

Акт
проверки финансово - хозяйственной деятельности
НАСК „Оранта” за 2010 год

г. Киев

„ 12 ” апреля 2011г.

Ревизионная комиссия Национальной акционерной страховой компании "Оранта" (далее – НАСК «Оранта») в составе, утверждённом Общим собранием акционеров (Протокол №1-07 от 18.05.2007г., № 1-09 от 17.04.2009г., № 2-09 от 30.10.2009г., № 1-06 от 10.08.2010г.):

Председатель комиссии:

Акимбекова А.

Члены комиссии:

Сафьянников Н.

Ткаченко Н.

Зданович Л.

Мандрыченко В.

согласно статье 9 Устава НАСК «Оранта» осуществила проверку финансово-хозяйственной деятельности Компании и подготовила выводы по результатам деятельности НАСК «Оранта» за 2010 год.

При проверке ревизионная комиссия руководствовалась Уставом НАСК «Оранта», действующим законодательством Украины, нормативными актами Кабинета Министров Украины и Министерства финансов Украины, внутренними документами НАСК «Оранта».

В процессе работы были выборочно проверены первичные документы бухгалтерского учета, журналы-ордера, главная книга, акты контрольно-ревизионного управления, другие документы.

Руководство НАСК «Оранта» отвечает за подготовку и достоверное предоставление финансовых отчетов, согласно Положениям бухгалтерского учета. Данная ответственность охватывает: разработку, внедрение и осуществление внутреннего контроля относительно подготовки и достоверного представления финансовых отчетов, которые не содержат существенных изменений вследствие предоставления сознательно неправдивых данных или ошибок; выбор и применение соответствующей политики, а также учетных оценок, которые отвечают обстоятельствам.

Основные официальные курсы гривны к иностранным валютам, по которым отражены монетарные статьи баланса, были следующими:

	31 декабря 2009 года, гривен	31 декабря 2010 года, гривен
1 доллар США	7,985	7,962
1 ЕВРО	11,448893	10,573138
10 рублей	2,6402	2,6124

Среднеуčetная численность работающих по состоянию на отчетную дату составляет:

на 31 декабря 2009 года 8 135 человек;

на 31 декабря 2010 года 7 338 человек.

Компания является членом таких организаций:

- Всеукраинская общественная организация «Украинский союз промышленников и предпринимателей»;
- Моторное (транспортное) страховое бюро Украины;
- Объединение «Ядерный страховой пул»;

- Всеукраинская общественная организация «Ассоциация плательщиков налогов Украины»;
- Украинская федерация страхования;
- Американская Торговая Палата;
- Европейская Бизнес Ассоциация.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав Компании входят 20 балансовых дирекций (в том числе г.Киева) и 8 безбалансовых дирекций (в том числе г.Севастополя), 634 безбалансовых отделений в городах и районах Украины. Структурные подразделения Компании не являются самостоятельными юридическими лицами и действуют согласно Положениям, утвержденным Общим собранием акционеров.

Согласно Решения Общего собрания акционеров от 30 октября 2009 года №7 Запорожская областная дирекция переименована в Юго-восточную Главную региональную дирекцию НАСК «Оранта», а также ликвидированы Днепропетровская, Мариупольская и Донецкая областные дирекции. Правопреемником всех имущественных прав и обязанностей, ликвидированных дирекций, является Юго-восточная Главная региональная дирекция НАСК «Оранта».

С целью реформирования обособленных подразделений для повышения эффективности деятельности Компании и оптимизации расходов на ведение дела Общим собранием акционеров НАСК «Оранта» на основании п. 10.3 ст. 10 Устава НАСК «Оранта» принято решение от 10 августа 2010 г. № 10 о ликвидации обособленных структурных подразделений в виде республиканской, областных и городских дирекций НАСК «Оранта» и создании на их базе безбалансовых структурных подразделений в составе главного офиса Компании.

Правопреемником всех имущественных прав и обязанностей ликвидированных дирекций (включая обязательства по договорам, заключенным дирекциями) назначен главный офис Открытого акционерного общества Национальная акционерная страховая компания «Оранта».

По состоянию на 31.12.2010 г. процесс ликвидации дирекций продолжается, ведение страхового и бухгалтерского учета с 01.01.2011 г. осуществляется в главном офисе.

Ликвидируются обособленные подразделения:

- Крымская республиканская дирекция НАСК «Оранта»;
- Винницкая областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Волинская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Житомирская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Закарпатская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Юго-восточная Главная региональная дирекция НАСК «Оранта»;
- Ивано-Франковская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Киевская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Кировоградская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Луганская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Львовская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Николаевская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Одесская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Полтавская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Ровенская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Сумская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Тернопольская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Харьковская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Херсонская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Хмельницкая областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Черкасская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Черновицкая областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Черниговская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Киевская городская дирекция НАСК «Оранта»;

- Севастопольская городская дирекция НАСК «Оранта».

Внесены изменения в организационную структуру главного офиса НАСК «Оранта», созданы безбалансовые структурные подразделения в составе главного офиса (блок финансового и регионального управления):

- Крымская республиканская дирекция НАСК «Оранта»;
- Винницкая областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Волынская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Днепропетровская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Мариупольская дирекция НАСК «Оранта»;
- Житомирская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Закарпатская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Запорожская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Ивано-Франковская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Киевская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Кировоградская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Луганская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Львовская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Николаевская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Одесская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Полтавская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Ровенская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Сумская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Тернопольская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Харьковская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Херсонская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Хмельницкая областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Черкасская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Черновицкая областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Черниговская областная дирекция НАСК «Оранта»;
- Киевская городская дирекция НАСК «Оранта»;
- Севастопольская городская дирекция НАСК «Оранта»;
- Донецкая областная дирекция НАСК «Оранта».

По состоянию на конец 2010 года Компания владеет следующими долями в уставных фондах субъектов хозяйственной деятельности, которые являются ее дочерними предприятиями:

Наименование	% владение основателем
ОАО «Концерн «Оранта»	100
АО «СК «Оранта - Жизнь»	99,9982
ООО «Гарант Ассистанс»	99
ООО «Оранта Онлайн»	98,958
ЗАО УЦПЗ «Эксперт - Сервис»	40

Согласно решения Общего собрания акционеров Компании (Протокол № 7 от 10.08.2010г.) выпуск простых именных акций НАСК «Оранта», выпущенных в документарной форме, переведен в бездокументарную форму существования согласно утвержденного Протокола Решения о дематериализации проведена дематериализация.

Депозитарий, предоставляющий услуги по обслуживанию выпуска ценных бумаг НАСК «Оранта», - частное акционерное общество «Всеукраинский депозитарий ценных бумаг» (код ЕГРПОУ - 35917889), адрес: 04071, г. Киев, ул. Тропинина, 7-Г, Лицензия АВ № 498004 от 19.11.2009 г., договор об обслуживании эмиссии ценных бумаг № 1587/10 от 06.08.2010 г.

Счета в ценных бумагах по обслуживанию держателей акций НАСК «Оранта» открыты у хранителя Публичного акционерного общества «ЭРСТЕ БАНК» (код ЕГРПОУ 34001693) согласно договора про открытие счетов в ценных бумагах б/н от 06.10.2010 года.

Действие договора о предоставлении услуг по ведению системы реестра собственников акций Компании № 087/06 от 17.03.2006 г. с ООО «ИНГ Регистратор Украина» (код ЕГРПОУ 31355165), адрес: г. Киев, ул. Спасская, 30-А, Лицензия АВ № 362284 от 04.09.2007 г. было прекращено 18.10.2010 года.

По состоянию на 31.12.2010 г. собственником акций, которому принадлежит 10 и больше процентов голосующих акций Компании, является АО «БТА Банк» (050059, г. Алматы, мкр. Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97), которому принадлежит 40 271 812 шт. акций, что составляет 30,393820% уставного капитала НАСК «Оранта» и «БЕКВУД ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД» (Кипр, а/с 2406, Никосия, ул. Посейдонос, дом ЛЕДРА БИЗНЕС ЦЕНТР 1), которому принадлежит 17 840 160 шт., что составляет 13,46427% уставного капитала НАСК «Оранта».

Доля каждого из оставшихся собственников акций меньше 10%.

На протяжении 2010 года Компания придерживалась следующих принципов деятельности и составления финансовой отчетности: автономность, непрерывность, периодичность, исторической себестоимости, начисления и соответствия доходов и расходов, полного освещения, последовательности, осмотрительности и единого денежного измерителя.

Учетная политика на 2010 год была утверждена приказом Председателя Правления от 30.12.2009 г. № 487.

На протяжении 2010 года изменения в учетную политику не вносились.

Бухгалтерский учет ведется с использованием компьютерных бухгалтерских программ «1-С: Предприятие» и «Галактика», которые применяются при компьютерной обработке документов:

- учет труда и заработной платы;
- учет реализации услуг по страхованию и перестрахованию;
- учет основных средств и нематериальных активов;
- учет расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- учет поступлений, оприходования, расходов и оплаты ТМЦ;
- учет и анализ себестоимости страховых услуг;
- учет банковских операций;
- учет кассовых сделок;
- учет страховых выплат;
- налоговый учет.

Хранение документов осуществляется согласно приказу Главного архивного управления при Кабинете Министров Украины от 20.07.98 № 41 «Об утверждении перечня типовых документов».

Ревизионной комиссией было установлено следующее.

1. Учет основных средств.

Учет основных средств, необоротных материальных активов, нематериальных активов ведется в бухгалтерском учете согласно требованиям действующего законодательства Украины.

Начисление износа основных средств осуществляется с применением прямолинейного метода, начиная с месяца, который наступает за месяцем введения в эксплуатацию основных средств.

Перед составлением годового отчета была проведена сплошная годовая инвентаризация активов и обязательств Компании, учитывающихся на балансе, согласно приказу Председателя Правления № 564 от 28.09.2010 г. Результаты инвентаризации отражены на балансе Компании, составленному по состоянию на 31.12.2010 г.

Недостач или излишков в ходе проведения инвентаризации не выявлено.

Компанией была проведена рыночная оценка стоимости объектов недвижимости по состоянию на 31.12.2010 г. Оценка проводилась согласно договора № 77/10 от 28.12.2010 г. независимым экспертом ООО Консультационный центр «Анбер» (сертификат № 9462/10 от 25.03.2010 г.). Результаты переоценки недвижимости были утверждены приказом Председателя Правления НАСК «Оранта» № 934 от 30.12.2010 г. и отражены в учете и финансовой отчетности за 2010 год. Результаты переоценки составили:

дооценка первичной стоимости основных средств (кроме инвестиционной недвижимости) – 105 414,5 тыс. грн.;

дооценка инвестиционной недвижимости – 6 861,4 тыс. грн.;

дооценка износа – 81 171,2 тыс. грн.;

уценка объектов незавершенного строительства – 492,3 тыс. грн.;

уценка объектов основных средств, предназначенных для продажи – 2,8 тыс. грн.

Остаточная стоимость основных средств, удерживаемых для продажи на конец отчетного года, составляет 15 447,4 тыс. грн. Основными средствами, удерживаемыми для продажи, является недвижимость.

Остаточная стоимость объектов недвижимого имущества, переданных в оперативную аренду, составляет 41 043,4 тыс. грн.

Стоимость основных средств, принятых в операционную аренду, составляет 57 398,5 тыс. грн.

Согласно протокола б/н от 28 декабря 2010г. постоянно действующей инвентаризационной комиссии (приказ №565 от 28.09.2010г.) было проведено списание из баланса основных средств, не отвечающих критериям признания активом на сумму 70,8 тыс. грн. Срок эксплуатации неликвидных активов исчерпан, средства изношены, испорчены, сломаны, выведены из строя и не подлежат дальнейшей эксплуатации, восстановлению и не будут использоваться в дальнейшем по назначению.

2. Учет запасов товарно-материальных ценностей.

Учет запасов товарно-материальных ценностей ведется согласно Положения (стандарта) бухгалтерского учета № 9 "Запасы". Учет списания запасов ведется с применением метода ФИФО (списание первых по времени поступления запасов).

Договора на материальную ответственность составлены с материально ответственными лицами Компании согласно действующему законодательству.

По состоянию на 31.12.2010 года на балансе Компании учитывается запасов в сумме 9 314,7 тыс. грн., в том числе сырье и материалы (включая бланки строгой отчетности) – 7 861,7 тыс. грн., топливо – 207,4 тыс. грн., тара – 1,0 тыс. грн., запчасти – 469,5 тыс. грн., малоценные предметы – 775,1 тыс. грн.

По итогам инвентаризации бланков строгой отчетности расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

3. Денежные средства и их эквиваленты.

По состоянию на 31.12.2010 года денежные средства и их эквиваленты составляют 228 166,9 тыс. грн., в том числе:

- средства на текущих счетах в банках - 39 430,7 тыс. грн., в том числе средства на текущих счетах в иностранной валюте в гривневом эквиваленте - 1 279,9 тыс. грн.

- депозиты - 188 680,3 тыс. грн., в том числе в иностранной валюте в гривневом эквиваленте - 116 215,4 тыс. грн.

Депозиты размещены в таких банковских учреждениях:

- ОАО «Сбергательный банк Украины» - 7 851,0 тыс. грн. ;

- ПАО «БТА-Банк» - 2 388,5 тыс. грн. (в том числе в иностранной валюте в гривневом эквиваленте 2 388,5 тыс. грн.);

- АО «Дочерний банк «Сбербанк России» - 31 054,3 тыс., грн. (в том числе в иностранной валюте в гривневом эквиваленте 19 904,3 тыс. грн.);

- ОАО «Кредитпромбанк» - 141,2 тыс. грн. (в том числе в иностранной валюте в гривневом эквиваленте 141,2 тыс. грн.);

- АКБ СР «Укрсоцбанк» - 106 504,3 тыс., грн. (в том числе в иностранной валюте в гривневом эквиваленте 82 141,4 тыс. грн.);

- АКРБ «Регион Банк» - 501,0 тыс. грн.;

- ОАО «Укрэксимбанк» - 6 484,7 тыс. грн. (в том числе в иностранной валюте в гривневом эквиваленте 3 184,7 тыс. грн.);

- АО «Индекс-Банк» - 3 750,0 тыс. грн.;

- АКБ «Аркада» - 700,0 тыс. грн.;

- ЗАО «Прокредит Банк» - 550,0 тыс. грн.;

- АКБ «Правекс Банк» - 16 255,3 тыс. грн. (в том числе в иностранной валюте в гривневом эквиваленте 8 455,3 тыс. грн.);

- ЗАО «Первый Украинский Международный Банк» - 12 500,0 тыс. грн.

Задолженность банков по состоянию на 31 декабря 2010 года по депозитам, которые по истечении срока действия по невыясненным причинам не были возвращены Компании, составляет 400,0 тыс. грн., - «Банк регионального развития». Компания ведет претензионно-исковую работу по возврату депозитных средств.

Имеющиеся средства в кассе - 10,1 тыс. грн., в том числе в структурных подразделениях - 1,4 тыс. грн. (в пределах лимита кассы);

- денежные средства в дороге - 45,8 тыс. грн., в том числе в структурных подразделениях - 45,8 тыс. грн. Денежные средства в дороге - это имеющиеся средства, которые сданы в банк (вечерняя касса, послеоперационное время) после завершения операционного дня и зачисленные на текущие счета Компании следующим операционным днем.

Согласно учетной политике Компании на 2010 год инвентаризация кассы проводилась ежемесячно. По результатам инвентаризации излишков или недостач в кассах Компании по состоянию на 31 декабря 2010 года не выявлено.

4. Дебиторская и кредиторская задолженность.

Дебиторская задолженность признается по первоначальной стоимости за минусом резерва сомнительных долгов.

Состав и суммы дебиторской задолженности отображены в балансе:

**строка 050 "Долгосрочная дебиторская задолженность" - 5 584,9 тыс. грн.,
из которых:**

- Расчеты по ссудам работникам Компании - 416,2 тыс. грн.
- Долгосрочные векселя - 5 168,7 тыс. грн.

**строка 160 "Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги" - 37 459,3 тыс. грн.,
из которых:**

- Начисленные по договорам страхования страховые платежи, оплата которых осуществляется частями - 37 459,3 тыс. грн.

строка 180 "Дебиторская задолженность за выданными авансами" - 50 767,2 тыс. грн., из которых:

- На приобретение материальных ценностей - 2 013,7 тыс. грн.;
- На строительство (ремонт) помещений - 375,0 тыс. грн.;
- На ремонт, обслуживание авто, топливо - 107,3 тыс. грн.;
- На водоснабжение, газификацию, электроэнергию - 190,0 тыс. грн.;
- На услуги по ремонту основных средств - 0,4 тыс. грн.;
- На проведение семинаров - 3,5 тыс. грн.;
- На рекламу страховых услуг - 35 347,3 тыс. грн.;
- На услуги связи - 62,8 тыс. грн.;
- На услуги по содержанию помещений - 5 677,0 тыс. грн.;
- Информационно-консультационные, ликвидационные и юридические услуги - 6 990,1 тыс. грн.

строка 190 "Дебиторская задолженность по начисленным доходам" - 6 859,3 тыс. грн., из которых:

- Расчеты по начисленным доходам по депозитным вкладам - 1 191,3 тыс. грн.;
- Расчеты по начисленным доходам в валюте - 71,8 тыс. грн.;
- Расчеты по начисленным доходам по облигациям - 5 596,2 тыс. грн.;

строка 210 "Прочая дебиторская задолженность" - 118 357,7 тыс. грн., из которых:

- Расчеты по претензиям - 1 530,0 тыс. грн.;
- Расчеты по возмещению причиненного ущерба - 1 054,4 тыс. грн.;
- Расчеты со страховыми агентами - 14,3 тыс. грн.;
- Расчеты по краткосрочным ссудам работникам Компании - 92,7 тыс. грн.;
- Финансирование компенсационных выплат - 3,0 тыс. грн.;
- Расчеты по начисленной арендной плате - 1 422,9 тыс. грн.;
- Расчеты с поставщиками и подрядчиками - 378,8 тыс. грн.;
- Расчеты с перестраховщиками касательно их доли в выплатах - 14 816,0 тыс. грн.;
- Расчеты с МТСБУ - 29 543,0 тыс. грн.;
- Расчеты по страхованию (ПФ, Соцстрах, ФБ, ФС от н/с) - 317,4 тыс. грн.;
- Расчеты с дочерними организациями - 65 536,3 тыс. грн.;
- Расчеты с работниками - 282,9 тыс. грн.;
- Задолженность банков по депозитным вкладам, срок действия которых окончился - 400,0 тыс. грн.
- Прочая задолженность - 2 965,5 тыс. грн.

Согласно Решения Правления от 28.12.2010 г. № 452 и протокола заседаний постоянно действующей инвентаризационной комиссии (приказ №565 от 28.09.2010г.), была списана с баланса безнадежная дебиторская задолженность в сумме 1618,0 тыс. грн., которая не будет возвращена должником и срок исковой давности которой истек.

Кредиторская задолженность отражается по себестоимости, которая равна справедливой стоимости компенсации, подлежащей выплате в будущем за полученные товары, работы, услуги. Обязательства по выплате страховых сумм или страхового возмещения признаются при наличии утвержденных страховых актов.

Перечень и суммы обязательств, которые включены в статьи баланса:

строка 530 "Кредиторская задолженность за товары, работы, услуги" - 3 081,2 тыс. грн., из которых:

- За полученные услуги по содержанию помещений - 1 158,5 тыс. грн.;

- За выполненные информационно-консультационные, юридические услуги - 1 595,1 тыс. грн.;
- За услуги связи - 222,9 тыс. грн.;
- Прочая задолженность - 104,7 тыс. грн.

строка 590 „Текущие обязательства по расчетам с участниками” - 269,1 тыс. грн., из которых:

- Обязательства по дивидендам - 269,1 тыс. грн.

строка 610 “Прочие текущие обязательства” - 38 318,4 тыс. грн., из которых:

- Расчеты по начисленным процентам - 63,6 тыс. грн.;
- Расчеты с другими страховщиками за предоставление агентских услуг - 441,5 тыс. грн.;
- Расчеты с МТСБУ в фонд защиты потерпевших в ДТП и в фонд упреждающих мероприятий - 1 123,5 тыс. грн.;
- Расчеты с МТСБУ в гарантийный фонд (Зеленая карточка) - 48,9 тыс. грн.;
- Расчеты по государственному обязательному страхованию - 5,2 тыс. грн.;
- Расчеты по профсоюзным взносам - 23,4 тыс. грн.;
- Расчеты со страхователями - 22 055,9 тыс. грн.;
- Расчеты по перестрахованию - 5 705,6 тыс. грн.;
- Расчеты по исполнительным документам - 223,5 тыс. грн.;
- Расчеты с подотчетными лицами - 317,9 тыс. грн.;
- Расчеты по комиссионному вознаграждению с агентами - юридическими лицами - 7 232,1 тыс. грн.;
- Расчеты с прочими кредиторами - 1 077,3 тыс. грн.

5. Кредиты банков.

Первоначальная оценка кредитов проводится по себестоимости, являющейся стоимостью полученной компенсации. Проценты по кредитам признаются расходами того отчетного периода, в котором они возникают.

По состоянию на 31.12.2010 года Компания на балансе учитывает краткосрочные банковские кредиты в сумме 34 995,0 тыс. грн.:

Банк	Лимит, тыс. грн.	Процентная ставка, %	Задолженность 31.12.2010, тыс. грн.	Дата выдачи	Дата погашения	Целевое назначение	Вид обеспечения
АКБ «Укрсоцбанк» договор кредита	9 995,0	22,5	9 995,0	15.04.2008	30.05.2011	пополнение оборотных средств	депозиты в нац. валюте в системе банка
АКБ «Укрсоцбанк» договор кредита по овердрафту	5 000,0	21,0	-	28.05.2010	19.05.2011	пополнение оборотных средств	депозиты в нац. валюте в системе банка
АКБ «Укрсоцбанк» договор предоставления возобновляемой кредитной линии	25 000,0	22,0	25 000,0	14.05.2010	13.05.2011	пополнение оборотных средств	депозиты в ин. валюте в системе банка

Всего	39 995,0		34 995,0			
-------	----------	--	----------	--	--	--

Все условия кредитных договоров выполняются своевременно и в полном объеме, просрочки по процентам и основному долгу нет.

6. Доходы и расходы.

Страховые платежи по договорам страхования, срок действия которых не больше года, начисляются в полном объеме в период начала действия договора независимо от порядка уплаты очередных страховых платежей. По долгосрочным договорам страхования начисляется годовой страховой платеж, при этом очередные годовые страховые платежи начисляются в сроки, указанные в договоре, если договором не предусмотрено прекращения действия договора в случае неуплаты очередного годового платежа.

Доходы Компании, не связанные со страховой деятельностью, признаются и начисляются согласно нормам П(С)БУ № 15 «Доход». Доходы признаются в меру уверенности в том, что в результате операции состоится увеличение экономических выгод предприятия, и сумму дохода можно достоверно определить.

Доходы будущих периодов отражаются в том случае, когда сумма доходов начислена в текущем отчетном периоде, но доходы будут признаны в будущих отчетных периодах.

Расходы Компании признаются согласно нормам П(С)БУ № 16 «Расходы» и Инструкции по бухгалтерскому учету расходов НАСК «Оранта».

Расходы, прямо связанные с заключением новых или продлением действия договоров страхования согласно принципу соответствия доходов и расходов, относятся на расходы периода пропорционально размеру признанного дохода (заработанных страховых платежей) в этом периоде.

Расходы будущих периодов включают расходы, связанные с незавершенным периодом действия риска, которые переносятся с одного периода на другой. При этом расходы относятся на расходы будущих периодов пропорционально размеру незаработанных премий.

Расходы будущих периодов в части, приходящейся на незаработанные премии, составляют 121 442,4 тыс. грн., подписка на периодические издания - 17,8 тыс. грн., а расходы будущих периодов по проекту «Корпоративный стиль» - 2 776,4 тыс. грн. Расходы по инвестиционному проекту «Корпоративный стиль» признаются затратами каждый год, начиная с 2009 г., в размере дохода, рассчитанного на основании показателя прироста объема продаж в размере 5% удельного веса в общем приросте продаж. Т.к. прироста продаж в 2010 г. не было, в затратах 2010 г. не были признаны затраты по инвестиционному проекту «Корпоративный стиль».

За 2010 год доходы Компании составили:

От страховой деятельности, с учетом государственного обязательного личного страхования - 579 700,4 тыс. грн.;

Другие операционные доходы - 232 023,8 тыс. грн.;

в том числе:

- доход от реализации иностранной валюты - 102 477,3 тыс. грн.;
- доход от реализации прочих оборотных активов - 13 612,1 тыс. грн.;
- доход от операционной аренды активов - 5 178,9 тыс. грн.;
- доход от операционных курсовых разниц - 2 215,0 тыс. грн.;
- возмещение ранее списанных активов - 9 980,8 тыс. грн.;
- страховое возмещение, уплаченное перестраховщиками - 26 657,6 тыс. грн.;
- комиссионное вознаграждение по перестрахованию - 1 438,0 тыс. грн.;
- доход от бесплатно полученных активов - 343,1 тыс. грн.;
- привлечение с резерва убытков - 49 878,5 тыс. грн.;
- возврат платежей по перестрахованию - 18 552,7 тыс. грн.;

- другие доходы от операционной деятельности - 1689,8 тыс. грн.

Доход от участия в капитале - 3 249,9 тыс. грн.,

в том числе:

- инвестиционная прибыль дочернего предприятия «Оранта Жизнь» - 3 249,9 тыс. грн.

Другие финансовые доходы - 28 054,3 тыс. грн.;

в том числе:

- проценты по депозитам - 22 544,4 тыс. грн.;
- доходы по облигациям - 5 265,7 тыс. грн.;
- другие доходы от финансовой деятельности - 244,2 тыс. грн.

Другие доходы от обычной деятельности - 23 873,5 тыс. грн.

в том числе:

- доход от реализации финансовых инвестиций - 16 053,0 тыс. грн.,
- доход от переоценки основных средств и незавершенного строительства - 7 725,9 тыс. грн.;
- другие доходы - 94,6 тыс. грн.

За 2010 год расходы Компании

Выплаты страхового возмещения с учетом государственного обязательного страхования за 2010 год составили 290 593,9 тыс. грн., в том числе по государственному обязательному страхованию - 84,6 тыс. грн.

Операционные расходы всего - 791 787,0 тыс. грн.;

в том числе:

- материальные расходы - 20 130,8 тыс. грн.;
- расходы на оплату труда - 154 346,9 тыс. грн.;
- отчисления на социальные мероприятия - 49 610,4 тыс. грн.;
- амортизационные отчисления - 21 330,2 тыс. грн.;
- выплата страхового возмещения - 290 593,9 тыс. грн.
- комиссионное вознаграждение страховым агентам - юридическим лицам - 60 187,8 тыс. грн.;
- расходы на рекламу - 1 834,9 тыс. грн.

Финансовые расходы всего - 8 489,3 тыс. грн.,

в том числе:

- проценты по кредитам - 8489,3 тыс. грн.;

Расходы от участия в капитале - 7 840,2 тыс. грн,

в том числе:

- инвестиционный убыток дочернего предприятия «Концерн Оранта» - 3 307,0 тыс. грн.;
- инвестиционный убыток дочернего предприятия «Гарант Ассистанс» - 3 253,1 тыс. грн.;
- инвестиционный убыток дочернего предприятия «Оранта Онлайн» - 1 144,9 тыс. грн.;
- потери от инвестиционной деятельности - 135,2 тыс. грн.

Другие расходы обычной деятельности, всего - 29 884,1 тыс. грн.,

в том числе:

- себестоимость реализованных финансовых инвестиций - 26 011,7 тыс. грн.;
- уценка необоротных активов - 624,0 тыс. грн.;
- списание необоротных активов - 1 555,2 тыс. грн.;
- прочие расходы обычной деятельности - 1 693,2 тыс. грн.

Проверкой установлено, что начисление заработной платы персонала, отчисление подоходного налога и взносов в пенсионный фонд, фонд социальной защиты населения и другие фонды осуществляются своевременно и в полном объеме, согласно действующему законодательству Украины. За 2010 год начислены: подоходный налог – 22 197,1 тыс. грн., взносы в Пенсионный фонд – 47 352,5 тыс. грн., на государственное социальное страхование – 3 838,6 тыс. грн., другие фонды социального страхования – 3 936,4 тыс. грн.

Фактический фонд оплаты труда за год составил 151 187,8 тыс. грн.

Просроченная задолженность по заработной плате, перед бюджетом и фондами по уплате налогов и взносов отсутствует.

При выборочной проверке учета операционных расходов отклонений не установлено.

Бюджет Компании на 2010 год регламентирован следующими нормативными документами:

- Стратегия развития НАСК «Оранта» на 2009-2011 гг., утвержденная на заседании Наблюдательного Совета от 21.07.2009г. протокол №18;

- Бюджет НАСК "Оранта" на 2010 год, протокол Наблюдательного Совета от 28.12.2009г. №48.

- План прибылей и убытков, бюджетные задания областных (городских) и Крымской республиканской дирекций, утвержденные решениям бюджетного комитета:

от 18.01.2010г. № 1 (1 квартал)

от 08.04.2010г. № 3 (2 квартал)

от 16.07.2010г. № 6 (3 квартал)

от 04.10.2010г. № 8 (4 квартал).

- Временные регламенты финансирования расходов и использования денежных средств НАСК «Оранта» (Решение Правления от 10.02.2009г. № 40 и Решение Правления от 31.03.2009г. № 85)."

7. Финансовые результаты. Нормативы.

По итогам работы Компании за 2010 год получены:

- прибыль от основной деятельности - 19 937,2 тыс. грн.;

- прибыль от финансовых операций - 19 565,0 тыс. грн.;

- убыток от прочей обычной деятельности - 6 010,6 тыс. грн.;

- убыток от участия в капитале - 4 590,3 тыс. грн.

Общий финансовый результат от обычной деятельности к налогообложению составил 28 901,3 тыс. грн. прибыли.

За отчетный период налог на прибыль составил 20 330,9 тыс. грн.

В результате чистая прибыль составляет 8 570,4 тыс. грн.

Расходы на благотворительность и спонсорскую помощь составили 556,0 тыс. грн.

Фактический запас платежеспособности Компании по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 791 292,1 тыс. грн., а нормативный запас - 110 164,1 тыс. грн. Величина превышения фактического запаса платежеспособности над расчетным нормативным запасом составляет 681 128,0 тыс. грн.

Чистые активы по Компании на отчетную дату составили 801 922,6 тыс. грн., а зарегистрированный уставный капитал - 775 125,0 тыс. грн., величина превышения чистых активов над уставным капиталом - 26 797,6 тыс. грн.

Для отражения обязательств по договорам страхования формируются страховые резервы.

Величина сформированных страховых резервов на 31.12.2010 года составляет 261 568,6 тыс. грн.:

Резервы незаработанных премий	- 204 976,7 тыс. грн.
Резерв заявленных, но не выплаченных убытков	- 22 843,1 тыс. грн.
Резерв убытков, возникших, но не заявленных	- 17 227,6 тыс. грн.
Резерв колебаний убыточности	- 6 312,1 тыс. грн.
Резерв катастроф	- 9 838,9 тыс. грн.
Резервы по страхованию жизни	- 370,2 тыс. грн.

8. Собственный капитал

Уставный фонд Компании на 31.12.2010 года составляет 775 125 000,00 грн. и делится на 132 500 000 штук простых именных акций номинальной стоимостью 5,85 грн. каждая.

По состоянию на 31.12.2010 года собственный капитал Компании сформирован в полном объеме и составляет 801 922,6 тыс. грн., из которого:

- уставный капитал - 775 125,0 тыс. грн.,
- прочий дополнительный капитал - 200 005,9 тыс. грн.,
- резервный капитал - 16 877,2 тыс. грн.,
- нераспределенная прибыль (убыток) - (190 058,9) тыс. грн.,
- изъятый капитал - 26,6 тыс. грн.

9. Налоговый учет.

Ведение налогового учета в Компании отвечает требованиям действующего законодательства.

Расчет налога на прибыль Компании осуществляется в соответствии с п.7.2. Закона Украины «Про налогообложение прибыли предприятий» от 28.12.1994 г. № 334/94-ВР. Доходы от страховой деятельности облагаются по ставке 3%, доходы от деятельности прочей, чем страховая, - по ставке 25%.

За 2010 год в бюджет уплачено 46 509,6 тыс. грн., из них: налог на прибыль - 20 730,7 тыс. грн., штрафы за самостоятельно исправленные ошибки - 43,5 тыс. грн.

Задолженность Компании перед бюджетом по состоянию на 31 декабря 2010 года отсутствует.

10. Контрольно-ревизионная работа.

На протяжении 2010 года проверки деятельности структурных подразделений Компании Контрольно-ревизионным управлением главного офиса НАСК «Оранта» осуществлялась согласно утвержденному Правлением Компании плану проверочной работы и с учетом текущих задач руководства Компании, которые возникали в процессе ее финансово-хозяйственной деятельности.

Проведенные ревизии, проверки завершались подготовкой проекта решения Правления или соответствующего приказа Председателя Правления, служебными записками.

11. Проверки НАСК «Оранта» контролирующими органами:

На протяжении 2010 года контролирующими органами были проведенные следующие проверки НАСК «Оранта»:

1. Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины - плановая проверка деятельности Компании за период с 01.01.2009 года по 01.06.2010 года. По состоянию на 31.12.2010г. проходил процесс рассмотрения итогов проверки между Компанией и Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

2. В связи с началом процессов централизации в Компании в конце 2010 года, при переходе в статус безбалансовых, прошли проверки по снятию с учета в налоговых органах Донецкая та Кировоградская областные дирекции НАСК «Оранта».

3. В результате налоговых проверок было доначислено обязательств и уплачено в бюджет 2,2 тыс. грн., в т.ч.:
- налог на прибыль - 1,0 тыс. грн., сумма штрафных санкций составила 0,2 тыс. грн.;
 - нарушение кассовой дисциплины - 1,0 тыс. грн.

Аудит Компании.

Финансовая отчетность НАСК «Оранта» за 2010 год составлена согласно Национальным стандартам финансовой отчетности Украины и подтверждена независимой компанией-аудитором ООО «Аудиторская фирма «Компания ПРОФИНФОРМАУДИТ».

ООО «Аудиторская фирма «Компания ПРОФИНФОРМАУДИТ» (Свидетельство о включении в Реестр аудиторских фирм и аудиторов под № 3108 решением Аудиторской палаты Украины №118 от 26.12.2002 г. Решением № 184/7 от 15.11.2007 г. срок действия Свидетельства продлен до 15.11.2012г.) утверждена Наблюдательным советом Компании (решение от 28.12.2009 г. № 6 в качестве независимого компании-аудитора.

Аудитор - Агафонова Г.В. (сертификат аудитора серия А № 004971, выданный решением Аудиторской палаты Украины № 104 от 30.11.2001 г. и продленный решениями АПУ № 154/2 от 10.11.2005 г., № 220/2 от 23.09.2010 г., сертификат действителен до 30.11.2015 г.; Свидетельство о внесении в реестр аудиторов, которые могут осуществлять аудиторские проверки финансовых учреждений, выданное Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины, серия А № 001360 от 15.05.2007г.)

ООО «Аудиторская фирма «Компания ПРОФИНФОРМАУДИТ» предоставила условно-позитивный вывод проведенного аудита Компании о соответствии действительного финансового состояния составленной Компанией годовой финансовой отчетности за 2010 год.

В силу того, что аудитор не принимал участия в инвентаризации активов и обязательств, ООО «Аудиторская фирма «Компания ПРОФИНФОРМАУДИТ» предоставила условно-положительный вывод проведенного аудиту Компании о соответствии действительного финансового состояния составленной Компанией годовой финансовой отчетности за 2010 год. Независимый аудитор осуществил проверку достоверности финансовой отчетности Компании по состоянию на 31.12.2010 г., что включает: Баланс, по состоянию на 31.12.2010 г., Отчет о финансовых результатах за 2010 г., отчет о движении денежных средств за 2010 г. и Отчет о собственном капитале за 2010 г., Примечания к годовой финансовой отчетности за 2010 год, которые показывают изменения в финансовом состоянии Компании за период, завершившийся 31.12.2010 г.

Анализ показателей финансовой отчетности

Ревизионная комиссия считает необходимым привести такие показатели, которые характеризуют финансово-хозяйственную деятельность Компании:

Коэффициент общей ликвидности (покрытие): Коэффициент общей ликвидности (покрытие) характеризует, насколько ликвидные активы обеспечивают покрытие краткосрочных обязательств. Теоретическое значение - не меньше 1. По состоянию на 31.12.10 г. коэффициент общей ликвидности составляет 4,49, что подтверждает способность Компании рассчитываться по обязательствам. При анализе данного коэффициента необходимо учесть то, что коэффициент общей ликвидности не является абсолютным показателем способности Компании провести расчеты по долгам, поскольку он свидетельствует лишь о наличии оборотных активов, а не об их качестве.

Коэффициент текущей ликвидности:

Коэффициент текущей ликвидности свидетельствует о возможности Компании, включая дебиторскую и другую задолженности, осуществить расчеты по краткосрочным обязательствам. Теоретическое значение коэффициента - не меньше 0,07. По состоянию на 31.12.10 г. коэффициент текущей ликвидности составляет 4,40, что подтверждает довольно высокую вероятность погашения долгов.

Коэффициент абсолютной ликвидности:

Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует возможность Компании срочно погасить краткосрочные обязательства. Теоретическое значение коэффициента равняется 0,2-0,25. По состоянию на 31.12.2010 г. коэффициент абсолютной ликвидности составляет 2,27, что превышает теоретическое значение этого показателя.

Коэффициент финансовой стойкости (или платежеспособности, или автономии):

Коэффициент автономии определяет удельный вес собственных средств в общей массе ресурсов Компании. Рекомендованное значение коэффициента автономии равняется 0,3-0,5. Приведенное теоретическое значение определяет возможность Компании погасить кредиторскую задолженность за счет собственных средств в полном объеме. По состоянию на 31.12.2010 г. коэффициент автономии составляет 0,69. Значение коэффициента автономии Компании достигает теоретических значений, т.е. Компании нет необходимости в привлечении дополнительных средств для проведения расчетов.

В результате анализа показателей финансового состояния Компании по состоянию на 31 декабря 2010 года, установлено следующее:

№	Наименование показателя	Значение показателя по состоянию на 31.12.2009	Значение показателя по состоянию на 31.12.2010
1	Коэффициент общей ликвидности	4,21	4,49
2	Коэффициент текущей ликвидности	4,12	4,40
3	Коэффициент абсолютной ликвидности	2,86	2,27
4	Коэффициент финансовой стойкости (или платежеспособности, или автономии)	0,65	0,69

12. Выводы по результатам проверки НАСК «Оранта»

Ревизионная комиссия соглашается с выводами независимой аудиторской фирмы «Профинформаудит», что финансовая отчетность Компании представлена объективно во всех существенных аспектах, в целом соответствует установленным требованиям действующего законодательства Украины и отображает её финансовое состояние, по состоянию на 31.12.2010 г., по результатам операций за период с 01.01.2010 г. по 31.12.2010 г.



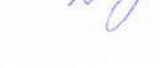
На протяжении 2010 года Компания осуществляла деятельность на рынке финансовых услуг, на котором наблюдался спад деловой активности, обусловленный мировым финансовым кризисом. Усугубление кризиса и снижение платежеспособности настоящих и потенциальных страхователей стало причиной значительного уменьшения поступлений страховых платежей - основного источника прибыли Компании.

В связи с имеющимся чистым убытком Компании за 2009 год в размере 236 млн. 972 тыс. грн., предлагаем направить чистую прибыль Компании за 2010 год в размере 100 % 8 млн. 570 тыс. грн. на частичное покрытие убытков прошлых лет.

Средства сформированного резервного капитала Компании в размере 16 млн. 877 тыс. грн. предлагаем направить на частичное покрытие убытков прошлых лет.

Председатель комиссии:

Члены комиссии:

 Акимбекова А.
 Сафьянников Н.
 Ткаченко Н.
Зданович Л.
Мандрыченко В.