302)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	(16 114)	-	-	9	-	-	-	(16 105)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	(16 114)	-	-	9	-	-	-	(16 105)
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	27	(27)	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне зворочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	(12 945)	-	-	12 945	-
Придбання (продаж) нехонтрованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	(16 114)	-	27	(187 265)	-	-	12 945	(190 407)
Залишок на кінець року	4300	775 125	204 117	45	27	(854 866)	-	-	57 628	182 076

Голова Правління

Грищенко В.М.

Головний бухгалтер

Захарченко Л.С.



Примітки до річної фінансової звітності за 2015 рік ПАТ «НАСК «ОРАНТА»

1. Загальна інформація

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

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

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, перестраховання і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Компанія здійснює усі види обов'язкового, добровільного страхування та перестраховання згідно з вимогами законодавства України, на які вона отримала ліцензії. На 31.12.2015 року Компанія має 30 страхових ліцензій.

У 2015 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.

За час існування Компанії до її Статутних документів вносились зміни в наступні дати: 26.06.1996 р., 18.07.1997 р., 25.06.1999 р., 07.06.2000 р., 11.12.2000 р., 13.06.2001 р., 26.04.2004 р., 05.04.2006 р., 10.07.2007 р., 18.07.2008 р., 30.10.2009 р., 10.08.2010 р., 23.04.2015 р.

26.06.2002 р., 03.07.2003 р., 28.07.2004 р., 17.06.2005 р., 20.09.2006 р., 23.10.2007 р., 07.08.2008 р., 02.11.2009 р., 16.08.2010 р. та 18.05.2015 р. Компанією були зареєстровані нові редакції Статуту.

Форма власності – приватна.

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

До складу Компанії входять 26 безбалансових дирекцій (в тому числі дирекції м. Києва), 502 безбалансових відділення у містах і районах областей України. Структурні підрозділи Компанії не є самостійними юридичними особами та діють у відповідності до Положень, затверджених Загальними зборами акціонерів.

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

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

Компанія сплачує до бюджету наступні види податків і зборів:

- податок на прибуток підприємств;
- податок на додану вартість;
- податок на майно, а саме податок на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки; плата за землю, транспортний податок;

- екологічний податок;
- рентну плату за спеціальне використання води;
- держмито;
- єдиний соціальний внесок.

Податок на прибуток по Компанії розраховується та сплачується за місцем реєстрації в 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 у складі 6 осіб строком на 3 роки.

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 з числа членів Наглядової ради Загальними зборами акціонерів.

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

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

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

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

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.

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

Загальними зборами акціонерів (протокол 1/2015 річних Загальних зборів акціонерів ВАТ НАСК «Оранта» від 23.04.2015 р.) було:

- прийнято рішення про зміну найменування НАСК «Оранта» у зв'язку з приведенням діяльності НАСК «Оранта» у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» з Відкритого акціонерного товариства Національна акціонерна страхова компанія «Оранта» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА». ПАТ «НАСК «ОРАНТА» є правонаступником усіх прав та зобов'язань ВАТ НАСК «Оранта»;

- прийнято рішення про внесення змін до Статуту НАСК «Оранта» шляхом викладення його в новій редакції;

- підтверджено повноваження членів Правління, обраних загальними зборами акціонерів НАСК «Оранта» 04 грудня 2014 р.;
- обрано Головою Правління НАСК «Оранта» Грищенко В.М.

У Компанії протягом 2015 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 будує систему наскрізного управління усіма видами ризиків відповідно до вимог діючого законодавства та міжнародних стандартів.

Середньооблікова чисельність працюючих станом на 31 грудня 2015 року складає 4 440 осіб.

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).

Станом на кінець 2015 року Компанія володіє наступними частками в статутних фондах суб'єктів господарської діяльності, які являються її дочірніми та асоційованими підприємствами:

Найменування	% володіння засновником
ПрАТ «Концерн «Оранта»	100
АТ «СК «Оранта – Життя»	99,9988
ТОВ «Гарант – АСІСТАНС»	99
ТОВ «Оранта Онлайн»	99
ТОВ "УКРАЇНСЬКИЙ ЦЕНТР ПІСЛЯВАРІЙНОГО ЗАХИСТУ "ЕКСПЕРТ-СЕРВІС"	40

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

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

Станом на 31.12.2015 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. Основа складання фінансової звітності

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

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

Для складання фінансової звітності Компанії за МСФЗ за 2015 рік застосовані МСФЗ чинні на 31.12.2015 р., з урахуванням винятків, визначених у МСФЗ 1.

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

3. Дотримання принципів та незмінність облікової політики

Протягом 2015 року Компанія 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.

Облікова політика на 2015 рік була затверджена наказом Тимчасового виконувача обов'язків Голови Правління від 31.12.2014 р. № 711.

У 2015 році наказом Голови Правління від 22.09.2015 р. №415 до Облікової політики було внесено зміни в частині визначення вартісної межі віднесення до складу необоротних активів.

4. Основні принципи бухгалтерського обліку

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

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

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

Фінансова звітність за 2015 рік складається в тисячах гривень.

Перед складанням річного звіту була проведена суцільна річна інвентаризація активів і зобов'язань Компанії, що обліковуються на балансі, відповідно до наказу Голови Правління № 430 від 28.09.2015 р. «Про суцільну річну інвентаризацію активів і зобов'язань НАСК «ОРАНТА». Результати інвентаризації відображені на балансі Компанії, складеному станом на 31.12.2015 р.

4.1. Оцінка статей балансу

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

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

справедливою (ринковою) вартістю: ціною, яка була б отримана за продаж актива або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки;

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

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

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

4.2. Особливості оцінки операцій в іноземній валюті

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

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

На кожну наступну після визнання дату балансу:

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

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

Валюта	Курс НБУ на 31.12.2015 р.	Курс НБУ на 31.12.2014 р.
1 долар США	24,000667	15,768556
1 євро	26,223129	19,232908
10 російських рублів	3,2931	3,0304
1 англійський фунт стерлінгів	35,533176	24,525514
1 чеська крона	0,970185	0,693903
1 канадський долар	17,285036	13,560536
1 швейцарський франк	24,249241	15,990113
1 польський злотий	0,61847	4,470378

4.3. Операції з пов'язаними сторонами

До зв'язаних сторін компанія відносить:

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

В ході своєї звичайної діяльності Компанія здійснює операції з пов'язаними особами. В частині формування вартості таких операцій Компанія керується вимогами МСБО 39 «Фінансові інструменти», яким передбачено використання професійних суджень для визначення звичайної ціни у випадку відсутності можливості застосування інших методів, зокрема, наявності активного ринку. Основою для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Перелік пов'язаних сторін Компанії на 31.12.2015 року:

- провідний управлінський персонал;
- дочірні та асоційовані підприємства:
 - ПрАТ «Концерн Оранта»;
 - АТ «СК «Оранта –Життя»;
 - ТОВ «Гарант – АСІСТАНС»;
 - ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ЦЕНТР ПІСЛЯВАРІЙНОГО ЗАХИСТУ «ЕКСПЕРТ-СЕРВІС»;
 - ТОВ «Оранта Онлайн».

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

Види та обсяги операцій, які здійснювались з пов'язаними особами протягом 2015 року, наведені в таблицях нижче:

Показники	Провідний управлінський персонал	Дочірні та асоційовані компанії	Інші пов'язані особи	Всього
Залишок дебіторської заборгованості з пов'язаними особами на 31.12.2015 р. (тис. грн.) за:				
- операційну оренду		129,0		129,0
- інші професійні послуги		2,3		2,3
- страхове відшкодування		100,1		100,1
- поворотна фінансова допомога		88,1		88,1

РАЗОМ		319,5		319,5
Залишок кредиторської заборгованості з пов'язаними особами на 31.12.2015 р. (тис. грн.) за:				
- операційну оренду		3 787,4		3 787,4
- інші професійні послуги		2 310,7		2 310,7
РАЗОМ		6 098,1		6 098,1
Витрати за 2015 р. (тис. грн.) за:				
- операційну оренду		1 894,5		1 894,5
- інші професійні послуги		3 168,8		3 168,8
- інші витрати		425,7		425,7
РАЗОМ		5 488,9		5 488,9
Доходи за 2015 р. (тис. грн.) за:				
- операційну оренду		56,0		56,0
- інші доходи		147,3		147,3
РАЗОМ		203,3		203,3

4.4. Основні засоби

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

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

Діапазон строків корисного використання становить:

- будинки та споруди 25-50 років;
- машини та обладнання 3-10 років;
- транспортні засоби 3-8 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) 4-10 років;
- інші 3-10 років.

Річні норми амортизації:

- будинки та споруди 2,0-4,0%;
- машини та обладнання 10,0-33,3%;
- транспортні засоби 12,5-33,3%;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) 10,0-25,0%;
- інші 10,0-33,3%.

Період корисного використання необоротного активу і, відповідно, сума його амортизації можуть бути змінені згідно наказу по Компанії.

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

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

Компанією було проведено ринкову оцінку вартості об'єктів нерухомості станом на 30.11.2015 року. Оцінка проводилась відповідно до договору № 08-03-26/31-15 від 23.10.2015 р. незалежним експертом ТОВ «ЛЕКСТАТУС ГРУП» (сертифікат № 17131/14 від 29.10.2014 р., виданий ФДМУ).

Результати переоцінки відображено у звітності за 2015 рік.

Залишкова вартість об'єктів нерухомого майна, які передані в операційну оренду, складає 30 236,4 тис. грн.

Вартість основних засобів, прийнятих в операційну оренду, складає 17 544,5 тис.грн.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів на 31.12.2015 року складає 33 939,0 тис. грн.

Станом на кінець дня 31.12.2015 р.:

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

Капітальні інвестиції, які обліковуються на балансі Компанії на 31.12.2015 року, наведені нижче по видах інвестицій:

Капітальні інвестиції, тис. грн.	За рік	На кінець року
Капітальне будівництво	12,0	183,3
Придбання (виготовлення) основних засобів	1 449,4	85,8
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	1 004,5	677,5
Придбання (створення) нематеріальних активів	2 598,2	250,3
Разом	5 064,1	1 196,9

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 за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		в тому числі:			
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	зносу			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	зносу	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
														первісна вартість	знос	первісна вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Земельні ділянки	8,4	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,4)	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої, в т.ч. інвестиційна нерухомість	595 204,1	335 017,0	12,0	(20 546,5)	14 928,2	-	-	8 669,5	-	8,4	-	574 678,0	358 614,7	-	-	30 236,4	-
Машини та обладнання	13 516,6	13 214,9	1 333,0	-	-	375,4	375,4	311,4	-	-	-	14 474,2	13 150,9	-	-	-	-
Транспортні засоби	10 094,4	9 557,9	-	-	-	1 211,9	1 211,9	348,8	-	87,5	87,5	8 970,0	8 782,3	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар(меблі)	6 201,5	5 574,7	35,2	-	-	277,2	277,2	173,3	-	-	-	5 959,5	5 470,8	-	-	-	-
Інші основні засоби	9 702,5	9 418,6	339,4	-	-	394,8	382,7	480,6	-	-	-	9 647,1	9 516,5	-	-	-	-
РАЗОМ	634 727,5	372 783,1	1 719,6	(20 546,5)	14 928,2	2 259,3	2 247,2	9 983,6	-	87,5	87,5	613 728,8	395 535,2	-	-	30 236,4	-

Станом на кінець дня 31.12.2015 р.:

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

Станом на 31.12.2015 р. триває процес державної реєстрації права власності Компанії на торгові знаки, майнові права на які були передані ТОВ «ІМГ інтернешнл холдинг компані» у 2008 році (договір про передання виключних майнових прав на знаки від 25.07.2008 р.).

Відповідно до постанови Київського апеляційного господарського суду від 08 грудня 2015 р. по справі 910/4731/15-2 визнано недійсними договір про передання виключних майнових прав на знаки від 25.07.2008 у частині передачі прав на знаки за свідоцтвами № 46385 від 21.01.2003, № 46386 від 21.01.2003, № 36592 від 15.04.2002, № 36591 від 15.04.2002, № 6562 від 29.03.1993, № 6561 від 29.03.1993, № 82725 від 02.06.2006 та № 86304 від 02.06.2006, та договори № 1 та № 2 про передання права на отримання охоронного документу за заявкою від 03.09.2008, задоволено вимоги про визнання недійсними свідоцтв на знак для товарів і послуг № 98009 від 28.08.2007 та № 98010 від 18.09.2007.

Після реєстрації прав на торгові знаки у відповідності до вимог Закону України «Про охорону прав на знаки для товарів і послуг» товарні знаки та супутні з таким правочином наслідки будуть відображені на балансі Компанії.

4.6. 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.

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 31.12.2015 р. складають 69 272,2 тис. грн. в тому числі:

Найменування показника	На кінець року, тис. грн.
Каса	0,6
Поточний рахунок у банку	69 271,6
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	-
Грошові кошти в дорозі	-
Разом	69 272,2

У складі статті «Інші надходження» (р.3095 форми 3 «Звіт про рух грошових коштів» за 2015 р.) зокрема відображено грошові кошти, отримані від:

- операцій по Ядерному страховому пулу – 168 453,0 тис. грн.;
- відшкодування збитків отриманих за регресними вимогами – 3 407,9 тис. грн.;
- відсотки по депозитах – 20 960,2 тис. грн.;
- інші надходження – 708,8 тис. грн.

У складі статті «Інші витрачання» (р.3190 форми 3 «Звіт про рух грошових коштів» за 2015 р.) зокрема відображено грошові кошти, витрачені на:

- розрахунки з МТСБУ – 22 750,2 тис. грн.;
- розрахунки за операціями по Ядерному страховому пулу – 129 607,5 тис. грн.;
- членські внески – 2 730,9 тис. грн.;
- судові витрати, виконавчий збір – 3 771,8 тис. грн.;
- банківські послуги – 1 133,0 тис. грн.;
- оренду майна (в т.ч. нерухомість) – 8 523,9 тис. грн.;
- професійні послуги – 3 229,6 тис. грн.
- інші витрачання – 11 361,3 тис. грн.

Негрошові операції за фінансовою та інвестиційною діяльністю компанії не відбувались. Операцій з продажу та придбань майнових комплексів у 2015 році не було.

4.7. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю включає:

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

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

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

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

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

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

Інша дебіторська заборгованість включає:

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

Дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

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

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

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

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Найменування показника	Всього на кінець року	у т. ч. за строками непогашення		
		до 3 місяців	від 3 до 6 місяців	від 6 до 12 місяців
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7 978,9	5 259,4	53,9	2 665,6
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 492,9	1 166,8	326,1	-
Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості	2 986,2			
Сума заборгованості з пов'язаними сторонами в загальній сумі дебіторської заборгованості	219,9			

Склад та суми дебіторської заборгованості, відображені у балансі:

рядок 1040 “Довгострокова дебіторська заборгованість” – 5 709,5 тис. грн., з яких:

- Розрахунки за довгостроковими позиками працівникам Компанії – 209,5 тис. грн.;
- Довгострокові векселі – 5 500,0 тис. грн.

рядок 1125 “Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги” – 7 978,9 тис. грн., з яких:

- Нараховані за договорами страхування страхові платежі, оплата яких здійснюється частинами – 12 161,3 тис. грн.;
- Резерв під сумнівну дебіторську заборгованість за договорами страхування, оплата страхових платежів за якими здійснюється частинами – 4 182,4 тис. грн.

рядок 1130 “Дебіторська заборгованість за виданими авансами” – 2 605,0 тис. грн., з яких:

- На придбання необоротних активів – 1 894,3 тис. грн.;
- На ремонт, обслуговування авто, паливо – 3,5 тис. грн.;
- На рекламу страхових послуг – 5,0 тис. грн.;
- На придбання ТМЦ – 392,2 тис. грн.;
- На послуги зв'язку – 17,3 тис. грн.;
- На послуги по утриманню приміщень – 1 057,0 тис. грн.;
- На супроводження програмного забезпечення – 60,0 тис. грн.;
- На проведення аудиту - 296,8 тис. грн.;
- Інша заборгованість – 542,1 тис. грн.;
- Резерв під дебіторську заборгованість за виданими авансами – 1 663,2 тис. грн.

рядок 1140 “Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів” – 3 092,8 тис. грн., з яких:

- Розрахунки за нарахованими доходами по депозитних вкладах – 2 783,8 тис. грн.;
- Розрахунки за нарахованими доходами у валюті – 168,4 тис. грн.;

- Розрахунки за нарахованими доходами по залишках на поточних рахунках в банках – 140,6 тис. грн.;
- Розрахунки за нарахованими доходами по облігаціях – 3 758,9 тис. грн.;
- Резерв під дебіторську заборгованість з нарахованих доходів – 3 758,9 тис. грн.

рядок 1155 “Інша дебіторська заборгованість” – 1 492,9 тис. грн., з яких:

- Розрахунки за відшкодуванням завданих збитків – 2 654,1 тис. грн.;
- Розрахунки зі страховими агентами – 14,6 тис. грн.;
- Розрахунки за іншими операціями із співробітниками – 2,4 тис. грн.;
- Розрахунки за короткостроковими позиками працівникам Компанії – 34,0 тис. грн.;
- Розрахунки по нарахованій орендній платі – 665,7 тис. грн.;
- Розрахунки з працівниками за телефонні розмови – 0,2 тис. грн.;
- Розрахунки з перестраховиками щодо їх частки у виплатах – 2 077,6 тис. грн.;
- Розрахунки з банками по депозитних внесках, строк дії яких закінчився – 400,0 тис. грн.;
- Розрахунки з третіми особами за страховими відшкодуваннями – 363,4 тис. грн.;
- Розрахунки з Ядерним страховим Пулом – 219,9 тис. грн.;
- Розрахунки з державними цільовими фондами – 121,4 тис. грн.;
- Розрахунки з дочірніми організаціями – 319,5 тис. грн.;
- Розрахунки з ІМГ інтернешнл холдинг компані – 5,9 тис. грн.;
- Розрахунки за компенсаційними виплатами – 4,3 тис. грн.;
- Інша заборгованість – 113,0 тис. грн.;
- Резерв під іншу дебіторську заборгованість – 5 503,1 тис. грн.

4.8. Запаси

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

Запаси товарно-матеріальних цінностей складаються з:

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

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

Первісна вартість запасів у бухгалтерському обліку не змінюється, крім випадків, якщо на дату балансу їх ціна знизилась, або вони зіпсовані, застаріли, або іншим чином втратили первісно очікувану економічну вигоду.

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

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

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

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

Компанією використовуються:

- бланки суворого обліку, необхідні для надання послуг зі страхування (страхові поліси суворої звітності тощо);
- бланки суворого обліку, необхідні для здійснення господарських операцій (чекові книжки, трудові книжки та 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 на 31.12.2015 року наведена в таблиці:

ЗАПАСИ

Найменування показника	Балансова вартість на кінець року, тис. грн.
1	2
Сировина і матеріали	3 761,4
Паливо	218,3
Тара і тарні матеріали	0,5
Будівельні матеріали	1,8
Запасні частини	211,2
Малоцінні та швидкозношувані предмети	305,6
Разом	4 498,8
з них - активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02)	0

Станом на кінець дня 31.12.2015 р. на балансі Компанії не обліковуються запаси, передані у заставу.

4.9. Фінансові інвестиції

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

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

Придбані цінні папери (окрім інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за 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 кожен наступний після визнання дати балансу всі цінні папери, що придбані Компанією, оцінюються за їх справедливою вартістю, крім:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю, в якій інвестиції в дочірні та асоційовані компанії відображені за собівартістю у відповідності до МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» (перейменованій в «Окремі фінансові звіти»).

Склад і суми довгострокових фінансових інвестицій на 31.12.2015 р.:

- інвестиції в асоційовані та дочірні компанії – 141 215,7 тис. грн.;
- акції – 100 617,6 тис. грн.;
- облігації – 27 296,2 тис. грн.;
- резерв для відшкодування можливих втрат – 210 593,4 тис. грн.

На балансі Компанії в статті «Поточні фінансові інвестиції» відображено строкові депозитні вклади в сумі 113 988,5 тис. грн. Поточні фінансові інвестиції після первісного визнання відображаються за амортизованою собівартістю.

ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Найменування показника	За рік, тис. грн.	На кінець року, тис. грн.	
		довгострокові	поточні
А. Фінансові інвестиції в: асоційовані підприємства	-	9,0	-
дочірні підприємства	-	52 715,0	-
спільну діяльність	-	-	-
Б. Інші фінансові інвестиції в: частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	-	-	-
акції	-	5 812,1	-
облігації	-	-	-
інші	22 254,5	-	113 988,5
Разом (розд. А + розд. Б)	22 254,5	58 536,1	113 988,5

3 рядка 1035 графа 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан)	
Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:	
за собівартістю	5 310,2
за справедливою вартістю	501,9
за амортизованою собівартістю	-
3 рядка 1160 графа 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан)	
Поточні фінансові інвестиції відображені:	
за собівартістю	-
за справедливою вартістю	-
за амортизованою собівартістю	113 988,5

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

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

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

Станом на кінець дня 31.12.2015 р. Компанією сформовано резерв для відшкодування можливих втрат за придбаними цінними паперами по наступних фінансових інвестиціях:

Вид фінансової інвестиції	Емітент	Вартість фінансової інвестиції, тис. грн.	Сума сформованого резерву, тис. грн.
Акція	ВАТ «Укрхіменергія»	5 193,7	5 193,7
Акція	ВАТ «Сільроспродукт»	737,1	737,1
Акція	ЗНКІФ «Таурис 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	АТ «СК «Оранта Життя»	88 491,7	88 491,7
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

Резерв для відшкодування можливих втрат по інвестиціях в дочірню компанію АТ «СК «Оранта Життя» сформовано за результатами проведеної суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «Міжнародна консалтингова компанія – Оцінка» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №120/15 від 12.02.2015 р.) оцінки ринкової (справедливої) вартості фінансових інвестицій в цінні папери (акції). Оцінку проведено на підставі договору №2610/15 від 26.10.2015 р.

4.10. Інвестиційна нерухомість

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

Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю.

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

Компанією було проведено ринкову оцінку вартості об'єктів нерухомості станом на 30.11.2015 року. Оцінка проводилась відповідно до договору № 08-03-26/31-15 від 23.10.2015 р. незалежним експертом ТОВ «ЛЕКСТАТУС ГРУП» (сертифікат № 17131/14 від 29.10.2014 р., виданий ФДМУ).

Результати переоцінки відображено у звітності за 2015 рік.

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості у 2015 р. склав 4 873,7 тис.грн.

4.11. Акціонерний та інший капітал

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

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

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

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

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

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

Прибуток, що залишається у розпорядженні Компанії після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів,

збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів.

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

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів (протокол 1/2015 від 23.04.2015 р.) прибуток, отриманий Компанією за підсумками 2014 року, в сумі 539,2 тис. грн. було направлено на:

- формування резервного капіталу (5% від суми прибутку, 27,0 тис.грн.);
- покриття збитків попередніх періодів (95 % від суми прибутку, 512,2 тис.грн.).

Протягом 2015 року додаткового випуску акцій Компанією не здійснювалось, викупу та наступного продажу викуплених акцій Компанією не проводилось.

Статутний капітал Компанії на 31.12.2015 р. становить 775 125 000,00 грн. і поділяється на 132 500 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 5,85 грн. кожна.

Акції Компанії відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Емісійного доходу не було.

Виплата дивідендів у 2015 році не відбувалась.

Зменшення капіталу в дооцінках на 8,3 тис. грн. відбулось за рахунок списання попередніх дооцінок вибулих необоротних активів;

Збільшення інших резервів відбулось за рахунок:

- перекласифікації резерву катастроф та резерву коливань збитковості з розділу II пасиву Балансу «Забезпечення наступних витрат і платежів» - 12 944,8 тис. грн.

4.12. Резерви

Загальний обсяг забезпечень і резервів, які сформовані Компанією на кінець 2015 року, наведено в таблиці:

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ І РЕЗЕРВИ

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
		нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	8 598,5	5 276,9	-	5 458,8	-	-	8 416,6
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	-	-	-	-	-	-	-
Страхові резерви	255 500,2	2 469 013,1	-	2 424 350,1	-	-	300 163,2
Частка перестраховиків у страх. резервах	8 203,1	74 793,9	-	67 098,0	-	-	15 899,0
Резерв сумнівних боргів	26 563,1	202 931,9	-	3 794,0	-	-	225 701,0
Разом	282 458,7	2 602 428,0	-	2 366 504,9	-	-	518 381,8

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

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

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

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

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

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

Сума резерву збитків за видами страхування визначається підрозділами Компанії, які здійснюють розрахунки суми страхового відшкодування, та подається до підрозділу бухгалтерської служби головного офісу для відображення у бухгалтерському обліку і фінансовій звітності. Оцінка величини резерву збитків визначається у залежності від сум фактичних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Якщо розмір збитку неможливо визначити, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової

суми за договором. Витрати на врегулювання збитків є компонентом резерву заявлених, але не врегульованих збитків. Для визнання витрат на врегулювання збитків Компанія збільшує резерв заявлених, але не врегульованих збитків на 3%;

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

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

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

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

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

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

Загальна величина сформованих страхових резервів на 31.12.2015 року складає 357 790,8 тис. грн., в тому числі:

Назва страхового резерву	Сума, тис.грн.
резерв незароблених премій	158 063,4
резерв заявлених, але не виплачених збитків	113 438,8
резерв збитків, які виникли, але не заявлені	28 309,4
резерв коливань збитковості	42 627,6
резерви катастроф	15 000,0
резерви із страхування життя	351,6
у тому числі резерви довгострокових зобов'язань	351,6

У формі 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» за 2015 рік резерв катастроф в сумі 15 000,0 тис. грн. та резерв коливань збитковості в сумі 42 627,6 тис. грн. відображені в розділі I. «Власний капітал» відповідно до вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Розмір резерву катастроф визнаний Компанією в сумі 15 000,0 тис. грн., що відповідає обсягу відповідальності 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. 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. N 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, дипломи актуарія № 02-020 та № 03-009 від 24.01.2013 р.

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

Зобов'язання Компанії щодо оплат відпусток працівникам Компанії, 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 31.12.2015 р. складає 8 416,6 тис. грн.

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

4.13. 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 перестраховання та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестраховання.

Аванси, отримані за договорами страхування.

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

Заборгованість за агентською винагородою страховим агентам.

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

Інші зобов'язання.

До інших зобов'язань Компанії відносяться:

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

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

рядок 1615 «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» – 2 137,4 тис. грн., з яких:

- За отримані послуги по утриманню та ремонту приміщень (в т.ч. оренда) – 447,7 тис. грн.;
- За отримані послуги по утриманню автотранспорту – 3,0 тис. грн.;
- За отримані послуги з розміщення реклами – 80,0 тис. грн.;
- З постачальниками за придбані необоротні активи та ТМЦ – 9,4 тис. грн.;
- За послуги зв'язку – 105,8 тис. грн.;
- За інформаційно-консультаційні, юридичні послуги – 764,9 тис. грн.;
- За членські внески до МТСБУ – 525,6 тис. грн.;
- За банківські послуги – 109,0 тис. грн.;
- За супроводження програмного забезпечення – 62,8 тис. грн.;
- Інша заборгованість – 29,2 тис. грн.

рядок 1650 «Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю» – 27 586,7 тис. грн., з яких:

- Розрахунки з страхувальниками за виплатами – 17 615,6 тис. грн.;
- Розрахунки за розірваними договорами, повернення – 4 635,6 тис. грн.;
- Розрахунки із перестраховування з вітчизняними страхувальниками – 5 241,0 тис. грн.;
- Розрахунки із перестраховування з іноземними страхувальниками – 94,5 тис. грн.

рядок 1690 «Інші поточні зобов'язання» – 66 602,2 тис. грн., з яких:

- Розрахунки з іншими страховиками з надання агентських послуг – 2,8 тис. грн.;
- Розрахунки з МТСБУ у фонд захисту потерпілих у ДТП – 1 475,1 тис. грн.;
- Розрахунки з МТСБУ у фонд попереджувальних заходів – 491,7 тис. грн.;
- Розрахунки з МТСБУ у гарантійний фонд (Зелена картка) – 3 192,1 тис. грн.;
- Розрахунки за виконавчими документами – 4,7 тис. грн.;
- Розрахунки з підзвітними особами – 97,1 тис. грн.;
- Розрахунки по агентській винагороді з агентами – юридичними особами – 4 384,1 тис. грн.;
- Розрахунки з членами Ядерного страхового Пулу – 39 101,4 тис. грн.;
- Розрахунки за відшкодування завданих збитків – 528,0 тис. грн.;
- Розрахунки з дочірніми організаціями – 6 098,2 тис. грн.;
- Розрахунки з ІМГ інтернешнл холдинг компанії – 11 222,1 тис. грн.;
- Розрахунки з іншими кредиторами – 4,9 тис. грн.

4.14. 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 31.12.2015 р. на балансі Компанії відсутні довгострокові та короткострокові банківські кредити.

4.15. Визнання доходів та витрат

Суми інших отриманих доходів та понесених витрат Компанією за 2015 рік наведені в таблиці:

ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Найменування показника	Доходи	Витрати
1	2	3
А. Інші операційні доходи і витрати		
Операційна оренда активів	4 873,7	-
Операційна курсова різниця	71 137,8	36 800,0
Реалізація інших оборотних активів	469,1	3,4
Штрафи, пені, неустойки	1,9	3 446,4
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	-	-
Інші операційні доходи і витрати	16 562,3	218 365,7
у тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів	X	202 932,0
непродуктивні витрати і втрати	X	-
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в: асоційовані підприємства	-	-
дочірні підприємства	-	-
спільну діяльність	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати: дивіденди	-	X
Проценти	X	-
Фінансова оренда активів	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	21 960,7	-
Г. Інші доходи і витрати: реалізація фінансових інвестицій	-	-
Реалізація необоротних активів	-	-
Реалізація майнових комплексів	-	-
Неопераційна курсова різниця	-	-
Безоплатно одержані активи	-	X
Списання необоротних активів	X	40,8
Інші доходи і витрати	1 641,3	21 127,4
Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)	-	-
Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами	-	-

4.15.1. Визнання доходів

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

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування), термін дії яких 1 рік і менше, та премії за якими сплачуються 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 (перестраховування), 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 Компанії. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

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

Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) отриманий у сумі 404 282,2 тис. грн.

Інший операційний дохід - 93 044,8 тис. грн., з яких:

- дохід від реалізації іноземної валюти – 399,6 тис. грн.;
- дохід від реалізації інших оборотних активів – 469,1 тис. грн.;
- дохід від операційної оренди активів – 4 873,7 тис. грн.;
- дохід від операційних курсових різниць – 71 137,8 тис. грн.;
- одержані пені, штрафи, неустойки – 1,9 тис. грн.
- дохід від списання кредиторської заборгованості – 3 248,7 тис. грн.;
- відшкодування раніше списаних активів – 4 113,8 тис. грн.;
- дохід від безоплатно одержаних оборотних активів – 299,3 тис. грн.;
- комісійна винагорода з перестраховування – 760,5 тис. грн.;
- дохід від зміни резерву сумнівних боргів – 3 265,8 тис. грн.;
- дохід за розрахунками по нарахованих доходах (в т. ч. у валюті) – 2 301,3 тис. грн.;
- дохід за розрахунками з орендарями по орендній платі – 1 292,9 тис. грн.;
- дохід за розрахунками по нез'ясованих страхових платежах та авансах – 160,9 тис. грн.;
- дохід від оприбуткування ТМЦ (паливо, бланки суворої звітності) – 102,7 тис. грн.
- дохід від розрахунків з вітчизняними страхувальниками за страховими платежами – 244,2 тис. грн.;
- дохід від розрахунків з страховими агентами – 90,1 тис. грн.;
- дохід від розрахунків з МТСБУ – 124,8 тис. грн.
- інші доходи від операційної діяльності – 157,7 тис. грн.

Фінансовий дохід – 21 960,7 тис. грн., з яких:

- відсотки по депозитах – 14 990,6 тис. грн.;
- відсотки по векселях – 218,4 тис. грн.;

- відсотки по нарахованих доходах у валюті – 6 751,7 тис. грн.

Інший дохід – 1 641,3 тис. грн., з яких:

- дохід від реалізації металобрухту – 3,7 тис. грн.;
- дохід від переоцінки інвестиційної нерухомості – 1 583,2 тис. грн.;
- інші доходи – 54,4 тис. грн.

4.15.2. 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.

Операційні витрати Компанії за 2015 рік становлять – 662 275,2 тис. грн., з яких:

- матеріальні затрати – 17 886,0 тис. грн.;
- витрати на оплату праці – 101 763,0 тис. грн.;
- відрахування на соціальні заходи – 35 266,2 тис. грн.;
- амортизація – 11 387,9 тис. грн.;
- виплати страхового відшкодування – 107 864,5 тис. грн.;
- відрахування у резерв збитків – 19 040,1 тис. грн.;
- агентська винагорода страховим агентам–юридичним особам – 38 085,2 тис. грн.;

- витрати на рекламу – 76,5 тис. грн.;
- витрати за зв'язок – 3 692,9 тис. грн.;
- витрати на операційну оренду активів – 16 671,6 тис. грн.;
- витрати на отримані професійні послуги – 31 238,1 тис. грн.

Інші витрати – 21 168,2 тис. грн., з яких:

- виконавчий збір, судові витрати – 2 519,0 тис. грн.;
- списання необоротних активів – 361,5 тис. грн.;
- благодійні внески – 48,5 тис. грн.;
- уцінка необоротних активів – 17 852,3 тис. грн.;
- інші витрати – 386,9 тис. грн.

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 витрат тощо).

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

Відстрочені аквізиційні витрати класифікуються як актив.

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

Витрати в частині, що припадає на незароблені премії, складають 25 149,9 тис. грн., інші витрати майбутніх періодів (в т. ч. передплата періодичних видань, витрати на супроводження програмного забезпечення тощо) – 232,9 тис. грн.

4.16. Фінансовий результат

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

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

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

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

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

Фінансовий результат до оподаткування складає 156 386,8 тис. грн. збитку.

Витрати з податку на прибуток Компанії склали 17 915,0 тис. грн.

ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Найменування показника	Сума, тис. грн.
Поточний податок на прибуток	21 725,1
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	2 571,6
на кінець звітного року	3 154,0
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	9 481,9
на кінець звітного року	3 154,0
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	17 915,0
у тому числі: поточний податок на прибуток	21 725,1
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	(582,4)
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	(3 227,7)
Відображено у складі власного капіталу - усього	(3 100,2)
у тому числі: поточний податок на прибуток	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	(3 100,2)

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

Найменування статті	Залишок на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	За рахунок прибутків/ збитків	За рахунок власного капіталу	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6	7
Основні засоби	(9 481,9)	-	-	3 227,7	3 100,2	(3 154,0)
Резерви та забезпечення	2 571,6	-	-	582,4	-	3 154,0
Переоцінка фінансових інвестицій, доступних для продажу	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7
Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-
Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
Зароблені страхові премії	-	-	-	-	-	-
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-
Інші	-	-	-	-	-	-
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(6 910,3)	-	-	2 645,3	3 100,2	0,0
Визнаний відстрочений податковий актив	2 571,6	-	-	582,4	-	3 154,0
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(9 481,9)	-	-	3 227,7	3 100,2	(3 154,0)

У звіті Компанії «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», складеному станом на 31.12.2015 р., відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання представлено згорнуто.

Припинення видів діяльності у 2015 році не було.

Чистий фінансовий результат по Компанії за 2015 рік складає 174 301,8 тис. грн. збитку.

4.17. Звітність за сегментами

Компанія визнає географічний сегмент.

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

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

4.18. Система внутрішнього контролю

Проведення внутрішніх аудиторських перевірок в Компанії протягом 2015 року здійснювалось працівниками Управління внутрішнього аудиту згідно з планом перевіркової роботи та з урахуванням поточних завдань.

Впродовж 2015 року було здійснено внутрішні перевірки операційної та фінансово-господарської діяльності 7 дирекцій, із них: відповідно до Плану перевіркової роботи – 6 дирекцій; поза планом (у зв'язку зі зміною керівника дирекції) – 1 дирекція.

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

- організація страхування, дотримання вимог страхового законодавства та внутрішніх нормативних документів Компанії в частині оформлення страхової документації, дотримання тарифної політики, дотримання порядку узгодження понадлімітних договорів страхування, забезпечення 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 по веденню 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 та рекомендаціями щодо їх усунення.

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

Протягом 2015 року також розроблено та затверджено Положення про порядок проведення внутрішнього аудиту у НАСК «ОРАНТА»; актуалізовано Положення про Управління внутрішнього аудиту та посадові інструкції працівників Управління внутрішнього аудиту.

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

5. виправлення помилок

Загальні збори акціонерів Компанії затвердили фінансову звітність станом на 31 грудня 2014 року і за 2014 рік, що закінчився цією датою, 23 квітня 2015 року. Після дати затвердження Компанія виявила неточності у інформації за цей період, які завдали впливу на звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2014 року, звіт про сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року. Ці неточності було відображено ретроспективно у цій окремій фінансовій звітності станом на і за рік, який закінчилися 31 грудня 2015 року.

Операції, вплив по яких обумовив зміни окремих статей звітності:

- представлення на балансі Компанії інформації про поточні фінансові інвестиції;
- відображення доходів у періоді, до якого такі доходи відносяться;
- відображення доходів в сумі, що відповідає первинним документам та валюті операції;
- відображення витрат у періоді, до якого такі витрати відносяться.

В цілому зміна вхідних залишків обумовила збільшення валюти балансу на 952,8 тис. грн. Після внесення змін валюта балансу на 01.01.2015 р. склала 743 556,9 тис. грн., чистий фінансовий результат за 2014 р. (р.2350) – 1 186,4 тис. грн. прибутку.

Загальна сума коригувань власного капіталу склала 1 956,1 тис. грн.

Сумарний вплив на окремі статті звітності приведено в таблиці:

Назва форми звітності	Код рядка	Дані звіту за 2014 р., тис. грн.	Сума коригування, тис. грн.	Відкоригований вхідний залишок на 01.01.2015 р., тис. грн.	Примітки
1	2	3	4	5	6
Баланс (Звіт про фінансовий стан)	1100 1101	2 551,02	-0,4	2 550,6	Коригування залишку ТМЦ на суму списаного ПММ
	1135	39,5	937,8	977,3	Переплата з податку на прибуток за підсумками 2014 р.
	1136	2,0	937,8	939,8	
	1140	2598,0	-126,2	2 471,8	Коригування суми нарахованих доходів на суму, нараховану понад міру
	1155	4 987,1	141,6	5 128,7	Коригування по окремих господарських операціях (відновлення надміру нарахованих витрат)
	1405	217 003,4	3 227,7	220 231,1	Коригування суми дооцінки на суму відстроченого податкового зобов'язання
	1420	-666 329,1	-1 271,6	-667 600,7	
	1525	1 352,7	7,3	1 360,0	Коригування результатів операцій зі страхування
	1615	1 679,2	8,4	1 687,6	Коригування витрат за господарськими операціями
	1650	66 461,4	-1 013,1	65 448,3	Коригування на суму страхового відшкодування, розмір якої змінено/уточнено у 2015 р.
	1690	19 338,8	-5,9	19 332,9	Коригування витрат (операційна діяльність)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	2350	539,2	647,2	1 186,4	Вплив сум коригування на фінансовий результат після оподаткування

В результаті представлення поточних фінансових інвестицій (строкових банківських вкладів) в рядку 1160 форми «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» змінилися залишки статті «Гроші та їх еквіваленти, рахунки в банках» (рядок 1165 та 1167 графі 3).

Назва форми звітності	Код рядка	Дані звіту за 2014 р., тис. грн.	Сума коригування, тис. грн.	Відкоригований вхідний залишок на 01.01.2015 р., тис. грн.	Примітки
1	2	3	4	5	6
Баланс (Звіт про фінансовий стан)	1160	0	91 734,0	91 734,0	Представлення поточних фінансових інвестицій (строкові банківські вклади)
	1165	105 488,8	-91 734,0	13 754,8	
	1167	105 488,2		13 754,2	

1	2	3	4	5	6
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	3200	0,0	9 952,0	9 952,0	
	3400	9 928,1	-9 904,2	23,9	
	3405	81 587,9	-69 382,3	12 205,6	
	3410	33 829,0	32 303,7	1 525,3	
	3415	105 488,8	97 734,0	13 754,8	

6. Події після дати балансу

З метою приведення показників діяльності у відповідність до 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, Компанією було проведено позачергові Загальні збори акціонерів.

В протоколі позачергових Загальних зборів акціонерів Компанії, що відбулися 19 лютого 2016 р., від 19.02.2016 р. №1/2016 зазначено наступне:

1. Зменшити статутний капітал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА» з 775 125 000,00 грн. на суму 616 125 000,00 грн. шляхом зменшення номінальної вартості простої іменної акції з 5,85 грн. до 1,20 грн.

2. Після зменшення розмір статутного капіталу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА» становитиме 159 000 000,00 грн.

3. Доручити Правлінню вжити належних заходів, пов'язаних зі зменшенням статутного капіталу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА» шляхом зменшення номінальної вартості акцій відповідно до законодавства України.

Розмір статутного капіталу Компанії буде приведений до рівня, визначеного вказаним вище протоколом позачергових Загальних зборів акціонерів Компанії, після державної реєстрації таких змін.

7. Умовні активи та умовні зобов'язання

Станом на 31.12.2015 р. триває процес державної реєстрації права власності Компанії на торгові знаки, майнові права на які були передані ТОВ «ІМГ інтернешнл холдинг компані» у 2008 році (договір про передання виключних майнових прав на знаки від 25.07.2008 р.).

Відповідно до постанови Київського апеляційного господарського суду від 08 грудня 2015 р. по справі 910/4731/15-2 визнано недійсними договір про передання виключних майнових прав на знаки від 25.07.2008 у частині передачі прав на знаки за свідоцтвами № 46385 від 21.01.2003, № 46386 від 21.01.2003, № 36592 від 15.04.2002, № 36591 від 15.04.2002, № 6562 від 29.03.1993, № 6561 від 29.03.1993, № 82725 від 02.06.2006 та № 86304 від 02.06.2006, та договори № 1 та № 2 про передання права на отримання охоронного документу за заявкою від 03.09.2008, задоволено вимоги про визнання недійсними свідоцтв на знак для товарів і послуг № 98009 від 28.08.2007 та № 98010 від 18.09.2007.

Після реєстрації прав на торгові знаки у відповідності до вимог Закону України «Про охорону прав на знаки для товарів і послуг» товарні знаки та супутні з таким правочином наслідки будуть відображені на балансі Компанії.

Відповідно до постанови Вищого господарського суду України від 23.02.2016 р. процес реєстрації прав на торгові знаки призупинений, справа направлена на новий розгляд до суду першої інстанції.

8. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність

Серед характеристик, притаманних економічному середовищу, в якому Компанія здійснювала свою діяльність протягом 2015 року, можна виділити:

- знецінення національної валюти;
- зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів;
- зменшення обсягів виробництва та рівня ВВП;
- ведення воєнних дій на сході України та окупація АР Крим;
- ускладнення відносин з основними торгівельними партнерами;
- відтік інвестицій;
- гальмування проведення системних змін в галузях господарства.

Окремо необхідно зазначити, що економічні чинники обумовлені, в тому числі, і тривалою політичною кризою.

Фінансовий ринок України у 2015 році пережив ряд потрясінь, пов'язаний, зокрема, з:

- девальвацією гривні по відношенню до основних світових валют. Офіційні курси основних іноземних валют, встановлені Національним банком України, протягом 2015 р. зазнали значних коливань в сторону їх збільшення. Станом на 31.12.2014 р. курс гривні склав 15,768556 грн. за 1 долар США, станом на 31.12.2015 р. – 24,000667 грн., а станом на 24.02.2016 р. – 27,233858 грн. Курс гривні до євро, відповідно, 19,232908 грн. за 1 євро на 31.12.2014 р., 26,223129 грн. за 1 євро на 31.12.2015 р. і 29,962691 на 24.02.2016р.;

- банкрутством або введенням тимчасових адміністрацій до ряду банківських установ та страхових компаній;
- погіршенням якості активів;
- тощо.

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

З 01 січня 2015 року набули чинності зміни до Податкового кодексу України, які суттєво змінили порядок оподаткування страхових компаній та збільшили податковий тиск на них. Окремий ризик полягає у відсутності в деяких випадках однозначного тлумачення норм податкового законодавства, що може призвести у майбутньому до негативних для страховиків наслідків.

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

Воєнні дії на сході України та анексія АР Крим привели Компанію до необхідності згорнути діяльність на окупованих територіях, що в свою чергу, обумовило втрату частини прибутку.

Компанією прийнято рішення:

- про призупинення діяльності Кримської регіональної та Севастопольської міської дирекцій (наказ тимчасового адміністратора від 23.04.2014 №199);
- про призупинення діяльності Луганської, Донецької обласних та Маріупольської міської дирекцій та припинення діяльності всіх відділень зазначених дирекцій (наказ тимчасового адміністратора від 04.08.2014 р. №407).

Станом на кінець дня 31.12.2015 р. у складі активів Компанії обліковуються активи безбалансових дирекцій та безбалансових відділень, розташованих на території Автономної Республіки Крим, м. Севастополя, Луганської та Донецької областей.

тис. грн.			
Дирекція	Необоротні активи (залишкова вартість)	ТМЦ	Всього
АР Крим	6 517,5	1,7	6 519,2
м. Севастополь	0,0	0,6	0,6
Донецька обласна	51,1	3,0	54,1
Луганська обласна	95,2	28,1	123,3
Маріупольська міська	2,7	8,8	11,5
Всього:	6 666,5	42,2	6 708,7

Протягом 2015 року основні зусилля менеджменту Компанії були спрямовані на утримання частки ринку, підвищення якості активів, погашення заборгованості перед страхувальниками, розробку мотиваційних програм, започаткування нових проектів з продажу страхових продуктів, оптимізацію витрат.

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

9. Плани щодо безперервної діяльності

Компанія складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Компанію чи припинити діяльність. Станом на 31.12.2015 р. управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

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

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

10. Управління ризиками

На діяльність Компанії протягом 2015 року суттєво впливали важко передбачувані фактори, що умовно поділяються на:

- фактори політичних ризиків;
- фактори економічних ризиків.

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

Економічні (комерційні) ризики - це ризики, обумовлені несприятливими змінами в економіці компанії та в економіці країни (зміни кон'юнктури ринку, незбалансована ліквідність (неможливість своєчасно виконувати платіжні зобов'язання), зміни рівня

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

Діяльність Компанії 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 у ПАТ «НАСК «ОРАНТА» визначають наступний перелік основних видів ризиків, що виникають у діяльності Компанії:

- **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 Компанії протягом 2015 року, наступні:

1. **Зовнішні фактори ризиків:**
 - Посилення фінансової кризи в Україні;
 - Падіння ВВП;
 - Ріст рівня безробіття;
 - Погіршення інвестиційного клімату та відтік капіталів за кордон;
 - Суттєве зниження реальних доходів та платоспроможності населення;
 - Падіння обсягів кредитування та пов'язаного з ним страхування, замороження іпотечного ринку;
 - Падіння більше, ніж на 50% ринку продажу нових авто під впливом девальвації та згорання кредитування;
 - 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'юнктурі 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 андеррайтерна політика;
- Рентабельність страхових операцій;
- Мотиваційна програма працівників.

НАСК «ОРАНТА» будує систему наскрізного управління усіма видами ризиків відповідно до вимог діючого законодавства та міжнародних стандартів.

Для зниження ризиків в НАСК «ОРАНТА» застосовуються такі прийоми, як:

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

Компанія контролює страхові ризики шляхом:

- стратегії андеррайтингу та активного моніторингу ризику;
- укладання відповідних договорів перестраховання. Діяльність Компанії з перестраховання здійснюється централізовано. Компанія 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 Компанія використовує комбіновані методи розрахунків, що ґрунтуються на коефіцієнті збитковості та розрахунках реального досвіду виплат відшкодувань.

Стратегія управління ризиками Компанії включає ряд процедур, а саме:

1. Ідентифікацію. Компанія 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 Компанія 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.

11. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2016 року і пізніше.

Новий МСФЗ 9 (2014) «Фінансові інструменти» замінює собою МСФЗ 9 (2009), МСФЗ 9 (2010) та МСФЗ 9 (2013), але ця версія залишається доступною для застосування, якщо відповідною датою первісного застосування є дата до 1 лютого 2015 року. Стандарт набирає чинності з 01 січня 2018 року. 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. Компанія не застосовувала МСФЗ 9 (2014) до своєї фінансової звітності за 2015 рік.

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2016 року. МСФЗ 14 дозволяє суб'єктам господарювання, які вперше застосовують МСФЗ, продовжувати

визнання сум, які відносяться до тарифного регулювання, у відповідності до попередніх загальноприйнятих положень бухгалтерського обліку в звітності за МСФЗ. Однак, з метою покращення порівнянності фінансової звітності таких суб'єктів господарювання із звітністю, яку готують суб'єкти господарювання, які вже застосовують МСФЗ і не визнають подібні суми, даний стандарт вимагає представляти показники щодо наслідків тарифного регулювання окремо від інших статей. Цей стандарт застосовують лише суб'єкти господарювання, які застосовують МСФЗ вперше.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2017 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої 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 ступеня завершеності робіт; продаж з правом повернення; критерії аналізу «принципал-агент»; невідшкодовувані авансові платежі; договори зворотної покупки; договори комісії; договори продажу без переміщення товарів; приймання клієнтом; розкриття інформації про компоненти виручки.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2016 року і пізніше.

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

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

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

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

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

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

- пояснюють, що метод нарахування амортизації, який базується на доходах, отриманих від діяльності, яка включає в себе використання активу, не використовується для основних засобів;

- пояснюють спростовне припущення про те, що метод нарахування амортизації, який базується на доходах, отриманих від діяльності, яка включає в себе використання нематеріального активу, є неприйнятним; застосовувати цей метод можна лише в обмежених випадках, коли нематеріальний актив виражається як показник виручки, або коли буде доведено, що доходи і споживання економічних вигод від нематеріального активу мають високу кореляцію;

- додаються правила, що майбутнє очікуване зниження відпускної ціни товару, виробленого з використанням активу, може вказувати на очікуване технологічне або комерційне старіння активу, яке, у свою чергу, може відображати зменшення майбутніх економічних вигід, утілених в активі.

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

- включають плодоносні рослини у сферу керівництва МСБО 16, а не МСБО 41, дозволяючи таким активам обліковуватися як основні засоби;

- вводять визначення плодоносних рослин як живих рослин, які використовуються у виробництві та постачанні сільськогосподарської продукції, як очікується, більше, ніж один період;

- уточнюють, що зростаюче виробництво плодоносних рослин залишається в рамках МСБО 41.

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

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

- вимагається повне визнання в фінансовій звітності інвестора доходів і витрат, що виникають від продажу або передавання активів, які складають бізнес (як визначено в МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»);

- вимагається часткове визнання прибутків та збитків, коли активи не являють собою бізнес.

Ці вимоги застосовуються незалежно від форми правочину.

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

- роз'яснюється, що інформація не повинна бути прихована шляхом поєднання або шляхом надання несуттєвої інформації; міркування щодо суттєвості стосуються всіх частин фінансової звітності, і навіть коли стандарт вимагає спеціального розкриття інформації, міркування щодо суттєвості застосовується;

- роз'яснюється, що частка іншого сукупного доходу від інвестицій в асоційовані компанії та спільні підприємства повинна бути представлена в сукупності, як єдина позиція;

- наведені додаткові приклади можливих способів розподілу приміток.

Наслідки застосування в майбутньому нових стандартів та змін до стандартів залежатимуть від активів і зобов'язань, що матиме компанія на дату їх застосування, тому визначити їх майбутній вплив в кількісному виразі на даний час неможливо. Керівництво компанії оцінює можливий майбутній вплив від застосування нових (оновлених)

стандартів, тлумачень і не виключає їх вплив на облікову політику в майбутньому, на необхідність перегляду процедур, що використовуються для визначення справедливої вартості, та на класифікацію і оцінку фінансових активів та зобов'язань компанії.

Щорічні вдосконалення стандартів, прийняті протягом 2012 – 2014 років, та які набудуть чинності з 1 січня 2016 року.

До МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність» добавлено спеціальне керівництво для випадків, коли суб'єкт господарювання рекласифікує активи з утримуваних для продажу в утримувані для розподілу та навпаки, а також для випадків коли активи, утримувані для розподілу, обліковуються як для припиненої діяльності.

До МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття» добавлено спеціальне керівництво, яке роз'яснює, чи повинна бути розкрита інформація щодо контрактів на обслуговування, які продовжують брати участь в переданих активах.

Зміни до МСБО 19 «Виплати працівникам» роз'яснюють, що високоліквідні корпоративні боргові зобов'язання, які використовуються для визначення ставки дисконтування виплат по закінченні трудової діяльності, повинні бути представлені в тій самій валюті, в якій будуть здійснені виплати.

Зміни до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» роз'яснюють значення «в інших частинах проміжного фінансового звіту» та вимагають перекресних посилань.

Голова Правління НАСК «ОРАНТА»



Грищенко В.М.

Головний бухгалтер

Захарченко Л.С.

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

Дата

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

Територія *Україна, м. Київ*

Організаційно-правова форма господарювання **Страховання**

Орган державного управління

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

Одиниця виміру: тис. грн.

Адреса: **02081, м. Київ, вул. Золотобузька, 7 Д**

Контрольна сума

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

(рік, місяць, число)	КОДИ
2016.02.29	
за ЄДРПОУ	00034186
за КОАТУУ	8036100000
за КОПФГ	96220
за СПОДУ	
за КВЕД	65.12

DF9F9852604473F08F964DDDBC117234F65548FB

v

**ДОДАТОК ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
"ІНФОРМАЦІЯ ЗА СЕГМЕНТАМИ"
за 2015 рік**

Форма №6

Код за ДКУД 1801009

1. Показники пріоритетних звітних географічних сегментів

1. Показники за допоміжними звітними господарськими сегментами

Форма №6

Код за ДКУД 1801009

Найменування показника	Код рядка															
		Кримська		Вінницька		Волинська		Дніпропетровська		Маріупольська		Житомирська		Закарпатська		
		звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1. Доходи звітних сегментів :																
Доходи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) зовнішнім покупцям	300	-	1 500,5	12 336,3	11 400,5	13 305,3	11 513,1	6 182,9	6 332,2	-	4 236,9	14 010,1	12 996,4	12 808,4	11 480,0	
Балансова вартість активів звітних сегментів	310	7 613,4	8 915,2	15 552,7	14 218,7	15 619,5	22 616,8	3 041,0	6 114,5	645,0	769,2	11 954,2	15 187,1	4 878,5	4 203,6	
Капітальні інвестиції	320	-	-	84,8	4,9	81,9	18,9	72,1	-	-	-	83,4	8,6	93,2	15,0	

Найменування звітних сегментів

Запорізька		Ів.-Франківська		Київська		Кіровоградська		Луганська		Львівська		Миколаївська		Одеська		Полтавська	
звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік
17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
8 592,1	7 252,8	14 937,1	13 795,9	36 006,7	35 402,1	9 617,1	8 289,3	-	6 148,5	26 952,3	23 749,0	8 882,3	7 707,0	15 480,3	14 732,7	22 765,5	19 899,9
2 794,7	2 555,8	8 426,4	7 664,2	26 092,4	34 568,7	6 670,5	7 184,2	1 541,8	1 653,4	12 515,6	13 206,0	12 462,6	14 289,0	11 183,8	15 949,8	9 611,8	8 346,2
76,4	0,1	83,6	0,5	89,5	2,0	91,1	-	-	0,9	107,9	1,5	99,9	9,9	78,3	0,3	80,0	0,3

Рівненська		Сумська		Тернопільська		Харківська		Херсонська		Хмельницька		Черкаська		Чернівецька		Чернігівська	
звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік
35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
19 744,9	17 585,9	13 244,9	12 815,8	14 370,9	12 964,3	32 329,4	28 066,5	12 499,0	10 687,2	14 355,0	12 827,4	13 134,8	12 104,3	8 293,5	7 837,6	23 317,8	20 796,4
26 658,9	33 864,4	7 148,5	9 311,5	10 153,3	12 920,9	9 787,3	9 755,9	12 390,5	12 097,4	8 196,7	8 280,8	10 760,8	12 257,8	13 803,4	8 837,3	21 756,3	27 539,4
80,1	12,2	87,1	0,4	79,3	-	93,0	16,3	77,4	-	76,9	2,9	77,3	30,9	79,6	1,8	83,4	73,8

										Нерозподілені статті	Усього		
м.Київ		м.Севастополь		Донецька				Головний офіс					
звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік
53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66
38 414,1	38 904,2	-	2 937,0	-	4 582,5			12 701,5	11 332,2			404 282,2	389 878,1
12 011,2	6 301,2	756,6	4 454,1	1 516,4	1 663,5			318 120,8	418 830,3			603 664,6	743 556,9
80,3	-	-	-	-	-			3 127,6	520,2			5 064,1	721,4

Голова Правління

Грищенко В.М.

Головний бухгалтер

Захарченко Л.С.



Найменування показника	Код рядка	Кримська		Вінницька		Волинська		Дніпропетровська		Мариупольська		Житомирська	
		звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1. Доходи звітних сегментів :													
Доходи від операційної діяльності звітних сегментів	010	-	1 607,7	12 660,0	11 702,9	14 087,9	12 147,1	6 322,5	6 455,7	-	4 291,7	14 353,4	13 145,9
з них : доходи від реалізації продукції (товарів,робіт,послуг)		-	1 500,5	12 336,3	11 400,5	13 305,3	11 513,1	6 182,9	6 332,2	-	4 236,9	14 010,1	12 996,4
зовнішнім покупцям	011	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
іншим звітним сегментам	012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші операційні доходи	013	-	107,2	323,7	302,4	782,6	634,0	139,6	123,5	-	54,8	343,3	149,5
Фінансові доходи звітних сегментів	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
з них : доходи від участі в капіталі, які безпосередньо стосуються звітного сегмента	021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші фінансові доходи	022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші доходи	030	-	-	65,9	1,1	10,6	1,8	0,5	0,2	-	0,2	208,7	2,6
Усього доходів звітних сегментів	040	-	1 607,7	12 725,9	11 704,0	14 098,5	12 148,9	6 323,0	6 455,9	-	4 291,9	14 562,1	13 148,5
Нерозподілені доходи	050	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
з них : доходи від операційної діяльності	051	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
фінансові доходи	052	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Вирахування доходів від реалізації продукції (товарів,робіт,послуг) іншим звітним сегментам	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього доходів підприємства (р.040+р.050-р.060)	070	-	1 607,7	12 725,9	11 704,0	14 098,5	12 148,9	6 323,0	6 455,9	-	4 291,9	14 562,1	13 148,5
2.Витрати звітних сегментів:													
Витрати операційної діяльності	080	-	556,3	6 438,4	6 187,5	5 463,5	4 221,6	2 888,0	2 667,5	-	1 617,1	6 510,2	6 272,3
з них: собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт,послуг): зовнішнім покупцям	081	-	556,3	6 438,4	6 187,5	5 463,5	4 221,6	2 888,0	2 667,5	-	1 617,1	6 510,2	6 272,3
іншим звітним сегментам	082	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Адміністративні витрати	090	-	148,1	1 035,0	1 017,6	1 165,0	1 147,2	804,9	777,1	-	683,5	1 191,9	1 122,2
Витрати на збут	100	-	265,8	2 522,8	2 338,4	3 593,4	2 934,7	1 256,7	1 422,9	-	776,2	3 555,1	3 052,2
Інші операційні витрати	110	-	535,3	205,9	369,4	207,4	148,3	146,7	466,9	-	1 751,1	271,3	192,2
Фінансові витрати звітних сегментів	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
з них: втрати від участі в капіталі, які безпосередньо можна віднести до звітного сегмента	121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
фінансові витрати	122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші витрати	130	-	37,9	96,8	83,2	3 023,3	34,7	3 073,4	52,1	-	28,0	129,3	125,3
Усього витрат звітних сегментів	140	-	1 543,4	10 298,9	9 996,1	13 452,6	8 486,5	8 169,7	5 386,5	-	4 855,9	11 657,8	10 764,2
нерозподілені витрати	150	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
з них: адміністративні, збутові та інші витрати операційної діяльності, не розподілені на звітні сегменти	151	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Фінансові витрати	152	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
надзвичайні витрати	153	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
податок на прибуток	154	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Вирахування собівартості реалізованої продукції(товарів,робіт,послуг) іншим звітним сегментам	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього витрат підприємства (р.140+р.150-р.160)	170	-	1 543,4	10 298,9	9 996,1	13 452,6	8 486,5	8 169,7	5 386,5	-	4 855,9	11 657,8	10 764,2
3.Фінансовий результат діяльності сегмента (р.040-р.140)	180	-	64,3	2 427,0	1 707,9	645,9	3 662,4	(1846,7)	1 069,4	-	(564,0)	2 904,3	2 384,3
4.Фінансовий результат діяльності підприємства (р.070-р.170)	190	-	64,3	2 427,0	1 707,9	645,9	3 662,4	(1846,7)	1 069,4	-	(564,0)	2 904,3	2 384,3
5. Активи звітних сегментів	200	7 613,4	8 915,2	15 552,7	14 218,7	15 619,5	22 616,8	3 041,0	6 114,5	645,0	769,2	11 954,2	15 187,1
з них: необоротні активи	201	7 611,7	8 911,4	15 329,4	14 065,9	15 376,9	22 425,5	2 864,5	5 881,4	583,4	702,7	11 801,9	15 043,2
запаси	202	1,7	2,2	93,3	81,2	90,4	60,5	58,6	46,8	8,8	27,3	113,1	84,4
дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	203	-	-	66,6	47,3	0,4	6,1	87,6	143,2	-	-	35,6	37,5
інша дебіторська заборгованість	204	-	1,6	63,4	21,9	151,8	124,7	30,3	43,1	52,8	39,2	3,6	22,0
інше	205	-	-	-	2,4	-	-	-	-	-	-	-	-
Нерозподілені активи	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
з них:	221	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	222	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	223	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	224	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Усього активів підприємства	230	7 613,4	8 915,2	15 552,7	14 218,7	15 619,5	22 616,8	3 041,0	6 114,5	645,0	769,2	11 954,2	15 187,1
6. Зобов'язання звітних сегментів	240	762,6	1 123,6	5 938,7	6 791,0	5 701,2	5 168,8	3 408,4	3 925,5	937,2	2 173,8	6 546,0	7 424,2
з них: довгострокові зобов'язання	241	42,4	22,8	5 113,1	4 585,3	5 002,6	4 322,9	2 677,1	2 291,9	1,9	854,0	5 797,2	5 113,8
поточні зобов'язання	242	720,2	1 100,8	825,6	2 205,7	698,6	845,9	731,3	1 633,6	935,3	1 319,8	748,8	2 310,4
	243	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	244	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нерозподілені зобов'язання	260	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
з них:	261	-	-	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	262	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	263	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	264	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Усього зобов'язань підприємства(р.240+р.260)	270	762,6	1 123,6	5 938,7	6 791,0	5 701,2	5 168,8	3 408,4	3 925,5	937,2	2 173,8	6 546,0	7 424,2
7.Капітальні інвестиції	280	-	-	84,8	4,9	81,9	18,9	72,1	-	-	-	83,4	8,6
8.Амортизація необоротних активів	290	-	96,3	622,0	633,0	569,8	570,1	119,3	128,3	2,1	20,8	536,1	521,5

Найменування показника	Код рядка	Закарпатська		Запорізька		Ів-Франківська		Київська		Кіровоградська		Луганська	
		звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік
		15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
1. Доходи звітних сегментів :													
Доходи від операційної діяльності звітних сегментів	010	12 885,2	11 539,4	8 672,4	7 456,4	14 996,9	13 836,9	37 048,2	36 314,3	9 860,2	8 390,4	-	6 198,2
з них : доходи від реалізації продукції (товарів,робіт,послуг)													
зовнішнім покупцям	011	12 808,4	11 480,0	8 592,1	7 252,8	14 937,1	13 795,9	36 006,7	35 402,1	9 617,1	8 289,3	-	6 148,5
іншим звітним сегментам	012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші операційні доходи	013	76,8	59,4	80,3	203,6	59,8	41,0	1 041,5	912,2	243,1	101,1	-	49,7
Фінансові доходи звітних сегментів	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
з них : доходи від участі в капіталі, які безпосередньо стосуються звітного сегмента	021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші фінансові доходи	022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші доходи	030	3,4	2,0	1,4	1,2	1,1	1,2	6,4	2,7	12,4	0,9	-	0,9
Усього доходів звітних сегментів	040	12 888,6	11 541,4	8 673,8	7 457,6	14 998,0	13 838,1	37 054,6	36 317,0	9 872,6	8 391,3	-	6 199,1
Нерозподілені доходи	050			x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
з них : доходи від операційної діяльності	051	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
фінансові доходи	052	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Вирахування доходів від реалізації продукції (товарів,робіт,послуг) іншим звітним сегментам	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього доходів підприємства (р.040+р.050-р.060)	070	12 888,6	11 541,4	8 673,8	7 457,6	14 998,0	13 838,1	37 054,6	36 317,0	9 872,6	8 391,3	-	6 199,1
2. Витрати звітних сегментів:													
Витрати операційної діяльності	080	4 691,9	4 439,7	3 352,2	3 261,4	5 812,6	4 798,6	19 437,7	17 217,5	4 119,3	3 555,4	-	2 182,0
з них : собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт,послуг): зовнішнім покупцям	081	4 691,9	4 439,7	3 352,2	3 261,4	5 812,6	4 798,6	19 437,7	17 217,5	4 119,3	3 555,4	-	2 182,0
іншим звітним сегментам	082	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Адміністративні витрати	090	738,1	786,8	767,1	826,9	949,9	894,4	2 463,7	2 975,5	808,2	798,4	-	613,4
Витрати на збут	100	3 458,9	2 879,1	1 613,4	1 206,6	4 008,5	3 566,3	8 365,0	7 368,1	1 790,7	1 530,1	-	1 171,0
Інші операційні витрати	110	166,8	237,9	109,3	117,5	126,3	134,7	909,1	1 375,0	275,0	694,3	-	150,5
Фінансові витрати звітних сегментів	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
з них : витрати від участі в капіталі, які безпосередньо можна віднести до звітного сегмента	121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
фінансові витрати	122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші витрати	130	28,1	31,5	69,7	65,1	28,0	27,0	4 884,3	251,6	39,7	23,0	-	143,3
Усього витрат звітних сегментів	140	9 083,8	8 375,0	5 911,7	5 477,5	10 925,3	9 421,0	36 059,8	29 187,7	7 032,9	6 601,2	-	4 260,2
нерозподілені витрати	150	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
з них : адміністративні, збутові та інші витрати операційної діяльності, не розподілені на звітні сегменти	151	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Фінансові витрати	152	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
надзвичайні витрати	153	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
податок на прибуток	154	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Вирахування собівартості реалізованої продукції(товарів,робіт,послуг) іншим звітним сегментам	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього витрат підприємства (р.140+р.150-р.160)	170	9 083,8	8 375,0	5 911,7	5 477,5	10 925,3	9 421,0	36 059,8	29 187,7	7 032,9	6 601,2	-	4 260,2
3. Фінансовий результат діяльності сегмента (р.040-р.140)	180	3 804,8	3 166,4	2 762,1	1 980,1	4 072,7	4 417,1	994,8	7 129,3	2 839,7	1 790,1	-	1 938,9
4. Фінансовий результат діяльності підприємства (р.070-р.170)	190	3 804,8	3 166,4	2 762,1	1 980,1	4 072,7	4 417,1	994,8	7 129,3	2 839,7	1 790,1	-	1 938,9
5. Активи звітних сегментів	200	4 878,5	4 203,6	2 794,7	2 555,8	8 426,4	7 664,2	26 092,4	34 568,7	6 670,5	7 184,2	1 541,8	1 653,4
з них : необоротні активи	201	4 633,4	3 883,5	2 480,0	2 292,5	8 279,6	7 507,2	25 481,6	33 844,4	6 297,1	6 757,5	1 486,5	1 581,9
запаси	202	93,9	80,9	64,0	37,3	67,7	83,1	168,0	146,9	63,3	50,2	28,1	39,0
дебіторська заборгованість за товари, роботи,послуги	203	92,9	102,7	231,9	198,0	19,5	20,8	238,0	355,0	27,7	44,8	-	19,3
інша дебіторська заборгованість	204	58,3	136,5	18,8	28,0	59,1	48,3	197,3	218,6	282,4	331,7	27,2	13,2
інше	205	-	-	-	-	0,5	4,8	7,5	3,8	-	-	-	-
Нерозподілені активи	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
з них:	221	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	222	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	223	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	224	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Усього активів підприємства	230	4 878,5	4 203,6	2 794,7	2 555,8	8 426,4	7 664,2	26 092,4	34 568,7	6 670,5	7 184,2	1 541,8	1 653,4
6. Зобов'язання звітних сегментів	240	5 137,1	5 010,3	4 034,2	4 917,3	6 613,3	6 116,0	17 842,4	21 395,6	4 877,7	4 891,8	1 374,5	2 546,9
з них довгосрокові зобов'язання	241	4 636,6	4 030,6	3 433,6	2 946,0	5 924,1	5 433,0	15 154,5	13 694,0	4 217,7	3 476,7	5,3	661,3
поточні зобов'язання	242	500,5	979,7	600,6	1 971,3	689,2	683,0	2 687,9	7 701,6	660,0	1 415,1	1 369,2	1 885,6
	243	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	244	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нерозподілені зобов'язання	260	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
з них:	261	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	262	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	263	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	264	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Усього зобов'язань підприємства(р.240+р.260)	270	5 137,1	5 010,3	4 034,2	4 917,3	6 613,3	6 116,0	17 842,4	21 395,6	4 877,7	4 891,8	1 374,5	2 546,9
7. Капітальні інвестиції	280	93,2	15,0	76,4	0,1	83,6	0,5	89,5	2,0	91,1	-	-	0,9
8. Амортизація необоротних активів	290	105,1	95,4	51,4	87,6	239,7	218,9	814,8	1 003,2	326,5	308,6	3,9	19,7

Найменування показника	Код рядка	Найменування звітних сегментів												
		Львівська		Миколаївська		Одеська		Полтавська		Рівненська		Сумська		
		звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	
1	2	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	
1. Доходи звітних сегментів :														
Доходи від операційної діяльності звітних сегментів	010	27 111,0	23 822,4	9 089,0	7 876,7	16 459,9	15 144,1	23 137,1	20 026,5	20 784,3	18 355,1	13 380,4	12 889,7	
з них : доходи від реалізації продукції (товарів,робіт,послуг)														
зовнішнім покупцям	011	26 952,3	23 749,0	8 882,3	7 707,0	15 480,3	14 732,7	22 765,5	19 899,9	19 744,9	17 585,9	13 244,9	12 815,8	
іншим звітним сегментам	012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
інші операційні доходи	013	158,7	73,4	206,7	169,7	979,6	411,4	371,6	126,6	1 039,4	769,2	135,5	73,9	
Фінансові доходи звітних сегментів	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
з них : доходи від участі в капіталі, які безпосередньо стосуються звітного сегмента	021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
інші фінансові доходи	022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
інші доходи	030	9,8	1,9	-	-	25,5	3,2	0,5	0,5	1,3	4,9	2,2	1,8	
Усього доходів звітних сегментів	040	27 120,8	23 824,3	9 089,0	7 876,7	16 485,4	15 147,3	23 137,6	20 027,0	20 785,6	18 360,0	13 382,6	12 891,5	
нерозподілені доходи	050	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
з них : доходи від операційної діяльності	051	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
фінансові доходи	052	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
Вирахування доходів від реалізації продукції (товарів,робіт,послуг) іншим звітним сегментам	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Усього доходів підприємства (р.040+р.050-р.060)	070	27 120,8	23 824,3	9 089,0	7 876,7	16 485,4	15 147,3	23 137,6	20 027,0	20 785,6	18 360,0	13 382,6	12 891,5	
2.Витрати звітних сегментів:														
Витрати операційної діяльності	080	11 741,2	11 096,9	3 693,6	3 844,3	7 927,1	8 553,6	9 029,8	8 520,2	8 264,2	7 375,2	5 403,0	4 838,7	
з них : собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт,послуг) зовнішнім покупцям	081	11 741,2	11 096,9	3 693,6	3 844,3	7 927,1	8 553,6	9 029,8	8 520,2	8 264,2	7 375,2	5 403,0	4 838,7	
іншим звітним сегментам	082	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Адміністративні витрати	090	1 646,8	1 527,8	1 031,4	969,5	988,4	1 127,2	1 899,0	1 642,9	1 964,2	1 797,5	1 276,9	1 186,2	
Витрати на збут	100	6 680,0	5 821,3	1 900,9	1 616,0	3 101,6	2 947,7	4 953,1	4 227,5	5 330,3	4 572,5	3 106,7	3 084,8	
Інші операційні витрати	110	452,3	368,3	185,1	487,7	1 180,2	2 871,5	410,0	429,5	329,5	422,6	139,5	241,9	
Фінансові витрати звітних сегментів	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
з них :втррати від участі в капіталі, які безпосередньо можна віднести до звітного сегмента	121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
фінансові витрати	122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інші витрати	130	108,1	102,9	667,3	34,3	1 860,6	253,6	124,0	64,1	1 839,8	62,9	52,2	50,9	
Усього витрат звітних сегментів	140	20 628,4	18 917,2	7 478,3	6 951,8	15 057,9	15 753,6	16 415,9	14 884,2	17 728,0	14 230,7	9 978,3	9 402,5	
нерозподілені витрати	150	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
з них : адміністративні, збутові та інші витрати операційної діяльності, не розподілені на звітні сегменти	151	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
Фінансові витрати	152	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
надзвичайні витрати	153	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
податок на прибуток	154	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
Вирахування собівартості реалізованої продукції(товарів,робіт,послуг) іншим звітним сегментам	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Усього витрат підприємства (р.140+р.150-р.160)	170	20 628,4	18 917,2	7 478,3	6 951,8	15 057,9	15 753,6	16 415,9	14 884,2	17 728,0	14 230,7	9 978,3	9 402,5	
3.Фінансовий результат діяльності сегмента (р.040-р.140)	180	6 492,4	4 907,1	1 610,7	924,9	1 427,5	(606,3)	6 721,7	5 142,8	3 057,6	4 129,3	3 404,3	3 489,0	
4.Фінансовий результат діяльності підприємства (р.070-р.170)	190	6 492,4	4 907,1	1 610,7	924,9	1 427,5	(606,3)	6 721,7	5 142,8	3 057,6	4 129,3	3 404,3	3 489,0	
5. Активи звітних сегментів	200	12 515,6	13 206,0	12 462,6	14 289,0	11 183,8	15 949,8	9 611,8	8 346,2	26 658,9	33 864,4	7 148,5	9 311,5	
з них: необоротні активи	201	12 216,9	12 913,5	12 320,7	14 019,9	10 778,8	15 464,4	9 054,6	8 077,9	26 196,8	33 409,8	6 889,5	8 984,7	
запаси	202	155,7	109,3	51,7	80,2	130,1	120,8	103,0	74,6	135,5	88,3	88,3	114,7	
дебіторська заборгованість за товари, роботи,послуги	203	61,4	101,2	31,0	73,5	68,5	56,7	303,4	37,3	73,6	155,6	74,7	137,7	
інша дебіторська заборгованість	204	80,0	79,1	59,2	111,1	205,4	306,9	150,8	156,4	248,8	210,2	96,0	74,4	
інше	205	1,6	2,9	-	4,3	1,0	1,0	-	-	4,2	0,5	-	-	
Нерозподілені активи	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
з них:	221	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
	222	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
	223	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
	224	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
Усього активів підприємства	230	12 515,6	13 206,0	12 462,6	14 289,0	11 183,8	15 949,8	9 611,8	8 346,2	26 658,9	33 864,4	7 148,5	9 311,5	
6.Зобов'язання звітних сегментів	240	11 912,6	13 248,2	4 362,0	4 923,9	7 874,6	10 824,3	10 477,1	11 351,6	8 367,7	7 981,8	5 856,9	5 815,8	
з них: довгосрокові зобов'язання	241	10 425,4	9 319,9	3 923,9	3 266,4	6 030,0	5 326,3	9 486,8	7 970,2	7 555,7	6 673,0	5 129,7	4 382,2	
поточні зобов'язання	242	1 487,2	3 928,3	438,1	1 657,5	1 844,6	5 498,0	990,3	3 381,4	812,0	1 308,8	727,2	1 433,6	
	243	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	244	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Нерозподілені зобов'язання	260	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
з них:	261	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
	262	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
	263	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
	264	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
Усього зобов'язань підприємства(р.240+р.260)	270	11 912,6	13 248,2	4 362,0	4 923,9	7 874,6	10 824,3	10 477,1	11 351,6	8 367,7	7 981,8	5 856,9	5 815,8	
7.Капітальні інвестиції	280	107,9	1,5	99,9	9,9	78,3	0,3	80,0	0,3	80,1	12,2	87,1	0,4	
8.Амортизація необоротних активів	290	390,8	373,3	387,1	393,1	452,3	464,1	279,6	297,0	1 025,0	1 039,8	343,1	359,5	

Найменування показника	Код рядка	Тернопільська		Харківська		Херсонська		Хмельницька		Черкаська	
		звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік
		39	40	41	42	43	44	45	46	47	48
1. Доходи звітних сегментів :											
Доходи від операційної діяльності звітних сегментів	010	14 600,3	13 141,8	32 727,8	28 293,4	12 775,8	10 948,5	14 545,0	12 947,1	13 789,0	12 430,0
з них : доходи від реалізації продукції (товарів,робіт,послуг)		14 370,9	12 964,3	32 329,4	28 066,5	12 499,0	10 687,2	14 355,0	12 827,4	13 134,8	12 104,3
зовнішнім покупцям	011	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
іншим звітним сегментам	012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші операційні доходи	013	229,4	177,5	398,4	226,9	276,8	261,3	190,0	119,7	654,2	325,7
Фінансові доходи звітних сегментів	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
з них : доходи від участі в капіталі, які безпосередньо стосуються звітного сегмента	021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші фінансові доходи	022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші доходи	030	2,8	1,2	24,0	3,6	1,6	1,5	1,1	0,1	2,4	1,8
Усього доходів звітних сегментів	040	14 603,1	13 143,0	32 751,8	28 297,0	12 777,4	10 950,0	14 546,1	12 947,2	13 791,4	12 431,8
Нерозподілені доходи	050	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
з них: доходи від операційної діяльності	051	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
фінансові доходи	052	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Вирахування доходів від реалізації продукції (товарів,робіт,послуг) іншим звітним сегментам	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього доходів підприємства (р.040+р.050-р.060)	070	14 603,1	13 143,0	32 751,8	28 297,0	12 777,4	10 950,0	14 546,1	12 947,2	13 791,4	12 431,8
2.Витрати звітних сегментів:											
Витрати операційної діяльності	080	5 170,8	4 672,7	14 933,3	13 131,1	5 750,4	5 420,4	6 185,8	5 748,9	6 946,7	6 068,9
з них: собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт,послуг): зовнішнім покупцям	081	5 170,8	4 672,7	14 933,3	13 131,1	5 750,4	5 420,4	6 185,8	5 748,9	6 946,7	6 068,9
іншим звітним сегментам	082	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Адміністративні витрати	090	960,3	872,9	1 594,5	1 364,0	1 076,2	1 021,1	891,4	732,3	1 158,9	1 085,4
Витрати на збут	100	3 382,9	3 030,5	7 392,8	5 726,1	2 657,2	2 147,2	3 200,7	2 786,1	2 617,8	2 362,2
Інші операційні витрати	110	130,3	135,4	612,8	524,4	165,2	255,1	264,8	244,3	219,9	213,7
Фінансові витрати звітних сегментів	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
з них: втрати від участі в капіталі, які безпосередньо можна віднести до звітного сегмента	121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
фінансові витрати	122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші витрати	130	80,5	33,4	228,2	105,1	164,4	57,1	106,3	46,4	656,5	36,7
Усього витрат звітних сегментів	140	9 724,8	8 744,9	24 761,6	20 850,7	9 813,4	8 900,9	10 649,0	9 558,0	11 599,8	9 766,9
нерозподілені витрати	150	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
з них: адміністративні, збутові та інші витрати операційної діяльності, не розподілені на звітні сегменти	151	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Фінансові витрати	152	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
надзвичайні витрати	153	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
податок на прибуток	154	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Вирахування собівартості реалізованої продукції(товарів,робіт,послуг) іншим звітним сегментам	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього витрат підприємства (р.140+р.150-р.160)	170	9 724,8	8 744,9	24 761,6	20 850,7	9 813,4	8 900,9	10 649,0	9 558,0	11 599,8	9 766,9
3.Фінансовий результат діяльності сегмента (р.040-р.140)	180	4 878,3	4 398,1	7 990,2	7 446,3	2 964,0	2 049,1	3 897,1	3 389,2	2 191,6	2 664,9
4.Фінансовий результат діяльності підприємства (р.070-р.170)	190	4 878,3	4 398,1	7 990,2	7 446,3	2 964,0	2 049,1	3 897,1	3 389,2	2 191,6	2 664,9
5. Активи звітних сегментів	200	10 153,3	12 920,9	9 787,3	9 755,9	12 390,5	12 097,4	8 196,7	8 280,8	10 760,8	12 257,8
з них: необоротні активи	201	9 794,0	12 653,2	8 987,9	9 277,4	12 160,8	11 866,3	8 020,8	8 120,9	10 470,1	11 950,9
запаси	202	98,3	80,9	112,4	67,5	131,4	69,1	106,9	86,7	118,4	87,7
дебіторська заборгованість за товари, роботи,послуги	203	22,0	25,3	494,5	275,2	55,3	133,1	29,4	60,2	102,4	138,0
інша дебіторська заборгованість	204	238,8	156,8	192,5	134,7	42,6	28,4	28,4	12,0	69,7	80,5
інше	205	0,2	4,7	-	1,1	0,4	0,5	11,2	1,0	0,2	0,7
Нерозподілені активи	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
з них:	221	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	222	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	223	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	224	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Усього активів підприємства	230	10 153,3	12 920,9	9 787,3	9 755,9	12 390,5	12 097,4	8 196,7	8 280,8	10 760,8	12 257,8
6. Зобов'язання звітних сегментів	240	6 559,1	6 052,3	15 853,3	17 551,5	5 845,3	6 316,6	6 774,4	7 444,2	6 301,5	6 891,9
з них: довгосрокові зобов'язання	241	5 891,4	5 159,8	13 543,1	11 552,5	5 136,7	4 346,0	5 925,4	5 271,3	5 322,5	4 852,8
поточні зобов'язання	242	667,7	892,5	2 310,2	5 999,0	708,6	1 970,6	849,0	2 172,9	979,0	2 039,1
	243	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	244	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нерозподілені зобов'язання	260	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
з них:	261	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	262	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	263	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	264	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Усього зобов'язань підприємства(р.240+р.260)	270	6 559,1	6 052,3	15 853,3	17 551,5	5 845,3	6 316,6	6 774,4	7 444,2	6 301,5	6 891,9
7.Капітальні інвестиції	280	79,3	-	93,0	16,3	77,4	-	76,9	2,9	77,3	30,9
8.Амортизація необоротних активів	290	348,6	350,7	272,2	282,3	427,0	436,6	283,1	279,9	398,8	374,5

Найменування показника	Код рядка	Чернівецька		Чернігівська		м.Київ		м.Севастополь		Донецька	
		звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік
		49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
1. Доходи звітних сегментів :											
Доходи від операційної діяльності звітних сегментів	010	8 716,2	8 096,1	24 463,8	21 596,1	38 879,5	39 019,6	-	3 056,8	-	4 668,9
з них : доходи від реалізації продукції (товарів,робіт,послуг)											
зовнішнім покупцям	011	8 293,5	7 837,6	23 317,8	20 796,4	38 414,1	38 904,2	-	2 937,0	-	4 582,5
іншим звітним сегментам	012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші операційні доходи	013	422,7	258,5	1 146,0	799,7	465,4	115,4	-	119,8	-	86,4
Фінансові доходи звітних сегментів	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
з них : доходи від участі в капіталі, які безпосередньо стосуються звітного сегмента	021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші фінансові доходи	022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші доходи	030	407,9	-	4,4	3,3	-	-	-	0,3	-	-
Усього доходів звітних сегментів	040	9 124,1	8 096,1	24 468,2	21 599,4	38 879,5	39 019,6	-	3 057,1	-	4 668,9
Нерозподілені доходи	050	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
з них : доходи від операційної діяльності	051	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
фінансові доходи	052	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Вирахування доходів від реалізації продукції (товарів,робіт,послуг) іншим звітним сегментам	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього доходів підприємства (р.040+р.050-р.060)	070	9 124,1	8 096,1	24 468,2	21 599,4	38 879,5	39 019,6	-	3 057,1	-	4 668,9
2.Витрати звітних сегментів:											
Витрати операційної діяльності	080	3 438,0	2 746,0	9 557,6	8 364,2	18 685,4	20 380,8	-	832,0	-	2 206,8
з них : собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт,послуг): зовнішнім покупцям	081	3 438,0	2 746,0	9 557,6	8 364,2	18 685,4	20 380,8	-	832,0	-	2 206,8
іншим звітним сегментам	082	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Адміністративні витрати	090	809,8	792,5	1 978,2	1 829,9	2 296,0	2 361,9	-	374,2	-	575,7
Витрати на збут	100	1 705,1	1 599,5	5 747,3	5 177,9	9 250,8	8 513,6	-	511,0	-	870,1
Інші операційні витрати	110	108,9	132,6	289,8	261,2	522,0	2 953,2	-	596,6	-	167,1
Фінансові витрати звітних сегментів	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
з них :трати від участі в капіталі, які безпосередньо можна віднести до звітного сегмента	121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
фінансові витрати	122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші витрати	130	309,8	8,4	2 384,5	124,3	303,2	297,3	-	76,9	-	143,2
Усього витрат звітних сегментів	140	6 371,6	5 279,0	19 957,4	15 757,5	31 057,4	34 506,8	-	2 390,7	-	3 962,9
нерозподілені витрати	150	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
з них : адміністративні, збутові та інші витрати операційної діяльності, не розподілені на звітні сегменти	151	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Фінансові витрати	152	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
надзвичайні витрати	153	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
податок на прибуток	154	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Вирахування собівартості реалізованої продукції(товарів,робіт,послуг) іншим звітним сегментам	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього витрат підприємства (р.140+р.150-р.160)	170	6 371,6	5 279,0	19 957,4	15 757,5	31 057,4	34 506,8	-	2 390,7	-	3 962,9
3.Фінансовий результат діяльності сегмента (р.040-р.140)	180	2 752,5	2 817,1	4 510,8	5 841,9	7 822,1	4 512,8	-	666,4	-	706,0
4.Фінансовий результат діяльності підприємства (р.070-р.170)	190	2 752,5	2 817,1	4 510,8	5 841,9	7 822,1	4 512,8	-	666,4	-	706,0
5. Активи звітних сегментів											
з них: необоротні активи	201	13 591,8	8 663,5	21 191,0	27 052,4	9 490,0	3 946,7	756,0	4 451,8	1 434,9	1 566,6
запаси	202	52,9	43,7	90,7	55,6	93,5	80,7	0,6	2,3	3,0	7,0
дебіторська заборгованість за товари, роботи,послуги	203	85,1	64,3	333,0	336,5	2 235,5	2 100,1	-	-	-	-
інша дебіторська заборгованість	204	64,2	60,3	140,3	88,9	187,0	147,6	-	-	78,5	89,9
інше	205	9,4	5,5	1,3	6,0	5,2	26,1	-	-	-	-
Нерозподілені активи	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
з них:	221	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	222	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	223	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	224	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Усього активів підприємства	230	13 803,4	8 837,3	21 756,3	27 539,4	12 011,2	6 301,2	756,6	4 454,1	1 516,4	1 663,5
6. Зобов'язання звітних сегментів											
з них:довгосрокові зобов'язання	241	3 091,2	2 927,8	8 498,9	7 780,9	14 864,9	13 080,0	-	57,2	0,5	701,4
поточні зобов'язання	242	311,6	867,5	1 131,6	1 962,4	3 854,1	9 643,3	1 513,1	2 009,1	1 483,5	2 291,1
	243	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	244	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нерозподілені зобов'язання	260	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
з них:	261	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	262	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	263	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	264	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Усього зобов'язань підприємства(р.240+р.260)	270	3 402,8	3 795,3	9 630,5	9 743,3	18 719,0	22 723,3	1 513,1	2 066,3	1 484,0	2 992,5
7.Капітальні інвестиції	280	79,6	1,8	83,4	73,8	80,3	-	-	-	-	-
8.Амортизація необоротних активів	290	260,1	257,4	699,2	698,2	64,5	88,1	-	15,1	7,4	14,0

Найменування показника	Код рядка	Головний офіс				Нерозподілені статті		Усього	
		звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік	звітний рік	минулий рік
1. Доходи звітних сегментів :									
Доходи від операційної діяльності звітних сегментів	010			102 108,8	62 578,4			503 454,6	447 977,8
з них : доходи від реалізації продукції (товарів,робіт,послуг)									
зовнішнім покупцям	011			12 701,5	11 332,2			404 282,2	389 878,1
іншим звітним сегментам	012			-	-			-	-
інші операційні доходи	013			89 407,3	51 246,2			99 172,4	58 099,7
Фінансові доходи звітних сегментів	020			21 960,7	16 709,9			21 960,7	16 709,9
з них : доходи від участі в капіталі, які безпосередньо стосуються звітного сегмента	021			-	-			-	-
інші фінансові доходи	022			21 960,7	16 709,9			21 960,7	16 709,9
інші доходи	030			847,4	9,0			1 641,3	47,9
Усього доходів звітних сегментів	040			124 916,9	79 297,3			527 056,6	464 735,6
Нерозподілені доходи	050	x		x	x			-	-
з них: доходи від операційної діяльності	051	x		x	x			-	-
фінансові доходи	052	x		x	x			-	-
Вирахування доходів від реалізації продукції (товарів,робіт,послуг) іншим звітним сегментам	060			-	-			-	-
Усього доходів підприємства (р.040+р.050-р.060)	070			124 916,9	79 297,3			527 056,6	464 735,6
2.Витрати звітних сегментів:									
Витрати операційної діяльності	080			21 514,2	20 979,5			196 954,9	191 757,1
з них: собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт,послуг) зовнішнім покупцям	081			21 514,2	20 979,5			196 954,9	191 757,1
іншим звітним сегментам	082			-	-			-	-
Адміністративні витрати	090			65 005,3	52 966,6			94 501,1	84 018,7
Витрати на збут	100			1 971,9	3 203,6			93 163,6	86 709,0
Інші операційні витрати	110			270 227,5	55 561,1			277 655,6	72 039,3
Фінансові витрати звітних сегментів	120			-	1 148,9			-	1 148,9
з них: втрати від участі в капіталі, які безпосередньо можна віднести до звітного сегмента	121			-	-			-	-
фінансові витрати	122			-	1 148,9			-	1 148,9
Інші витрати	130			910,2	5 282,0			21 168,2	7 682,2
Усього витрат звітних сегментів	140			359 629,1	139 141,7			683 443,4	443 355,2
нерозподілені витрати	150	x		x	x			17 915,0	20 194,0
з них: адміністративні, збутові та інші витрати операційної діяльності, не розподілені на звітні сегменти	151	x		x	x			-	-
Фінансові витрати	152	x		x	x			-	-
надзвичайні витрати	153	x		x	x			-	-
податок на прибуток	154	x		x	x			17 915,0	20 194,0
Вирахування собівартості реалізованої продукції(товарів,робіт,послуг) іншим звітним сегментам	160			-	-			-	-
Усього витрат підприємства (р.140+р.150-р.160)	170			359 629,1	139 141,7			701 358,4	463 549,2
3.Фінансовий результат діяльності сегмента (р.040-р.140)	180			(234712,2)	(59844,4)			(156386,8)	21 380,4
4.Фінансовий результат діяльності підприємства (р.070-р.170)	190			(234712,2)	(59844,4)			(174301,8)	1 186,4
5. Активи звітних сегментів	200			318 120,8	418 830,3			603 664,6	743 556,9
з них: необоротні активи	201			108 686,3	292 958,7			384 266,9	608 275,7
запаси	202			2 175,5	641,9			4 498,8	2 550,8
дебіторська заборгованість за товари, роботи,послуги	203			3 208,9	4 782,4			7 978,9	9 451,8
інша дебіторська заборгованість	204			4 446,3	6 587,2			7 273,5	9 353,2
інше	205			199 603,8	113 860,1			199 646,5	113 925,4
Нерозподілені активи	220			-	-			-	-
з них:	221	x		x	x			-	-
	222	x		x	x			-	-
	223	x		x	x			-	-
	224	x		x	x			-	-
Усього активів підприємства	230			318 120,8	418 830,3			603 664,6	743 556,9
6. Зобов'язання звітних сегментів	240			233 481,3	159 866,1			421 588,5	371 073,7
з них довгосрокові зобов'язання	241			151 768,8	134 840,6			308 601,0	274 940,6
поточні зобов'язання	242			81 712,5	25 025,5			112 987,5	96 133,1
	243			-	-			-	-
	244			-	-			-	-
Нерозподілені зобов'язання	260	x		x	x			-	-
з них:	261	x		x	x			-	-
	262	x		x	x			-	-
	263	x		x	x			-	-
	264	x		x	x			-	-
Усього зобов'язань підприємства(р.240+р.260)	270			233 481,3	159 866,1			421 588,5	371 073,7
7.Капітальні інвестиції	280			27,6	520,2			5 064,1	721,4
8.Амортизація необоротних активів	290			2 358,9	2 778,0			11 387,9	12 199,0

Голова Правління Грищенко В М
Головний бухгалтер Бахарченко Л С

