

Звіт Ревізійної комісії НАСК «Оранта» за результатами перевірки фінансово - господарської діяльності НАСК «Оранта» за 2014 рік

Ревізійна комісія Національної акціонерної страхової компанії "Оранта" (далі - НАСК «Оранта») у складі, затвердженому позачерговими Загальними зборами акціонерів НАСК «Оранта» від 4 грудня 2014 року: Фефелов Олександр Юрійович, Кравчук Сергій Володимирович, Тарас Марія Андріївна, Жуматаєва Тасліма Нуркеївна, Богаткіна Ірина Іванівна, здійснила перевірку фінансово-господарської діяльності Компанії та підготувала висновки за результатами діяльності НАСК "Оранта" за 2014 рік.

При перевірці ревізійна комісія керувалася Статутом НАСК «Оранта», чинним законодавством України, нормативними актами Кабінету Міністрів України та Міністерства фінансів України, внутрішніми документами НАСК «Оранта».

У процесі роботи були вибірково перевірені первинні документи бухгалтерського обліку, журнали-ордери, головна книга, акти контрольно-ревізійного управління, інші документи.

Відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 05.12.2013 р. № 4431 в НАСК «Оранта» відсторонено від управління Правління НАСК «Оранта» під керівництвом тимчасового виконувача обов'язків Голови Правління Гриценка Валерія Михайловича та призначено тимчасову адміністрацію до 05.03.2014 р. Тимчасовим адміністратором призначений Настасенко Олександр Григорович (сертифікат на право здійснення тимчасової адміністрації відповідного виду фінансових установ від 12.09.2013 р. № 11-СК, виданий згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 12.09.2013 р. № 3167).

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

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

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

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

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

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

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

Керівництво НАСК «Оранта» відповідає за підготовку та достовірне надання фінансових звітів згідно з Міжнародними стандартами бухгалтерської звітності. Ця відповідальність охоплює: розробку, впровадження та здійснення внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок

надання свідомо неправдивих даних або помилок; вибір та застосування відповідної політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Основні офіційні курси гривні до іноземних валют, по яких відображені монетарні статті балансу, були наступними:

Валюта	Курс НБУ на 31.12.2014 р.	Курс НБУ на 31.12.2013 р.
1 долар США	15,768556	7,9930
1 євро	19,232908	11,04153
10 російських рублів	3,0304	2,4953
1 англійський фунт стерлінгів	24,525514	13,197311
1 чеська крона	0,693903	0,402315
1 канадський долар	13,560536	7,495438
1 швейцарський франк	15,990113	9,025282
1 польський злотий	4,470378	2,659648

Середньооблікова чисельність працюючих станом на звітну дату становить:

- на 31 грудня 2013 року 5 564 особи;
- на 31 грудня 2014 року 5 197 осіб.

Компанія є членом таких організацій:

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

Станом на 31.12.2014 р. до складу Компанії входять 29 безбалансових дирекцій (в тому числі дирекції м. Києва), 504 безбалансових відділень у містах і районах областей України. Структурні підрозділи Компанії не є самостійними юридичними особами та діють у відповідності до Положень, затверджених Загальними зборами акціонерів.

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

Станом на кінець 2014 року Компанія володіє такими частками в статутних фондах суб'єктів господарської діяльності, які є її дочірніми 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 ПІСЛЯАВАРІЙНОГО 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 13.09.2013р.

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

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

Протягом 2014 року Компанія дотримувалася наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономності, безперервності, періодичності, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

Облікова політика на 2014 рік була затверджена наказом Тимчасового адміністратора від 25.04.2014 р. № 206.

Протягом 2014 року зміни в облікову політику не вносилися.

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 2014 рік застосовані МСФЗ, чинні на 31.12.2014, з урахуванням винятків, визначених у МСФЗ 1.

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

Ревізійною комісією було встановлене наступне.

1. Облік основних засобів.

Облік основних засобів, необоротних матеріальних активів, нематеріальних активів ведеться в бухгалтерському обліку згідно з вимогами чинного законодавства України та міжнародних стандартів фінансової звітності.

Нарахування зносу основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, починаючи з місяця, що настає за місяцем введення в експлуатацію основних засобів.

Перед складанням річного звіту була проведена суцільна річна інвентаризація активів і зобов'язань Компанії, що обліковуються на балансі, відповідно до наказу Тимчасового адміністратора № 531 від 25.09.2014 р. «Про суцільну річну інвентаризацію активів і зобов'язань НАСК «Оранта» із змінами та доповненнями внесеними згідно наказу Тимчасового адміністратора НАСК «Оранта» № 659 від 08 грудня 2014 р. Результати інвентаризації відображені на балансі Компанії, складеному станом на 31.12.2014 р.

Нестач або надлишків в ході проведення інвентаризації не виявлено.

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

На 31.12.2014 р.:

- залишкова вартість об'єктів нерухомого майна, які передані в операційну оренду, складає 43 580,0 тис. грн.
- вартість основних засобів, прийнятих в операційну оренду, складає 16 136,0 тис. грн.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів на 31.12.2014 року складає 172 967,5 тис. грн.

Станом на кінець дня 31.12.2014 р.:

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

2. Облік запасів товарно-матеріальних цінностей.

Облік запасів товарно-матеріальних цінностей ведеться згідно МСБО 2 «Запаси». Облік списання запасів ведеться із застосуванням методу ФІФО (списання перших за часом надходження запасів).

Договори на матеріальну відповідальність складені з матеріально відповідальними особами Компанії згідно з чинним законодавством.

Балансова вартість запасів на 31.12.2014 року наведена в таблиці:

ЗАПАСИ	
Найменування показника	Балансова вартість на кінець року, тис. грн.
1	2
Сировина і матеріали	1 967,9
Паливо	119,6
Тара і тарні матеріали	0,5
Будівельні матеріали	6,2
Запасні частини	113,6
Малоцінні та швидкозношувані предмети	343,4
Разом	2 551,2
з них - активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02)	

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

3. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець дня 31.12.2014 р. складають 105 488,8 тис. грн. в тому числі:

Найменування показника	На кінець року, тис. грн.
Каса	0,6
Поточний рахунок у банку	13 754,2
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	-
Грошові кошти в дорозі	-
Депозити	91 734,0
Разом	105 488,8

Депозити розміщені в таких банківських установах:

- ПАТ «Державний Ощадний банк України» - 33 170,2 тис. грн. (в т.ч. в іноземній валюті у гривневому еквіваленті 22 470,1 тис.грн.);
- АТ «Сбербанк Росії»- 15 768,6 тис. грн. (у тому числі в іноземній валюті у гривневому еквіваленті 15 768,6 тис. грн.);
- ПАТ «Укрсоцбанк» - 799,8 тис., грн. (у тому числі в іноземній валюті у гривневому еквіваленті 799,8 тис. грн.);
- АТ «Державний експортно-імпорتنний банк України» - 32 995,4 тис. грн. (у тому числі в іноземній валюті у гривневому еквіваленті 17 345,4 тис. грн.);
- ПАТ «Банк Кредит Дніпро» - 9 000,0 тис. грн.

Заборгованість банків за станом на 31 грудня 2014 року за депозитами, які після закінчення терміну дії не були повернуті Компанії, складає 400,0 тис. грн., - «Банк регіонального розвитку». Компанія веде претензійно-позовну роботу з повернення депозитних коштів, створено резерв під сумнівну заборгованість.

Наявні кошти в касі – 0,6 тис. грн. (в межах ліміту каси);

Згідно облікової політики Компанії на 2014 рік інвентаризація каси проводилася щомісячно. За результатами інвентаризації надлишків чи недостач у касах Компанії станом на 31 грудня 2014 року не виявлено.

4. Дебіторська та кредиторська 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.

Склад і суми дебіторської заборгованості, відображеної в балансі:

Стаття	Сума	тис. грн.
рядок 1040 “Довгострокова дебіторська заборгованість”,		
з яких:		5 513,2
• Розрахунки за довгостроковими позиками працівникам Компанії		231,6
• Довгострокові векселі		5 281,6
рядок 1125 “Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги”,		
з яких:		9 451,8
• Нараховані за договорами страхування страхові платежі, оплата яких здійснюється частинами		13 851,2
• Резерв під сумнівну дебіторську заборгованість за договорами страхування страхові платежі, оплата яких здійснюється частинами		- 4 399,4
рядок 1130 “Дебіторська заборгованість за виданими авансами”,		
з яких:		775,4
• На придбання необоротних активів		1 883,2
• На ремонт, обслуговування авто, паливо		3,1
• На придбання ТМЦ		49,7
• На послуги зв'язку		21,1
• На послуги по утриманню приміщень		650,1
• На супроводження програмного забезпечення		100,0
• Інша заборгованість		474,9
• Резерв під дебіторську заборгованість за виданими авансами		- 2 406,7
рядок 1140 “Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів”,		
з яких:		2 598,0
• Розрахунки за нарахованими доходами по депозитних вкладах		2 182,5
• Розрахунки за нарахованими доходами у валюті		410,3
• Розрахунки за нарахованими доходами по залишках на поточних рахунках в банках		36,9
• Розрахунки за нарахованими доходами по облігаціях		3 758,9
• Резерв під дебіторську заборгованість з нарахованих доходів		-3 790,6
рядок 1155 “Інша дебіторська заборгованість”,		
з яких:		4 987,1
• Розрахунки за відшкодуванням завданих збитків		2 331,2
• Розрахунки зі страховими агентами		52,2
• Розрахунки за короткостроковими позиками працівникам Компанії		35,5
• Розрахунки по нарахованій орендній платі		907,6
• Розрахунки з перестраховиками щодо їх частки у виплатах		1 289,4
• Розрахунки з банками по депозитних внесках, строк дії яких закінчився		400,0
• Розрахунки з третіми особами за страховими відшкодуваннями		389,3
• Розрахунки з Ядерним страховим Пулом		178,4
• Розрахунки з державними цільовими фондами		165,1
• Розрахунки з дочірніми організаціями		633,3
• Розрахунки за компенсаційними виплатами		159,1
• Інша заборгованість		125,8
• Резерв під іншу дебіторську заборгованість		-1 679,8

Згідно з протоколом засідань постійно діючої інвентаризаційної комісії (наказ Тимчасового адміністратора № 531 від 25.09.2014 р. «Про суцільну річну інвентаризацію активів і зобов'язань НАСК «Оранта» із змінами та доповненнями, внесеними згідно наказу Тимчасового адміністратора НАСК «Оранта» № 659 від 08 грудня 2014 р.), списана з балансу безнадійна дебіторська заборгованість у сумі 5 209,0 тис. грн., яка не буде повернута боржником і термін позовної давності якої минув.

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка дорівнює справедливій вартості компенсації, що підлягає виплаті в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Зобов'язання по виплаті страхових сум або страхового відшкодування визнаються за наявності затверджених страхових актів.

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

Стаття	тис. грн. Сума
рядок 1615 "Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги", з яких:	1 679,2
• За отримані послуги по утриманню та ремонту приміщень (в т.ч. оренда)	239,0
• За отримані послуги по утриманню автотранспорту	8,5
• За отримані послуги з розміщення реклами	79,9
• З постачальниками за придбані необоротні активи та ТМЦ	16,7
• За послуги зв'язку	76,7
• За інформаційно-консультаційні, юридичні послуги	754,4
• За членські внески до МТСБУ	238,8
• За банківські послуги	169,5
• За супроводження програмного забезпечення	14,5
• Інша заборгованість	81,2
рядок 1650 «Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю», з яких:	66 461,4
• Розрахунки з страховальниками за виплатами	61 050,9
• Розрахунки за розірваними договорами, повернення	2 099,5
• Розрахунки із перестраховування з вітчизняними страховальниками	3 184,8
• Розрахунки із перестраховування з іноземними страховальниками	126,2
рядок 1690 "Інші поточні зобов'язання", з яких	19 338,8
• Розрахунки з іншими страховиками з надання агентських послуг	2,7
• Розрахунки з МТСБУ у фонд захисту потерпілих у ДТП	699,1
• Розрахунки з МТСБУ у фонд попереджувальних заходів	233,0
• Розрахунки з МТСБУ у гарантійний фонд (Зелена картка)	544,6
• Розрахунки за виконавчими документами	2,9
• Розрахунки з підзвітними особами	95,9
• Розрахунки по агентській винагороді з агентами – юридичними особами	2 761,9
• Розрахунки з членами Ядерного страхового Пулу	3 648,8
• Розрахунки за відшкодування завданих збитків	567,2
• Розрахунки з дочірніми організаціями	4 919,0
• Розрахунки з іншими кредиторами	5 863,7

5. Кредити банків.

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

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

6. Доходи і витрати.

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.

Доходи Компанії, що не пов'язані зі страховою діяльністю, визнаються і нараховуються згідно з нормами МСБО № 18 «Дохід». 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 в майбутніх звітних періодах.

Витрати Компанії визнаються згідно з нормами міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

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

Відстрочені аквізиційні витрати класифікуються як актив.

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

Витрати в частині, що припадає на незароблені премії, складають 20 342,6 тис. грн., інші витрати майбутніх періодів (в т. ч. передплата періодичних видань, витрати на супроводження програмного забезпечення тощо) – 99,6 тис. грн.

За 2014 рік:

Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) отриманий у сумі 389 878,1 тис. грн.

Інший операційний дохід - 53 580,8 тис. грн., з яких:

- дохід від реалізації іноземної валюти – 504,4 тис. грн.;
- дохід від реалізації інших оборотних активів – 11,7 тис. грн.;
- дохід від операційної оренди активів – 4 588,6 тис. грн.;
- дохід від операційних курсових різниць – 40 852,0 тис. грн.;
- дохід від списання кредиторської заборгованості – 1 193,4 тис. грн.;
- відшкодування раніше списаних активів – 3 907,8 тис. грн.;
- дохід від безоплатно одержаних оборотних активів – 408,6 тис. грн.;
- комісійна винагорода з перестраховування – 510,0 тис. грн.;

- інші доходи від операційної діяльності – 1604,3 тис. грн.

Фінансовий дохід – 16 836,1 тис. грн., з яких:

- відсотки по депозитах – 15 036,3 тис. грн.;
- відсотки по залишках на розрахункових рахунках – 198,5 тис. грн.;
- доходи за борговими цінними паперами – 1 598,2 тис. грн.;
- дивіденди – 3,1 тис. грн.

Інший дохід – 47,9 тис. грн., з яких:

- дохід від реалізації металобрухту – 5,8 тис. грн.;
- інші доходи – 42,1 тис. грн.

Операційні витрати Компанії за 2014 рік становлять – 434 636,7 тис. грн., з яких:

- матеріальні затрати – 15 977,1 тис. грн.;
- витрати на оплату праці – 100 884,5 тис. грн.;
- відрахування на соціальні заходи – 34 793,9 тис. грн.;
- амортизація – 12 199,0 тис. грн.;
- виплати страхового відшкодування – 112 887,0 тис. грн.;
- відрахування у резерв збитків – 21 739,4 тис. грн.;
- агентська винагорода страховим агентам–юридичним особам – 31 617,3 тис. грн.;
- витрати на рекламу – 32,7 тис. грн.;
- витрати за зв'язок – 3 694,3 тис. грн.;
- витрати на операційну оренду активів – 16 961,6 тис. грн.;
- витрати на отримані професійні послуги – 19 667,5 тис. грн.

Фінансові витрати – 1 148,9 тис. грн., з яких:

- відсотки за кредити – 1 148,9 тис. грн.

Інші витрати – 7 682,2 тис. грн., з яких:

- виконавчий збір, судові витрати – 1 691,2 тис. грн.;
- списання необоротних активів – 4 756,5 тис. грн.;
- благодійні внески – 352,9 тис. грн.;
- інші витрати – 881,6 тис. грн.

Перевіркою встановлено, що нарахування заробітної плати персоналу, відрахування податку з доходів фізичних осіб, військового збору і єдиного соціального внеску здійснюються своєчасно і в повному обсязі, згідно з чинним законодавством України.

За 2014 рік нараховано:

- податок з доходів фізичних осіб – 12 295,1 тис. грн.,
- військовий збір – 614,3 тис. грн.,
- єдиний соціальний внесок - 37 941,0 тис. грн.,

Фактичний фонд оплати праці за 2014 рік склав 98 101,1 тис. грн.

Прострочена заборгованість по заробітній платі, перед бюджетом та фондами по сплаті податків і внесків відсутня.

При вибірковій перевірці обліку операційних витрат відхилень не встановлено.

Тимчасові регламенти фінансування видатків та використання грошових коштів НАСК «Оранта» затверджені наказами Тимчасового адміністратора: від 27.01.2014р. №30; від 07.07.2014р. № 366; від 27.01.2014р. № 34; від 02.04.2014р. № 146/1; від 07.07.2014р. №367; від 18.07.2014р. № 382; від 01.10.2014р. № 546 та Наказом т. в. о. Голови Правління від 5.12.2014р. № 664.

7. Фінансові результати. Нормативи.

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.

Фінансовий результат до оподаткування складає 21 387,1 тис. грн. прибутку.

Податок на прибуток в цілому по Компанії склав:

	тис. грн.
Податок на доходи (прибуток) страховика	Нараховано у 2014 р.
Податок на доходи від страхової діяльності	11 269,0
Податок на прибуток від діяльності, не пов'язаної зі страховою	9 578,9
Коригування ВПА	-2 793,6
Всього	18 054,3

За підсумками подання Декларації з податку на доходи (прибуток) страховика за 2014 рік. сума податкового зобов'язання з податку на доходи (прибуток) страховика склала 17 116,6 тис. грн.

Фактично сплачено до бюджету – 18 054,3 тис. грн.

Сума переплати буде врахована при сплаті авансових платежів податку на доходи (прибуток) страховика у 2015 р.

Нормативний запас платоспроможності для страховиків, які здійснюють види страхування, інші, ніж страхування життя, та мають страхові зобов'язання за договорами страхування життя станом на 31 грудня 2014 року складає 68 475,4 тис. грн., а фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) Компанії – 363 861,5 тис. грн. Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності Компанії над нормативним складає 295 386,1 тис. грн.

Чисті активи по Компанії на звітну дату склали 370 527,1 тис. грн., а зареєстрований статутний капітал - 775 125,0 тис. грн.

Для відображення зобов'язань за договорами страхування формуються страхові резерви.

Загальна величина сформованих страхових резервів на 31.12.2014 року складає 300 183,0 тис. грн., в тому числі:

Назва страхового резерву	Сума, тис.грн.
резерв незароблених премій	136 119,9
резерв заявлених, але не виплачених збитків	93 391,8
резерв збитків, які виникли, але не заявлені	25 635,4
резерв коливань збитковості	24 075,2
резерви катастроф	20 607,6
резерви із страхування життя	353,1
<i>у тому числі резерви довгострокових зобов'язань</i>	<i>353,1</i>

8. Власний капітал.

Статутний капітал Компанії на 31.12.2014 року становить 775 125 тис. грн. і ділиться на 132 500 тис. штук простих іменних акцій номінальною вартістю 5,85 грн. кожна.

Станом на 31.12.2014 року статутний капітал Компанії сформований в повному обсязі, власний капітал Компанії становить 370 527,1 тис. грн., з якого:

- статутний капітал - 775 125,0 тис. грн.,
- капітал у дооцінках - 217 003,4 тис. грн.,
- додатковий капітал – 45,0 тис. грн.,
- нерозподілений прибуток (збиток) - (666 329,1) тис. грн.,
- інші резерви – 44 682,8 тис. грн.

9. Податковий облік.

Ведення податкового обліку в Компанії відповідає вимогам чинного законодавства.

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

Поточна заборгованість компанії перед бюджетом станом на 31 грудня 2014 року становить 310,7 тис. грн.

10. Контрольно-ревізійна робота.

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

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

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

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

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

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

Під час внутрішнього аудиту перевірялися наступні питання:

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

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

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

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

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

11. Перевірки НАСК «Оранта» контролюючими органами:

У 2014 році органами державної влади було застосовано до НАСК «Оранта» наступні заходи впливу до Компанії:

Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, застосовано 143 заходів впливу, з яких:

- 141 розпорядження про усунення порушень;
- 2 постанови про застосування штрафної санкції.

Державною інспекцією України з питань праці (Територіальною державною інспекцією з питань праці у м. Києві) застосовано 1 захід впливу у формі припису.

Аудит Компанії.

Фінансова звітність НАСК «Оранта» за 2014 рік складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності України і підтверджена незалежною компанією-аудитором ТОВ «КИЇВАУДИТ».

ТОВ «КИЇВАУДИТ» здійснює свою діяльність на підставі:

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

В аудиторській перевірці брали участь:

- Іщенко Надія Іванівна, сертифікат аудитора серії А № 005559, виданий за рішенням Аудиторської палати України від 30.10.2003 р. № 128, продовжений за рішенням Аудиторської палати України від 26.09.2013 р. № 279/2 терміном до 30 жовтня 2018 року; телефон (044) 287-42-94; поштова адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306; електронна адреса: office@kievaudit.com;
- Соловійова Марина Леонідівна, сертифікат аудитора № 005258, виданий за рішенням Аудиторської палати України від 30.05.2002 р. № 110, продовжений за рішенням Аудиторської палати України від 21.05.2012 р. № 250/2 терміном до 30 травня 2017 року; телефон (044) 287-42-94; поштова адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306; електронна адреса: office@kievaudit.com.

ТОВ «КИЇВАУДИТ» надала умовно-позитивний висновок проведеного аудиту щодо фінансової звітності Компанії за 2014 рік.

Незалежний аудитор здійснив перевірку достовірності фінансової звітності Компанії станом на 31.12.2014 р., що включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів та Звіт про власний капітал за 2014 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Аналіз показників фінансової звітності

Ревізійна комісія вважає за необхідне привести такі показники, які характеризують фінансово-господарську діяльність Компанії:

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття):

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) характеризує, наскільки ліквідні активи забезпечують покриття короткострокових зобов'язань. Теоретичне значення - не менше 1. Станом на 31.12.14 р. коефіцієнт загальної ліквідності становить 1,38, що підтверджує здатність Компанії розраховуватися за зобов'язаннями. При аналізі цього коефіцієнта необхідно врахувати те, що коефіцієнт загальної ліквідності не є абсолютним показником здатності Компанії провести розрахунки за боргами, оскільки він свідчить лише про наявність оборотних активів, а не про їх якість.

Коефіцієнт поточної ліквідності:

Коефіцієнт поточної ліквідності свідчить про можливість Компанії, включаючи дебіторську та іншу заборгованість, здійснити розрахунки за короткостроковими зобов'язаннями. Теоретичне значення коефіцієнта - не менше 0,8-0,9. Станом на 31.12.14 р. коефіцієнт поточної ліквідності становить 1,36, що підтверджує досить високу ймовірність погашення боргів.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності:

Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує можливість Компанії терміново погасити короткострокові зобов'язання. Теоретичне значення коефіцієнта дорівнює 0,2-0,35. Станом на 31.12.2014 р. коефіцієнт абсолютної ліквідності становить 1,09, що перевищує теоретичне значення цього показника.

В результаті аналізу показників фінансового стану Компанії станом на 31 грудня 2014 року, встановлено наступне:

№	Найменування показника	Значення показника станом на 31 грудня 2013р.	Значення показника станом на 31 грудня 2014р.
1.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,56	1,09
2.	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	0,96	1,38
3.	Коефіцієнт поточної ліквідності	0,92	1,36

12. Висновки за результатами перевірки НАСК «Оранта»

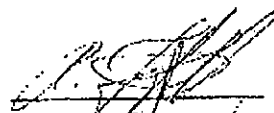
Ревізійна комісія погоджується з висновками незалежної аудиторської фірми ТОВ «КІІВАУДИТ», що фінансова звітність Компанії представлена об'єктивно у всіх суттєвих аспектах, в цілому відповідає встановленим вимогам чинного законодавства України і відображає її фінансовий стан, за станом на 31.12.2014 р., за результатами операцій за період з 01.01.2014 р. по 31.12.2014 р.

Протягом 2014 року Компанія здійснювала діяльність на ринку фінансових послуг, на якому спостерігався спад ділової активності, обумовлений зокрема, веденням військових дій на сході України, анексією АР Крим, нестабільною політичною ситуацією, накопиченими протягом тривалого часу системними економічними деформаціями, відсутністю базових умов сталого економічного розвитку. Поглиблення політичної та фінансової кризи і зниження платоспроможності дійсних і потенційних страхувальників стало причиною значного зменшення надходжень страхових платежів - основного джерела прибутку Компанії.


У зв'язку з наявним балансовим збитком Компанії станом на 31 грудня 2014 року у розмірі 666 млн. 329 тис. грн., пропонуємо розподілити чистий прибуток Компанії за 2014 рік у розмірі 100% 539,2 тис. грн. наступним чином:

- спрямувати чистий прибуток Компанії у розмірі 5 % 26,96 тис. грн. на створення резервного капіталу;
- спрямувати чистий прибуток Компанії у розмірі 95 % 512,24 тис. грн. на часткове покриття збитків минулих років.

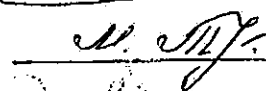
Члени Ревізійної комісії:



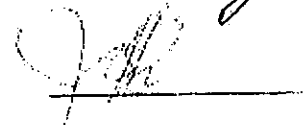
Фефелов О.Ю.



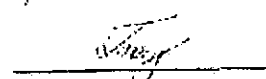
Кривчук С. В.



Тарас М.А.



Жумагаєва Т.Н.



Богаткіна І.І.