

Звіт Ревізійної комісії НАСК «ОРАНТА» за результатами перевірки фінансово - господарської діяльності НАСК «ОРАНТА» за 2022 рік

Ревізійна комісія ПУБЛИЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА» (далі – НАСК «ОРАНТА», Компанія) у складі, затвердженому позачерговими Загальними зборами акціонерів НАСК «ОРАНТА» від 29 грудня 2020 року: Кравчук Сергій Володимирович, Тарас Марія Андріївна, Сенчук Валерій Іванович, Юзвишина Наталія Андріївна, Цимбаленко Олена Володимирівна здійснила перевірку фінансово-господарської діяльності Компанії та підготувала висновки за результатами діяльності НАСК «ОРАНТА» за 2022 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, інші документи.

Компанія здійснює усі види обов'язкового, добровільного страхування та перестрахування згідно з вимогами законодавства України, на які вона отримала ліцензії. На 31.12.2022 року Компанія має 32 страхові ліцензії.

У 2022 році припинення окремих видів операцій страхування не було.

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

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

Діюча на 31.12.2022 редакція Статуту була зареєстрована 14.12.2021.

Форма власності – приватна.

Юридична та фактична адреса Компанії – 02081, Україна, м. Київ, вул. Золбунівська, 7-Д. Рейтинговим агентством «ІВІ-Рейтинг» 25.11.2022 підтверджено:

- рейтинг фінансової стійкості Компанії на рівні uaAA-ifr з прогнозом «негативний»;
- довгостроковий кредитний рейтинг на рівні uaA- з прогнозом «негативний».

Станом на 31 грудня 2022 року в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань Компанією зареєстровано 22 структурні підрозділи (без балансові дирекції) в обласних центрах України, м. Києві. Структурні підрозділи, що входять до складу Компанії, не є самостійними юридичними особами та діють у відповідності до Положень, затверджених рішенням Правління.

Середньооблікова чисельність працюючих станом на звітну дату становить:

- на 31 грудня 2021 року 2 478 осіб;
- на 31 грудня 2022 року 2 201 осіб.

Бухгалтерський та податковий облік в Компанії здійснюється в єдиній обліковій системі на рівні головного офісу Компанії у розрізі підпорядкованих без балансових дирекцій.

Протягом звітної періоду на підставі рішення позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ НАСК «ОРАНТА» (протокол №1/22 від 22.02.2022 р.) відбулось приєднання АТ «Концерн Оранта» до ПАТ НАСК «ОРАНТА». Відповідні операції відображені в обліку та звітності ПАТ НАСК «ОРАНТА».

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;
- держмити;
- єдиний соціальний внесок.

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

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

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

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.

17 вересня 2021 року (протокол 8/2021 від 17.09.2021 р.) Наглядною радою Компанії затверджено ТОВ «КІЇВАУДИТ» (ЄДРПОУ 01204513, місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, кв.2) в якості виконавця проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності та надання звіту про надання впевненості щодо річних звітних даних страховика.

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

Депозитарій, який надає послуги щодо обслуговування випуску цінних паперів НАСК «ОРАНТА»: Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України» (код ЄДРПОУ 30370711), адреса: 04107, м. Київ, вул. Тропініна, 7-г, заява про приєднання № 01-01-12/22612 від 14.10.2013 р. до умов Договору про обслуговування випусків цінних паперів.

Депозитарна установа, яка надає послуги власникам дематеріалізованого випуску акцій Компанії за рахунок НАСК «ОРАНТА» до переукладення договорів про відкриття рахунків в цінних паперах власниками акцій НАСК «ОРАНТА»: Публічне акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль»; код ЄДРПОУ 14305909, місцезнаходження: 01011, Україна, м. Київ, вул. Лескова, 9; ліцензія НБУ № 10 від 05.10.2011 р., ліцензія НКЦПФР АЕ № 263201 від 13.08.2013 р.; договір про відкриття рахунків в цінних паперах № 57-00/08-1009-Е від 13.09.2013 р., додаткова угода від 23.10.2015 р. №1.

Станом на 31.12.2022 року, згідно даних реєстру власників іменних цінних паперів, власниками істотної участі НАСК «ОРАНТА» (10 % і більше) є:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НС-ФІНАНС» (вул. Верхній Вал, буд.68, 6-й поверх, м. Київ, 04071, Україна, ЄДРПОУ: 43896570) - 72,240360 % статутного капіталу НАСК «ОРАНТА».

Станом на кінець 2022 року Компанія володіє наступними частками в статутних фондах суб'єктів господарської діяльності, які являються її дочірніми та асоційованими підприємствами:

Повне найменування	Код ЄДРПОУ	Місцезнаходження та адреса для листування	Частка в статутному капіталі юридичної особи (права голосу),%	Тип пов'язаності	Вид діяльності
ТОВ «Гарант-АСІСТАНС»	30405115	03113, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 57/ 02081, м. Київ, вул Золотобунівська, 7Д	99	Пряме володіння	Послуги з інформаційної та організаційної підтримки, допомоги в дорозі, медичного, страхового та юридичного асистансу, діяльність туристичних агентств, оціночна діяльність
ТОВ «УЦПЗ «Експерт-Сервіс»	22916604	01042, м. Київ, пров. Новопечерський, 19/3	40	Пряме володіння	Послуги з підготовки аварійних комісарів

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

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.

Результати інвентаризації відображені на балансі Компанії, складеному станом на 31.12.2022 р.

Компанією було проведено ринкову оцінку вартості об'єктів нерухомості станом на 07.12.2022 року.

Оцінка проводилась відповідно до договору №08-03-19/151 від 08.11.2022 р. щодо здійснення незалежної оцінки об'єктів нерухомого майна незалежним експертом ТОВ «ЛЕКСТАТУС ГРУП» (сертифікат № 972/20 від 05.11.2020., виданий ФДМУ).

Результати переоцінки відображено у звітності за 2022 рік.

Вартість основних засобів, прийнятих в операційну оренду, складає 5 166 тис. грн.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів на 31.12.2022 року складає 30 038 тис. грн.

Станом на кінець дня 31.12.2022 :

- на балансі Компанії об'єкти необоротних активів, що утримуються для продажу, відсутні;
- відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція);
- відсутні компенсації третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, або які були втрачені чи передані;
- відсутні основні засоби, отримані за договорами фінансової оренди;
- первісна вартість основних засобів, переданих у заставу, склала 95 775 тис. грн.

Капітальні інвестиції, які обліковуються на балансі Компанії на 31.12.2022 року, наведені нижче по видах інвестицій:

тис. грн.

Найменування показника	За 2022 рік	На 31.12.2022
Капітальне будівництво	2	77
Придбання (виготовлення) основних засобів	1 228	92
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів		
Придбання (створення) нематеріальних активів	2 637	95
Всього	3 867	264

2. Облік запасів товарно-матеріальних цінностей.

Облік запасів товарно-матеріальних цінностей ведеться згідно з 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 наведена в таблиці:

Найменування показника	Матеріали	Паливо	Запасні частини	МШП	Всього
Залишок на початок звітного періоду	2 990	146	519	44	3 699
Залишок на кінець звітного періоду	2 924	182	489	94	3 689

Станом на кінець дня 31.12.2022 на балансі Компанії не обліковуються запаси, передані у заставу.

3. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець дня 31.12.2022 р. складають 20 519 тис. грн. в тому числі:

Найменування показника	на 31.12.2022	на 31.12.2021
Поточні рахунки у банку в національній валюті	19 413	19 532
Поточні рахунки у банку в іноземній валюті	1 437	987

Разом	20 850	20 519
-------	--------	--------

4. Фінансові інструменти.

Компанія застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з періодів, що почалися 01 січня 2018 року.

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

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

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

*Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю, зокрема, включає:

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

** Інша дебіторська заборгованість включає:

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

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

Група фінансових активів	Первісне визнання	Припинення визнання
Строкові банківські вклади (депозити)	З моменту перерахування коштів на депозитний рахунок, відповідно до договору банківського вкладу (депозиту)	З моменту перерахування коштів з депозитного рахунку (чи в інший спосіб повернення коштів) або з моменту, коли Компанією встановлено, що вона не має більш обґрунтованих очікувань щодо повернення грошових коштів
Облігації внутрішньої	З моменту зарахування облігацій на рахунок в	З моменту погашення облігацій

державної позики	цінних паперах Компанії	
Облігації підприємств та інші боргові цінні папери	З моменту зарахування облігацій на рахунок в цінних паперах Компанії	З моменту погашення облігацій чи інших боргових цінних паперів або з моменту, коли Компанією встановлено, що вона не має більш обґрунтованих очікувань щодо повернення грошових коштів
Пайові цінні папери або інші корпоративні права	З моменту зарахування облігацій на рахунок в цінних паперах Компанії або внесення змін до Статуту об'єкта інвестування	З моменту продажу цінних паперів або з моменту, коли Компанією встановлено, що емітента цінних паперів визнано банкрутом або припинено як юридичну особу у зв'язку з його ліквідацією
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	<p>Для видів обов'язкового страхування - з моменту укладання страхового контракту (договору), відповідно до якого Компанія взяла на себе зобов'язання у разі настання страхового випадку здійснити страхову виплату</p> <p>Для видів добровільного страхування та договорів вхідного перестрахування – відповідно до умов договору страхування</p> <p>Дебіторська заборгованість перестраховиків за виплатами страхового відшкодування визнається в момент визнання кредиторської заборгованості Компанії за виплатами страхового відшкодування та оцінюється відповідно до умов договору перестрахування.</p> <p>Дебіторська заборгованість із комісійної винагороди, яка підлягає сплаті перестраховиками, визнається на дату початку дії договорів перестрахування та визначається на підставі договорів перестрахування ризиків Компанії.</p> <p>Дебіторська заборгованість третіх осіб за заподіяні збитки (регрес) визнається на дату врегулювання регресних вимог</p>	З моменту оплати заборгованості або з моменту, коли дебіторську заборгованість визнано «безнадійною»
Інша дебіторська заборгованість	З моменту, коли одна зі сторін виконає свою частину договору	З моменту оплати заборгованості або з моменту, коли дебіторську заборгованість визнано «безнадійною»

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

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

Група фінансових активів	Оцінка під час первісного визнання	Подальша оцінка
Строкові банківські вклади (депозити)	За справедливою вартістю плюс витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання фінансового активу	За амортизованою собівартістю
Облігації внутрішньої державної позики	За справедливою вартістю плюс витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання	За амортизованою собівартістю

	фінансового активу	
Облігації підприємств та інші боргові цінні папери (підгрупа 1)	За справедливою вартістю плюс витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання фінансового активу	За амортизованою собівартістю
Облігації підприємств та інші боргові цінні папери (підгрупа 2)	За справедливою вартістю плюс витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання фінансового активу	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході
пайові цінні папери (підгрупа 1)	За справедливою вартістю	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки
пайові цінні папери або інші корпоративні права (підгрупа 2)	За справедливою вартістю плюс витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання фінансового активу	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	За сумою страхового платежу/страхової виплати, зазначеною в страховому/перестраховому контракті	За амортизованою собівартістю
Інша дебіторська заборгованість	За ціною операції	За амортизованою собівартістю

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

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

Вид фінансових інвестицій	Станом на початок звітного періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:			Станом на кінець звітного періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:		
	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю
Інші довгострокові фінансові інвестиції:						
акції	-	46	0		31	
державні облігації	-	-	25 268			
Всього	-	46	25 268		31	
Поточні фінансові інвестиції:						
державні облігації	-	-	165 382			104 027
Депозити	-	-	14 018			320 574
Всього	-	-	179 400			424 601

Фінансові інвестиції в боргові інструменти

тис. грн.

Фінансові інвестиції в боргові інструменти	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
за амортизованою собівартістю:		
державні облігації	190 650	104 027
Депозити	14 089	320 575
резерв під очікувані кредитні збитки	-71	-1
Всього	204 668	424 601

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на кінець звітного періоду

тис. грн.

Боргові фінансові інструменти	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені	придбані / створені кредитно-знецінені
державні облігації	104 027	-	-	-
Депозити	320 574	-	-	-
Всього	424 601	-	-	-

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на початок звітного періоду

тис. грн.

Боргові фінансові інструменти	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені	придбані / створені кредитно-знецінені
державні облігації	190 650	-	-	-
Депозити	14 018	-	-	-
Всього	204 668	-	-	-

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на кінець звітного періоду

тис. грн.

Боргові фінансові інструменти	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені	придбані / створені кредитно-знецінені
державні облігації	104 027	-	-	-
Депозити	320 574	-	-	-
Всього	424 601	-	-	-

Аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки

тис. грн.

Резерв під очікувані кредитні збитки	Державні облігації	Облігації підприємств	Векселі	Депозити	Інші	Всього
Залишок на початок звітного періоду	-	-	-	71	-	71
Збільшення/(зменшення) резерву протягом звітного періоду				(70)		(70)
Залишок станом на кінець періоду				1		1

В рамках співпраці з ЯСПУ, між ПАТ "НАСК "ОРАНТА" та АТ "Ощадбанк" укладено Додатковий договір №1 від 18.10.2022 р. до Договору кредитної лінії № 799/31/10-20/1 від 22.07.2021 р. та Додатковий договір № 1 від 18.10.2022 р. до Договору про надання банківської гарантії №800/31/10-20/2 від 22.07.2021 р., в якості забезпечення по яким виступають фінансові інвестиції у вигляді депозиту на суму 15 тисяч доларів США, розміщеного в АТ "Ощадбанк", згідно договору на строковий вклад (депозит) "Забезпечувальний" №911292-220927-150311-1 від 28.09.2022 р. Забезпечення оформлено договором застави майнових прав №816/31/10-20/3 від 18.10.2022 року.»

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

Склад дебіторської заборгованості

тис. грн.

Найменування показника	на 31.12.2022	на 31.12.2021
1		
рядок 1040 «Довгострокова дебіторська заборгованість», з яких:	53	75
розрахунки за довгостроковими позиками працівникам Компанії	53	75
рядок 1125 «Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги», з яких:	20 228	21 903
нараховані за договорами страхування/перестраховування страхові платежі	23 506	25 786
резерв під збитки по дебіторській заборгованості за договорами страхування/перестраховування	-3 278	-3 883
рядок 1140 «Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів», з яких:	7 200	5 215
розрахунки за нарахованими доходами по депозитних вкладах	4 359	1 365
розрахунки за нарахованими доходами у валюті	1 087	23
розрахунки за нарахованими доходами по залишках на поточних рахунках в банках	41	89
розрахунки за нарахованими доходами по облігаціях	1 744	3 769
резерв під збитки по дебіторській заборгованості з нарахованих доходів	-31	-31
рядок 1155 «Інша дебіторська заборгованість», з яких:	2 436	2 634
розрахунки за відшкодуванням завданих збитків	7 154	6 469
розрахунки по нарахованій орендній платі	868	739
розрахунки з перестраховиками щодо їх частки у виплатах	889	30
розрахунки з дочірніми організаціями	0	46
розрахунки з МТСБУ в системі ПВЗ	61	110
розрахунки за продаж ОЗ (в т.ч. будівлі)	0	-
інша заборгованість	962	1 352
резерв під збитки по іншій дебіторській заборгованості	-7 498	-6 112

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.

Склад кредиторської заборгованості

тис. грн.

Найменування показника	на 31.12.2022	на 31.12.2021
рядок 1615 «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги», з яких:	3 773	4 446
отримані послуги по утриманню та ремонту приміщень (в т. ч. оренда)	1 276	1 686
інформаційно-консультаційні, юридичні послуги	145	151
банківські послуги	1 134	1 083

інша заборгованість	1 218	1 526
рядок 1650 «Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю», з яких:	15 073	15 442
Розрахунки зі страхувальниками за страховими виплатами	4 632	6 537
Розрахунки за розірваними договорами, суми до з'ясування	2 862	2 326
Розрахунки з СК потерпілих по страховим виплатами	128	188
Розрахунки із перестраховування за частками страхових платежів	7 451	6 391
рядок 1690 «Інші поточні зобов'язання», з яких:	10 085	2 403
Розрахунки по агентській винагороді з агентами – юридичними особами	349	37
Розрахунки з членами Ядерного страхового Пулу	374	1 282
Розрахунки з дочірніми організаціями	5 773	933
Розрахунки з іншими кредиторами	3 589	151

6. 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 31.12.2022 р. на балансі Компанії відсутні довгострокові та короткострокові банківські кредити.

7. Доходи і витрати.

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

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 визнається і є погашенням дебіторської заборгованості.

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

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

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

Структура доходів	за 2022	за 2021	за 2020
Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1 071 038	1 029 265	875 340
Інші операційні доходи, з яких:	74 047	59 924	90 726
дохід від реалізації інших оборотних активів	1 223	13 486	9 908
дохід від операційної оренди активів	4 535	6 182	5 952
дохід від операційних курсових різниць	27 199	2 757	33 461
дохід від списання кредиторської заборгованості	1 387	1 719	11 374
відшкодування раніше списаних активів та регреси	16 349	23 737	15 732
інші доходи від операційної діяльності, в т.ч. зміна резерву кредитних ризиків та ефект від зміни збитків від зменшення корисності (продаж інвестицій в ДП)	23 354	12 043	14 299
Інші фінансові доходи, з яких:	65 699	36 952	40 151
відсотки по депозитах (в т. ч. у валюті)	53 147	31 292	37 384
відсотки по облігаціях та цінних паперах	12 552	5 656	2 760
Дивіденди	-	4	7
Інші доходи, з яких:	18 898	28 274	13 301
дохід від відновлення корисності активів та дооцінки	1 823	2 328	3 298
дохід від не операційної курсової різниці	17 056	5 842	9 963
інші доходи	19	20 104	40

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

Структура витрат	за 2022	за 2021	
Операційні витрати, з яких:	1 134 387	1 121 739	
витрати на оплату праці	189 074	195 120	
відрахування на соціальні заходи	39 547	39 484	
амортизація	16 360	14 636	
виплати страхового відшкодування	391 216	442 930	
агентська винагорода страховим агентам–юридичним особам	190 865	175 212	
витрати на операційну оренду активів	11 479	15 558	
інші операційні витрати	295 846	238 799	
Інші витрати, з яких:	2 435	17 774	

виконавчий збір, судові витрати	45	19	
собівартість реалізованих фінансових інвестицій	270	11 225	
списання необоротних активів та товарів	20	39	
уцінка необоротних активів	1 418	0	
витрати на обслуговування заходів	4	148	
витрати від неопераційних курсових різниць	2	5 999	
витрати від зменшення корисності активів	0	0	
інші витрати	676	344	

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

Компанія відносить до складу аквізиційних витрат та використовує для визначення відстрочених аквізиційних витрат:

- витрати на винагороди страховому агенту, страховому (перестраховому) брокеру та іншим особам, у тому числі страховикам за надані послуги з метою укладання договорів;

- витрати на оплату праці та нарахування на заробітну плату в частині проведеної працівниками страховика або інших осіб роботи з підготовки та укладання договорів страхування.

Відстрочені аквізиційні витрати класифікуються як актив. 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 90 411 тис. грн., інші витрати майбутніх періодів (в т. ч. передплата періодичних видань, витрати на супроводження програмного забезпечення тощо) – 587 тис. грн.

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

8. 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.

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

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

Фінансовий результат до оподаткування складає 124 287 тис. грн. прибутку.

Витрати з податку на прибуток Компанії склали 47 219 тис. грн.

Чистий фінансовий результат складає 77 068 тис. грн. прибутку.

Податок на прибуток

тис. грн.

Найменування показника	2022	2021	2020
Поточний податок на прибуток	47 892	34 394	29 959
Відстрочені податкові активи: на початок звітнього року	21 767	10 950	7 016
на кінець звітнього року	22 404	21 767	10 950
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітнього року	13 833	10 950	7 016
на кінець звітнього року	17 466	13 833	10 950
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	47 257	23 577	24 883
у тому числі: поточний податок на прибуток	47 892	34 394	29 959
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	(637)	(10 817)	(3 933)
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	2	-	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	3 631	2 883	3 933
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	3 631	2 883	3 933

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

тис. грн.

Найменування статті	Залишок на кінець попереднього періоду (початок звітнього періоду)	За рахунок прибутків/збитків	За рахунок власного капіталу	Залишок на кінець звітнього періоду
Основні засоби	(10 950)	-	(2 883)	(13 833)
Резерви та забезпечення	10 950	10 817	-	21 767
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	-	10 817	(2 883)	7 934
Визнаний відстрочений податковий актив	10 950	10 817	-	21 767
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(10 950)	-	(2 883)	(13 833)

У звіті Компанії «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», складеному станом на 31.12.2022, відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання представлено згорнуто.

Найменування статті	Залишок на кінець попереднього періоду (початок звітнього періоду)	За рахунок прибутків/ збитків	За рахунок власного капіталу	Залишок на кінець звітнього періоду
Основні засоби	(13 833)	(2)	(3 631)	(17 466)
Резерви та забезпечення	21 767	637	-	22 404
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	7 934	635	(3 631)	4 938
Визнаний відстрочений податковий актив	21 767	637	-	22 404
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(13 833)	(2)	(3 631)	(17 466)

Припинення видів діяльності у 2022 році не було.

Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)	Звітний період	Попередній період
Прибуток до оподаткування	124 287	41 113
Ставка оподаткування, %	18	18
Теоретичні витрати (дохід) з податку на прибуток	22 372	7 400
Коригування облікового прибутку (збитку), у тому числі:	(54 984)	(85 189)
витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	25 221	29 183
сума амортизації основних засобів та нематеріальних активів, нарахована відповідно до стандартів бухгалтерського обліку	16 360	13 881
сума уцінки основних засобів	665	-
сума залишкової вартості основних засобів та нематеріальних активів у разі їх ліквідації або продажу	1 100	10 893
сума витрат на формування резерву сумнівних боргів	5 786	4 143
сума витрат на списання сумнівної бедеторської заборгованості понад резерв сумнівних боргів	119	151
сума коштів, перерахована неприбутковим організаціям	260	74
сума безповоротної фінансової допомоги	660	-
сума витрат від визнаних штрафів, пені, неустойок, нарахованих контролюючими органами	1	41
сума від'ємного фінансового результату від продажу або іншого	270	-
витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку	(15 101)	(66 302)

податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку:		
амортизація основних засобів та нематеріальних активів, нарахована відповідно до п.138 Податкового Кодексу України	(12 734)	(11 185)
сума залишкової вартості основних засобів та нематеріальних активів у разі їх ліквідації або продажу, визначена відповідно до п.138 Податкового Кодексу України	(428)	(9 501)
сума списаної дебіторської заборгованості (в т.ч. за рахунок резерву сумнівної безнадійної заборгованості), що відповідає ознакам п.14.1.11 Податкового Кодексу України	(1 939)	(45 616)
доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(65 104)	(13 687)
сума дооцінок основних засобів	(12)	(21)
сума корегування (зменшення) резерву сумнівних боргів	(3 090)	(3 637)
сума доходів, нарахованих у вигляді дивідендів	-	(3)
сума позитивного фінансового результату від продажу цінних паперів	-	(10 026)
використання раніше невизнаних податкових збитків	(26 622)	-
податок на доходи страховика	(35 380)	(34 383)
Оподатковуваний дохід за договорами страхування	1 179 317	1 146 487
Ставка оподаткування, %	3	3
Поточні витрати з податку на прибуток	47 854	34 395
Зміни відстроченого податкового активу / зобов'язання	(635)	(10 817)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	47 219	23 577

Умови забезпечення платоспроможності

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) в тис. грн.	404 790
Нормативний запас платоспроможності для страховиків, які здійснюють види страхування, інші, ніж страхування життя, - більша із визначених величин	210 858
1. /сума надходжень страхових премій за попередні 12 місяців - (сума страхових премій, належних перестраховикам x відповідний показник*)/ x 0,18	210 858
2. /сума здійснених виплат протягом попередніх 12 місяців - (сума виплат, компенсованих перестраховиками x відповідний показник*)/ x 0,26	97 631
Нормативний запас платоспроможності для страховиків, які	17

здійснюють страхування життя	
Нормативний запас платоспроможності для страховиків, які здійснюють види страхування, інші, ніж страхування життя, та мають страхові зобов'язання за договорами страхування життя	210 876
Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом	193 914

Станом на 31.12.2022 року статутний капітал Компанії становить 159 000 тис. грн.

Статутний капітал сформовано та сплачено грошовими коштами у повному обсязі.

Достатність величини страхових резервів для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань підтверджена за підсумками перевірки адекватності страхових резервів.

Умови забезпечення платоспроможності страховика Компанією виконано.

Умови забезпечення платоспроможності страховика Компанією виконано.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу

Нормативний обсяг активів 1 011 001 тис. грн.,

в т. ч.:

- довгострокові і поточні зобов'язання – 890 536 тис. грн.,
 - НЗП – 210 876 тис. грн.,
 - відстрочені аквізиційні витрати – 90 411 тис. грн.
- Сума прийнятних активів – 1 139 949 тис. грн.

в тому числі:

- грошові кошти на поточних рахунках - 20 456 тис. грн.
- банківські вклади (депозити) – 320 574 тис. грн.
- нерухоме майно – 195 844 тис. грн.
- цінні папери, що емітуються державою – 104 027 тис. грн.
- інвестиції в економіку України за напрямами, визначеними Кабінетом Міністрів України – 17 071 тис. грн.
- кошти ЦСРФ МТСБУ – 414 621 тис. грн.
- непрострочена дебіторська заборгованість за договорами страхування та перестраховання - 16 866 тис. грн.
- дебіторська заборгованість по відсотках – 7 159 тис. грн.
- права вимоги до перестраховиків - 43 331 тис. грн.

Перевищення суми прийнятних активів – 128 948 тис. грн.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу виконано.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу власника істотної участі

Станом на звітну дату Компанія не є власником істотної участі у фінансових установах.

Норматив ризиковості операцій

Нормативний обсяг активів 759 186 тис. грн.,

в т. ч.:

- страхові резерви – 849 597 тис. грн.,
- відстрочені аквізиційні витрати – 90 411 тис. грн.

Сума прийнятних активів, що відповідають критеріям ліквідності, прибутковості, якості та вимогам диверсифікації, – 1 045 978 тис. грн., з них:

- грошові кошти на поточних рахунках - 20 456 тис. грн.
- банківські вклади (депозити) – 320 574 тис. грн.
- нерухоме майно – 169 919 тис. грн.
- цінні папери, що емітуються державою – 104 027 тис. грн.
- інвестиції в економіку України за напрямами, визначеними Кабінетом Міністрів України – 17 071 тис. грн.
- права вимоги до перестраховиків - 41 857 тис. грн
- кошти, сплачені до ЦСРФ МТСБУ, збільшені на суму дебіторської та зменшені на суму кредиторської заборгованості з прямого врегулювання збитків, – 364 915 тис. грн.,
- дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладками (депозитами), цінними паперами, емітентом яких є держава – 7 159 тис. грн.

Перевищення суми прийнятних активів, що відповідають критеріям ліквідності, прибутковості, якості та вимогам диверсифікації, над сумою страхових резервів становить 286 792 тис. грн.

Норматив ризиковості операцій виконано.

Норматив якості активів

Сума низько ризикових активів Компанії станом на 31.12.2022 - 789 516 тис. грн., з них:

- банківські вклади (депозити) – 320 574 тис. грн.
- кошти, сплачені до ЦСРФ МТСБУ – 364 915 тис. грн.
- цінні папери, емітентом яких є держава – 104 027 тис. грн.

Розрахунок рівня перестраховування

Вихідні дані:

- надходження страхових платежів за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року – 1 183 525 тис. грн.:
- в тому числі надходження страхових платежів від перестраховувальників – 4 208 тис. грн.;
- сплата страхових платежів перестраховикам за період з січня 2022 року по листопад 2022 року – 24 181 тис. грн.

Рівень вхідного перестраховування: $4208/1183525=0,4\%$.

Рівень вихідного перестраховання: $24181/1183525=2\%$.

Норматив якості (40% страхових резервів крім резерву заявлених, але не виплачених збитків) складає 273 716 тис. грн.

Сума перевищення – 515 800 тис. грн.

Норматив якості активів виконано.

9. Власний капітал.

Статутний капітал Компанії на 31.12.2022 становить 159 000 тис. грн. і поділяється на 132 500 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1,20 грн. кожна.

Акції Компанії відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Емісійного доходу не було.

Виплата дивідендів у 2022 році не відбувалась.

Зміни капіталу в дооцінках обумовлено:

списанням сум дооцінки по об'єктах, що вибули протягом 2022 року (2 393 тис. грн.), уцінкою об'єктів нерухомості (10 134 тис. грн.), дооцінкою об'єктів нерухомості (33 190 тис. грн.), уцінкою фінансових активів (16 тис. грн.) та збільшенням ВПЗ, сформованого від суми тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню (3 631 тис. грн.).

У складі статті «Інші резерви» розділу І. «Власний капітал». відповідно до вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти» відображено резерв катастроф в сумі 28 705 тис. грн.

10. 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 (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).

Поточна заборгованість компанії перед бюджетом станом на 31 грудня 2022 року становить 15 190 тис. грн.

11. Контрольно-ревізійна робота.

Система внутрішнього аудиту з початку 2022 року функціонувала згідно з вимогами чинного законодавства та внутрішніх нормативних документів за Планом проведення внутрішніх аудиторських перевірок на 2022 рік.

У період з 24.02.2022 відсутня можливість виконувати затверджений план перевірок на 2022 рік, тому здійснювались невідвізні перевірки окремих питань з використанням електронних ресурсів Компанії.

У відповідності з планом перевірок у I кварталі 2022 р. завершено моніторинг вжитих заходів за результатами внутрішнього аудиту у одній дирекції, завершено перевірку процесів здійснення фінансового моніторингу за 2021 рік. У грудні 2022 розпочато перевірку процесів здійснення фінансового моніторингу за 2022 рік.

Позапланово за дорученням керівництва здійснено аналіз ефективності процесів та діяльності штатних працівників одного штатного підрозділу головного офісу, а також виїзну перевірку у одну дирекцію для перевірки питання, пов'язаного із наявністю та зберіганням первинної бухгалтерської документації.

Починаючи з 24 лютого перевірялись наступні питання з використанням електронних ресурсів Компанії суцільно по всім діючим дирекціям:

- аналіз дебіторської заборгованості за договорами страхування та причин її утворення - щомісячно;
- аналіз строків реєстрації укладених договорів страхування та зіпсованих бланків;
- аналіз стану укладання договорів «Зелена картка»;
- аналіз стану дотримання тарифної політики.

За результатами проведених перевірок складено звіти, довідки та інформаційні листи з відображенням виявлених недоліків, рекомендаціями щодо їх усунення.

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

Протягом 2022 року працівниками Управління приймалася участь у вебінарах та робочих зустрічах, що проводилися НБУ / були організовані з ініціативи НБУ з питань фінансового моніторингу, звітності тощо.

12. виправлення помилок

Фінансова звітність Компанії за 2021 рік була затверджена управлінським персоналом до оприлюднення 25.03.2022. Після дати затвердження Компанією були відображені операції, які завдали впливу на звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року, звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року. Вплив зазначених операцій було відображено ретроспективно у цій окремій фінансовій звітності станом на і за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року.

Операції, вплив по яких обумовив зміни окремих статей звітності:

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

В цілому сума коригувань даних вхідного балансу склала 760 тис. грн. Валюта балансу на 31.12.2021 після коригувань становить 1 054 110 тис. грн. До коригувань валюта балансу на 31.12.2021 становила 1 054 870 тис. грн. Фінансовий результат за 2021 рік після коригувань – 16 691 тис. грн. прибутку, до коригувань – 17 536 тис. грн. прибутку.

Сумарний вплив на окремі статті звітності приведено в таблиці:

Назва форми звітності	Код рядка	Дані Балансу за 2021 рік	Сума коригування Активу, тис. грн.	Сума коригування Пасиву, тис. грн.	Відкоригований вхідний залишок на 01.01.2022,
		тис. грн.			тис. грн.
1	2	3	4		5
Баланс (Звіт про фінансовий стан)	1000	6 758	(755)		6 003
	1030	15	(4)		11
	1125	21 904	(1)		21 903
	1130	3 726	(3)		3 723
	1135	53	5		58
	1155	2 636	(2)		2 634
	1420	(63604)		(841)	(64445)
	1615	4 368		78	4 446
	1620	9 507		3	9 510
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	2350	17 536	(845)		16 691
Зміна Валюта Балансу	1300/1900	1 054 870	(760)	(760)	1 054 110

13. Події після дати балансу

1. Початок застосування МСФЗ 17 «Страхові контракти».
Перехід на МСФЗ 17 «Страхові контракти» описано в примітці 12.

2. Внесення змін до регуляторної звітності страхових компаній в частині використання норм МСФЗ 17 «Страхові контракти», а саме:

«для страховиків у звітному файлі зазначаються дані управлінського, персоніфікованого обліку, бухгалтерського обліку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (за виключенням міжнародного стандарту фінансової звітності 17 «Страхові контракти» з використанням міжнародного стандарту фінансової звітності 4 «Страхові контракти» у редакції, чинній станом на 31.12.2022), дані обліково-реєструючих систем з урахуванням вимог законодавства України з питань регулювання ринку небанківських фінансових послуг, включаючи вимоги законодавства України щодо формування страхових резервів. Дані надаються за відповідний звітний період (наростаючим підсумком з початку звітного року).»

3. На підставі аналізу поточної ситуації використання орендованого майна встановлено, що діючими договорами оренди передбачено право дострокового припинення оренди орендарем без застосування штрафних санкцій. При цьому управлінський персонал НАСК ОРАНТА не має намірів розривати договори оренди раніше 24 місяців, що пов'язано з витратами на переїзд і необхідністю простою на час переїзду. Протягом терміну 24 місяців ймовірність суттєвої зміни вартості оренди у сторону збільшення, що вплинуло б на рішення управлінського персоналу НАСК ОРАНТА розірвати договори оренди з боку, є низькою. Однак, ймовірність збільшення вартості оренди, яка буде непорівнянна з плановими показниками рентабельності відділень,

підвищується через 24 місяці, що не дозволяє обґрунтовано стверджувати про більш тривалий строк оренди.

На підставі тверджень, наведених вище управлінським персоналом НАСК ОРАНТА було здійснено оцінку тривалості невідомого періоду оренди в розмірі 24 місяці (2 роки) починаючи з 01.01.2023 р.

4. Для забезпечення фінансової стабільності запроваджено додаткові регулаторні вимоги до учасників ринку фінансових послуг, а саме:

Для страхових компаній для страховиків устанавлюються додаткові обмеження на окремі види прийнятних активів, що враховуються для виконання нормативів.

Зокрема, для виконання нормативів з переліку прийнятних активів виключено:

для усіх страховиків (life та non-life):

земельні ділянки (крім тих, на яких розташовані будівлі, споруди, які використовуються страховиками для здійснення операційної діяльності);

все нерухоме майно, що зареєстроване та/або перебуває на територіях ведення активних бойових дій або тимчасово окупованих територіях;

для страховиків non-life:

додатково виключено житлову нерухомість.

Управлінський персонал інформує, що за період з 31.12.2022 і до дати затвердження фінансової звітності:

- ✓ Компанія не здійснювала випуск боргових або пайових інструментів після звітного періоду;
- ✓ Компанія не модифікувала договори і не відмовлялось від виконання зобов'язань, узгоджених з кредиторами;
- ✓ рішення про організаційну реструктуризацію і рішення про вибуття бізнес-одиниць не приймалось;

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань ПАТ «НАСК «ОРАНТА», відсутні.

14. Умовні активи та умовні зобов'язання

Станом на 31.12.2022 на позабалансовому рахунку відображено зобов'язання зі сплати страхового відшкодування в сумі 10 985 тис. грн., що виникло в результаті списання кредиторської заборгованості за страховими відшкодуваннями, які у 2012-2016 рр. були перераховані у банківські установи для виплати через каси таких банківських установ, але не були затребувані отримувачами таких коштів. Після закінчення терміну зберігання переказів у банківських установах, відповідно до укладених договорів на обслуговування, кошти були перераховані на рахунок Компанії.

Ймовірність повторних звернень за такими виплатами достовірно оцінити не можливо. Оцінити період (віддалений, не віддалений) ймовірної повторної оплати не можливо. Оцінити суму, яка може бути сплачена за повторними зверненнями страхувальників/отримувачів, наразі не можливо.

За оцінкою управлінського персоналу ймовірність відтоку грошових коштів Компанії за такими виплатами низька. Якщо у майбутньому настануть умови для виплати страхового відшкодування (повторне звернення отримувачів коштів тощо), страхове відшкодування буде сплачено відповідно до законодавства.

15. Перевірки НАСК «ОРАНТА» контролюючими органами:

У 2022 році органами державної влади було проведено наступні перевірки:

- ГУ ПФ України (перевірка щодо достовірності поданих даних), дата перевірки 17.02.2022 р.;
- ГУ ПФ України (перевірка щодо достовірності поданих даних), дата перевірки 01.08.2022 р.;

Аудит Компанії.

Фінансова звітність НАСК «ОРАНТА» за 2022 рік складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності України і підтверджена незалежною компанією-аудитором ТОВ «КИЇВАУДИТ».

Основні відомості про аудитора

- Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».

- ТОВ «КИЇВАУДИТ» включено до розділу «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України за № 1970.

https://www.apu.com.ua/wp-content/uploads/2018/10/subekti_auditorskoyi_diyalnosti_r4.xls

- Відомості про аудитора, який підписав висновок:
 - Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367);
 - Партнер завдання з аудиту – Бондаренко Оксана Василівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №100356).
- Місцезнаходження: м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, к. 2.
- Електронна адреса: kievaudit @ukr.net.
- Сайт: www.kievaudit.com.
- Телефон: (044) 290-44-46; (044) 290-44-47.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є Бондаренко Оксана Василівна.

ТОВ «КИЇВАУДИТ» надала позитивний висновок проведеного аудиту щодо фінансової звітності Компанії за 2022 рік.

Незалежний аудитор здійснив перевірку достовірності фінансової звітності Компанії станом на 31.12.2022 р., що включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів та Звіт про власний капітал за 2022 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:

Показник	Дані для розрахунку (згідно Звіту про фінансовий стан), тис. грн.				Значення коефіцієнту	
	2022 р.		2021 р.		2022 р.	2021 р.
	Оборотні активи	Поточні зобов'язання	Оборотні активи	Поточні зобов'язання		
Загальна ліквідність (1195/1695)	530 025	69 644	302 854	57 086	7,6105	5,3052
Поточна ліквідність (1195-1100/1695)	526 336	69 644	299 155	57 086	7,5575	5,2404
Абсолютна ліквідність (1160+1165/1695)	445 451	69 644	199 919	57 086	6,3961	3,5021

16. Висновки за результатами перевірки НАСК «ОРАНТА»

Ревізійна комісія погоджується з висновками незалежної аудиторської фірми ТОВ «КИЇВАУДИТ», що фінансова звітність Компанії представлена об'єктивно у всіх суттєвих аспектах, в цілому відповідає встановленим вимогам чинного законодавства України і відображає її фінансовий стан, станом на 31.12.2022 р., за результатами операцій за період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.

Члени Ревізійної комісії:

_____ **Кравчук С. В.**

_____ **Тарас М.А.**

_____ **Сенчук В.І.**

_____ **Юзвщина Н.А.**

_____ **Цимбаленко О.В.**