

**ПрАТ «Страхова компанія «Оранта-Січ»**

**Фінансова звітність**

**За рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**

## Примітки до фінансової звітності

1. Інформація про Компанію.....	2
2. Здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.....	3
3. Принципи складання фінансової звітності та облікова політика .....	4
3.1. Основа представлення.....	4
3.2. Застосування МСФЗ.....	5
3.3. Суттєві облікові судження та оцінки.....	8
3.4. Огляд основних принципів бухгалтерського обліку, застосованих у звітному році.....	9
4. Нематеріальні активи .....	15
5. Основні засоби .....	15
6. Запаси .....	17
7. Дебіторська та інша заборгованість .....	17
8. Забезпечення та технічні резерви .....	17
9. Доходи та витрати.....	19
10. Інвестиції.....	20
11. Капітал.....	20
12. Забезпечення .....	21
13. Аванси отримані та інші поточні зобов'язання.....	21
14. Кредиторська заборгованість.....	21
15. Фактичні та потенційні зобов'язання і операційні ризики.....	21
16. Розкриття інформації про пов'язані сторони.....	24
17. Цілі та політика управління фінансовими ризиками.....	24
18. Події після балансової дати.....	25

## 1. Інформація про Компанію

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Оранга-Січ» - універсальна компанія з багаторічним досвідом роботи (понад 85 років) і наявністю 26-ти філій в тому числі у м. Київ, а також представництв на всій території України. Маємо безстрокові ліцензії на всі види обов'язкового й добровільного страхування, успішно реалізуємо понад 40 видів страхових продуктів. Перевищення фактичного запасу платоспроможності компанії над нормативним майже в 2 рази дозволяє забезпечити страховий захист, оперативність виплат страхових сум і широкий спектр пільг для постійних страхувальників. Ми маємо можливість укласти необмежену кількість договорів страхування від будь-яких ризиків і в будь-яких розмірах.

Центральний офіс компанії розташований у м. Запоріжжі, також компанія має свої філії у всіх без виключення районах м. Запоріжжя, містах обласного підпорядкування та районах Запорізької області, в м.Києві. Усі філії забезпечені приміщеннями, комп'ютерною та оргтехнікою, власним автотранспортом. Загальна кількість працівників страхової компанії складає понад 255 робітників.

В управлінні та філіях страхової компанії працюють досвідчені висококваліфіковані фахівці.

Сертифіковані робітники страхової компанії можуть здійснювати експертну оцінку транспортних засобів та нерухомості.

Укладено договори перестраховання з провідними вітчизняними та іноземними страховими й перестраховальними компаніями.

Забезпеченням правового захисту як Товариства так і страхувальників займається юридичний відділ, основним завданням якого є дотримання законності в діяльності Товариства, захист його правових інтересів та надання правової допомоги клієнтам страхової компанії.

### **Компанія є членом:**

- Моторного (транспортного) страхового бюро України;
- Ліги страхових організацій України;
- Асоціації „Страховий бізнес”
- Торгово-промислової палати України;
- Спільки промисловців та підприємців «Потенціал».

Компанія веде дуже гнучку страхову політику і пропонує своїм клієнтам не лише великий набір страхових продуктів, а і розробляє для них індивідуальні страхові програми. Стабільне фінансове положення дозволяє вести дуже привабливу тарифну політику, постійним клієнтам надавати знижки і пільги. У компанії встановлено цілодобове чергування провідних фахівців і аварійних комісарів, обслуговування клієнтів по всій території України.

За чверть століття своєї роботи на терені українського страхування, генеральний директор Петровський Віталій Григорович відзначений багатьма нагородами. Найбільш значимі з них: орден «За заслуги» III ступеня, медаль «Честь. Слава. Праця.» IV ступеня Міжнародного академічного рейтингу популярності та якості товарів і послуг «Золота Фортуна», орден «За високий професіоналізм» Всеукраїнського фонду сприяння міжнародному спілкуванню «Українське народне посольство», лауреат всеукраїнського рейтингу професійних досягнень «Лідер України», лауреат Національної премії Insurance Top - «За внесок в розвиток страхового бізнесу в Україні» та багатьох інших.

За національними рейтингами, страхова компанія «Оранта-Січ» входить до 50 найбільших страхових компаній України, відзначена такими нагородами, як: «Підприємство року – 2010», «Гвардія 500», дипломом «Лідер економіки України» міжнародного рейтингу «Золота фортуна» та ін.

В результаті ранжування повного переліку підприємств України за даними офіційної статистики ПрАТ «СК «Оранта-Січ» нагороджена званням «Лідер галузі 2013». Отримано нагороди та відзнаки Ліги Страхових Організацій України. Отримано срібло рейтингу серед великих та середніх підприємств за сумою показників фінансово-господарської діяльності:

- «Масштаби виробництва та платоспроможності;
- «Соціальні показники»;
- «Ефективність використання ресурсів»;
- «Інвестиційна привабливість»

Страхова компанія бере участь в реалізації міських і обласних соціальних програм, надає благодійну допомогу ветеранам Великої Вітчизняної Війни і праці, дитячим дошкільним і учбовим закладам, лікувальним установам.

## **2.Здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі**

Керівництво Компанії вважає за доцільне складати фінансову звітність на основі припущення щодо безперервної діяльності, та вживає низку заходів, спрямованих на покращення фінансового стану та ліквідності.

Компанія постійно запроваджує заходи щодо розширення страхового поля та збільшення надходжень страхових платежів. Значна увага приділяється роботі із населенням.

Як результат-упродовж звітного періоду за усіма видами страхування укладено майже 6,4 млн. договорів, загальний обсяг відповідальності за всіма укладеними договорами становить понад 659 млрд.грн.

Дохід від страхової діяльності збільшився на 1760,0 тис.грн в порівнянні з минулим роком.

За рік, що закінчився 31 грудня 2016 р., Компанія отримала прибуток на суму - 383,0 тис.грн.

Власний капітал Компанії станом на 31.12.2016 року складає 47824,0 тис грн.із яких:

- статутний капітал -7050 тис.грн,що є еквівалентом 248,0 тис. ЄВРО за офіційним курсом НБУ на 31.12.2016 р.
- капітал в дооцінках - 36250 тис.грн.
- резервний капітал - 2802 тис.грн.
- нерозподілений прибуток – 72 тис.грн.
- інші резерви - 1650 тис.грн.

Грошові потоки за 2016 рік та на кінець року грошові кошти склали 16788 тис.грн.

### **3. Принципи складання фінансової звітності та облікова політика**

#### **3.1 Основа представлення**

Фінансова звітність Компанії складена за методом історичної вартості, за винятком основних засобів та фінансових інструментів, які відображені за справедливою вартістю.

Фінансова звітність представлена в українських гривнях.

#### **Представлення про відповідність**

Фінансова звітність Компанії за 2016 рік складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

#### **Структура Компанії**

В структуру Компанії входить 26 відокремлених підрозділів (філій, дирекцій).

Звітність Компанії станом на 31.12.2016 року включає звітність наступних відокремлених підрозділів:

- 1 Дніпровська філія ПрАТ „СК „Оранга-Січ”
- 2 Вознесенівська філія ПрАТ „СК „Оранга-Січ”
- 3 Філія ПрАТ „СК „Оранга-Січ” Олександрівського району м. Запоріжжя
- 4 Філія „Космос” ПрАТ „СК „Оранга-Січ”
- 5 Шевченківська філія ПрАТ „СК „Оранга-Січ”
- 6 Заводська філія ПрАТ „СК „Оранга-Січ”
- 7 Київська філія ПрАТ «СК «Оранга-Січ»
- 8 Філія ПрАТ «СК «Оранга-Січ» м. Мелітополь Запорізької обл.
- 9 Філія ПрАТ „СК „Оранга-Січ” м. Бердянськ Запорізької області
- 10 Філія ПрАТ „СК „Оранга-Січ” м. Токмака Запорізької області
- 11 Філія ПрАТ „СК „Оранга-Січ” м. Енергодар Запорізької обл.
- 12 Філія ПрАТ „СК „Оранга-Січ” Якимівського району Запорізької області
- 13 Василівська філія ПрАТ „СК „Оранга-Січ”
- 14 Веселівська філія ПрАТ „СК „Оранга-Січ”
- 15 Філія ПрАТ „СК „Оранга-Січ” Вільнянського району Запорізької області
- 16 Філія ПрАТ „СК „Оранга-Січ” Гуляйпільського району Запорізької обл.
- 17 Кам'янсько-Дніпровська філія ПрАТ „СК „Оранга-Січ”
- 18 Філія ПрАТ „СК „Оранга-Січ” Більмакського району Запорізької обл.
- 19 Михайлівська філія ПрАТ „СК „Оранга-Січ”
- 20 Філія ПрАТ „СК „Оранга-Січ” Новомиколаївського району Запорізької обл.
- 21 Оріхівська філія ПрАТ „СК „Оранга-Січ”
- 22 Пологівська філія ПрАТ „СК „Оранга-Січ”
- 23 Приазовська філія ПрАТ „СК „Оранга-Січ”
- 24 Філія ПрАТ „СК „Оранга-Січ” Приморського району Запорізької обл.
- 25 Розівська філія ПрАТ „СК „Оранга-Січ”
- 26 Чернігівська філія ПрАТ „СК „Оранга-Січ”

### 3.2 Застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ)

Статтею 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» визначено, що для складання фінансової звітності застосовуються міжнародні стандарти, якщо вони не суперечать цьому Закону та офіційно оприлюднені на веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики. Страховики складають фінансову звітність за міжнародними стандартами.

Облікова політика повинна відповідати всім МСФЗ, які діяли на кінець першого звітного періоду за який складається фінансова звітність відповідно МСФЗ, за винятком випадків особливо відмічених в МСФО (IFRS) 1. Це відноситься до випадків коли забороняється ретроспективне застосування тих чи інших вимог МСФЗ, або Компанія використовує одно із необов'язкових винятків в МСФЗ (IFRS) 1.

Застосована облікова політика відповідає тій, що використовувалась у попередньому фінансовому році, за винятком застосування нових/змінених стандартів.

#### **Нові стандарти і тлумачення, які не вступили в силу**

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, починаючи з 1 січня 2017 року та пізніших періодах.

#### **Нові МСФЗ:**

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - дата застосування фінансовий рік, що почнеться 01.01.2018

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» замінить МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Обов'язкову дату набрання чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року, з можливістю дострокового застосування. Стандарт застосовується ретроспективно з деякими винятками (наприклад, більшість вимог до обліку хеджування застосовуються перспективно), але від організацій не вимагається виконувати перерахунок за попередні періоди щодо класифікації та оцінки (включаючи знецінення).

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від договорів з клієнтами» - дата застосування фінансовий рік, що починається 01.01.2018

Встановлює нову модель визнання виручки, що замінює всі існуючі стандарти та роз'яснення (МСФЗ (IAS) 18, МСФЗ (IAS) 11, КРМФО (IFRIC) 13, КРМФО (IFRIC) 15, КРМФО (IFRIC) 18 і ПКР (SIC) 31).

Застосовується до всіх договорів з покупцями, за винятком:

- договорів оренди;
- фінансових інструментів;
- договорів страхування;
- немонетарних обмінів між організаціями одного напрямку діяльності з метою сприяння здійснення продажу покупцям або потенційним покупцям.

Також даний стандарт не застосовний до джерел доходу, отриманого не від покупців, таким, як, наприклад, знижки від постачальників.

Передбачає єдину, п'ятиетапну модель визнання виручки, вводить кілька нових концепцій, включає значно докладніші інструкції, ніж існуючі стандарти, включає нові вимоги до розкриття інформації.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» дата застосування фінансовий рік, що почнеться 01.01.2019

Новий стандарт замінює МСБО (IAS) 17 «Оренда» і всі пов'язані роз'яснення. В результаті вступу В силу нового стандарту більшість договорів оренди будуть визнаватися в балансі орендаря у відповідності з єдиною моделлю обліку. Облік з сторони орендодавця залишається практично без змін та передбачає аналіз того, чи є оренда операційною чи фінансовою.

Стандарт набирає чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року і після цієї дати. Допускається дострокове застосування, якщо організація одночасно застосовує МСФЗ (IFRS) 15.

### **Внесені зміни в такі МСФЗ:**

«Визнання відстрочених податкових активів, щодо нереалізованих збитків» (поправки до МСФЗ (IAS) 12) – дата застосування фінансовий рік, що почнеться 01.01.2017

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 роз'яснюють нижченаведені питання.

- Нереалізовані збитки по борговим інструментам, оцінювані за справедливою вартістю в МСФЗ та оцінювані по собівартості для цілей оподаткування, призводять до тимчасової різниці, незалежно від того, чи очікує власник боргового інструмента відшкодування балансової вартості боргового інструменту за допомогою його продажу або використання.
- Оцінка ймовірного майбутнього оподаткованого прибутку не обмежена балансовою вартістю активу.
- В оцінку майбутнього оподаткованого прибутку не включають податкові відрахування, пов'язані з відновленням від'ємних тимчасових різниць.
- Організація оцінює відкладений податковий актив у сукупності з іншими відкладеними податковими активами. Якщо податкове законодавство обмежує використання податкових збитків, організація оцінює відкладений податковий актив у сукупності з іншими податковими активами того ж типу.

Допускається дострокове застосування. Не вимагається розкриття інформації про застосування поправок. В якості звільнення при перехід організація може визнавати зміни власного капіталу на початок самого раннього порівняльного періоду в складі нерозподіленого прибутку на початок періоду без рознесення зміни між компонентами власного капіталу.

«Ініціатива у сфері розкриття інформації» (поправки до МСФЗ (IAS) 7) – дата застосування фінансовий рік, що почнеться 01.01.2017

Метою поправок є поліпшення інформації, що надається користувачам фінансової звітності, про фінансову діяльність організації у відповідь на висловлену стурбованість інвесторів стосовно того, що фінансова звітність не дає їм можливості зрозуміти грошові потоки організації, в особливості щодо фінансової діяльності

Поправки вимагають розкриття інформації, що допомагає користувачам фінансової звітності оцінити зміни зобов'язань у результаті фінансової діяльності, включаючи як зміни, пов'язані з грошовими потоками організації, так і негрошові зміни. Поправки не включають визначення фінансової діяльності, замість цього вони роз'яснюють, що фінансова діяльність визначається існуючим визначенням в МСФЗ (IAS) 7.

Поправки не передбачають спеціального формату розкриття інформації про фінансову діяльність, але пояснюють, що організація може виконати вимоги до розкриття інформації шляхом

подання звірки між балансом зобов'язань, що виникають у зв'язку з фінансовою діяльністю організації, на початок і кінець періоду.

Поправки застосовуються перспективно щодо річних періодів, починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Розкриття порівняльної інформації не вимагається.

«Класифікація і оцінка операцій з виплат, заснованих на акціях» (поправки до МСФЗ (IFRS) 2 – дата застосування – фінансовий рік, що почнеться 01.01.2018

Внесені наступні роз'яснення і виправлення:

- Облік операцій за виплатами на основі акцій з розрахунками, грошовими коштами, які включають умови досягнення результатів

До прийняття поправок МСФЗ (IFRS) 2 не містив інструкцій про те, як умови наділення правами впливають на справедливу вартість зобов'язань за виплатами на основі акцій з розрахунками грошовими коштами. Поправки до МСФЗ роз'яснюють, що при обліку виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами повинен використовувати той же підхід, що й при обліку виплат на основі акцій з розрахунками дольовими інструментами

- Класифікація операцій з виплат на основі акцій, з елементами розрахунку на нетто-основі.

Поправки до МСФЗ додали виняток в МСФЗ (IFRS) 2 таким чином, щоб виплати на основі акцій, коли організація здійснює розрахунки за операціями з виплатами на основі акцій на нетто-основі, були класифіковані повністю як виплати з розрахунками дольовими інструментами, за умови, що виплати на основі акцій були класифіковані як виплати з розрахунками дольовими інструментами, якби вони не включали елементи розрахунку на нетто-основі.

- Облік зміни умов операцій за виплатами на основі акцій з розрахунків грошовими коштами на розрахунки дольовими інструментами

До прийняття цих поправок МСФЗ (IFRS) 2 не розглядає окремо ситуації, коли виплати на основі акцій з розрахунками, грошовими коштами змінюються на виплати на основі акцій з розрахунками дольовими інструментами в зв'язку з модифікацією умов та строків. Вносяться нижченаведені поправки:

- При таких модифікаціях припиняється визнання первісного зобов'язання, визнаного в щодо виплат на основі акцій з розрахунками, грошовими коштами, і знімаються виплати на основі акцій з розрахунками дольовими інструментами за справедливою вартістю на дату модифікації в розмірі послуг, які були надані до дати модифікації.

- Різниця між балансовою вартістю зобов'язання на дату модифікації і сумою, визнаною у власний капітал на ту ж дату, визнається негайно у звіті про прибутки та збитки.

Поправки набувають чинності в річних періодах, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Поправки застосовуються перспективно. Тим не менш, ретроспективне застосування також допускається, якщо організація має всю необхідну інформацію на більш ранню дату і їй не потрібно застосування інформації про минулі події, що з'явилася пізніше.

«Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (поправки до МСФЗ (IFRS) 10/ МСФЗ (IAS) 28) – дата застосування не визначена.



Поправка до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 внесена, щоб врегулювати протиріччя між стандартами. Поправка вимагає, щоб в угоді з участю асоційованої організації або спільного підприємства розмір визнаного прибутку або збитку залежав від того, чи є активи, що продаються або вносяться бізнесом.

МСФЗ (IAS) 28 (2011) зараз вимагає, щоб прибуток або збиток, що виникають у результаті угод між організацією та її асоційованою організацією або спільним підприємством, визнавалися у фінансовій звітності організації тільки в межах часток участі, наявних у не пов'язаних з нею інвесторів у зазначеній асоційованій організації або спільному підприємстві. При цьому МСФЗ (IFRS) 10 вимагає повного визнання прибутку або збитку, якщо материнська компанія втрачає контроль над дочірньою організацією.

Згідно з поправками прибуток або збиток повинні бути повністю визнані під час втрати контролю над бізнесом, незалежно від того, виділено бізнес в окрему компанію чи ні. У той же час прибуток або збиток, що виникли у наслідок продажу або внеску дочірньої організації, що не представляє собою бізнес згідно з визначенням МСФЗ

(IFRS) 3, асоційованої організації або спільному підприємству, повинні визнаватися лише в межах часток участі, наявних у не пов'язаних з нею інвесторів у зазначеній асоційованій організації або спільному підприємстві.

Строк набрання чинності відкладено до завершення проекту дослідження щодо методу пайової участі. При цьому допускається дострокове застосування.

Товариство не застосовувало ці стандарти та поправки до початку їх обов'язкового застосування.

### **3.3. Суттєві облікові судження та оцінки**

#### **Судження**

У процесі застосування облікової політики керівництвом Компанії, крім облікових оцінок, були зроблені певні судження, які мають суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності. Такі судження зокрема включають правомірність припущення щодо безперервності діяльності Компанії.

#### **Невизначеність оцінок**

Нижче представлені основні припущення, що стосуються майбутнього та інших основних джерел невизначеності оцінок на дату балансу, які несуть у собі ризик виникнення необхідності внесення коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року.

#### *Ризики, пов'язані з податковим та іншим законодавством*

Українське законодавство щодо оподаткування та здійснення господарської діяльності, включаючи контроль за валютними та митними операціями, розвивається по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших державних органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання відрізняються. Керівництво вважає, що Компанія дотримувалась всіх нормативних положень, і всі передбачені

законодавством податки та відрахування були сплачені або нараховані.

#### *Зобов'язання за виплатами працівників*

Компанія відображає у фінансовій звітності резерв на зобов'язання на майбутні виплати працівникам з використанням методу нарахування прогнозованих одиниць стосовно тих працівників, які мають право на такі виплати.

Керівництво використовує актуарну методику при розрахунку сум, пов'язаних із зобов'язаннями з забезпечення таких виплат на дату складання кожного балансу.

Компанія повинна здійснити оцінку очікуваних майбутніх грошових потоків за такими виплатами, а також вибрати відповідну ставку дисконтування для визначення поточної вартості цих грошових потоків.

#### *Резерв сумнівної заборгованості*

Компанія регулярно перевіряє стан дебіторської, кредиторської та іншої заборгованості, передплат, здійснених постачальникам, та інших сум до отримання на предмет зменшення корисності активів.

Керівництво Компанії використовує своє компетентне судження для оцінки суми будь-яких збитків від зменшення корисності у випадках, коли контрагент зазнає фінансових труднощів. Компанія здійснює оцінку виходячи з історичних даних та об'єктивних ознак зменшення корисності.

### **3.4 Огляд основних принципів бухгалтерського обліку, застосованих у звітному році**

Усі облікові політики, про які йдеться нижче, стосуються Компанії та його структурних підрозділів (філій).

#### **Перерахунок іноземних валют**

Фінансова звітність представлена в гривнях ("грн."), що є функціональною валютою і валютою представлення звітності Компанії та кожної з його філій. Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на дату балансу. Всі курсові різниці, що виникають від такого перерахунку, відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату первісної операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. У звітному році Компанія не здійснювала операцій в іноземній валюті.

#### **Облік впливу гіперінфляції**

Україна офіційно не вважалася країною із гіперінфляційною економікою на дату переходу на МСФЗ та протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2016 року. Відповідно, Компанія не застосувала МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції".

#### **Основні засоби**

Після первинного визнання за собівартістю, Компанія відображає об'єкти основних засобів за переоціненою вартістю, яка є справедливою вартістю об'єктів на дату переоцінки, за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення

корисності. Переоцінка здійснюється досить часто з тим, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу та його балансовою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкової вартості, за якою актив можна обміняти на звичайних комерційних умовах між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами на дату оцінки або із застосуванням доходного методу або методу заміщення амортизованої собівартості.

Збільшення балансової вартості, що виникає внаслідок переоцінки, відноситься на резерв з переоцінки в складі власного капіталу в балансі, за винятком сум, що компенсують зменшення вартості активу, раніше відображеного у звіті про прибутки та збитки. В цьому випадку сума збільшення вартості такого активу відображається у звіті про прибутки та збитки. Зменшення балансової вартості, що компенсує збільшення балансової вартості цих же активів, відноситься на рахунок цього резерву. Після вибуття активу відповідна сума, включена до резерву переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Об'єкт основних засобів знімається з обліку після його вибуття або коли одержання економічних вигод від його подальшого використання або вибуття не очікується. Прибутки або збитки, що виникають у зв'язку зі зняттям активу з обліку (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу і його балансовою вартістю) включаються до звіту про прибутки і збитки за рік, у якому актив був знятий з обліку. У разі реалізації або вибуття активів, їх вартість та накопичений знос списуються з балансових рахунків, а будь-які прибутки або збитки, які виникають внаслідок їх вибуття, включаються до звіту про прибутки та збитки.

Залишкова вартість, строки корисного використання і методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року й коригуються по мірі необхідності. При проведенні кожного основного технічного огляду, його вартість визнається у складі балансової вартості основних засобів як замінена вартість, за умови, відповідності критеріям визнання.

Амортизація основних засобів розраховується з використанням прямолінійного методу по кожному об'єкту.

Амортизація активів, за прямолінійним методом на основі таких очікуваних строків корисного використання відповідних активів:

Земельні ділянки	без строку
Капітальні будівлі, гаражі	50 років
Споруди, металеві гаражі	20 років
Машини та обладнання в.т.числі газові котли	5 років
Транспортні засоби	7 років
Інструменти, прилади, інвентар (меблі), комп'ютери, оргтехніка	5 років
Інші основні засоби (холодильники, кондиціонери, телевізори та інші)	12 років

**Ліквідаційна вартість** об'єктів основних засобів сума, яку компанія очікує отримати від реалізації (ліквідації) після закінчення строку їх корисного використання (експлуатації), за вирахуванням витрат пов'язаних з продажем (ліквідацією).

Ліквідаційну вартість розраховується таким чином:

- для основних засобів групи 3( будівлі, споруди та інші ) – 10% первісної вартості;
- для основних засобів групи 5 (транспортні засоби) -10% первісної вартості;
- для основних засобів груп 4,6,9 - ліквідаційна вартість дорівнює нулю;
- для малоцінних необоротних матеріальних активів та нематеріальних активів - ліквідаційна вартість дорівнює нулю.

Компанія може переоцінювати об'єкт основних засобів, якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу, не менше ніж 10 відсотків. У разі переоцінки об'єкта основних засобів на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх

об'єктів групи основних засобів, до якої належить цей об'єкт.

## **Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи складаються з програмного забезпечення та ліцензій. Нематеріальні активи, які створюються в рамках підприємства, не капіталізуються, а витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки в тому році, в якому вони були понесені. Амортизація нематеріальних активів нараховується за прямолінійним методом протягом очікуваного періоду корисного використання, що оцінюється для кожного з типів нематеріальних активів складає 5 років. Строки й порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання аналізуються, як мінімум, щорічно наприкінці кожного звітного року. Балансова вартість нематеріальних активів переглядається на предмет зменшення корисності, коли події або зміни вказують на те, що балансова вартість цих активів може бути невідшкодована. Амортизація на ліцензії в бухгалтерському обліку не нараховується.

## **Зменшення корисності активів**

На кожен звітну дату Компанія проводить оцінку наявності ознак можливого зменшення корисності активів. За наявності таких ознак або при необхідності проведення щорічного тестування Компанія визначає суму відшкодування активу. Сума відшкодування активу є більшою із двох величин: справедливої вартості активу або одиниці, що генерує грошові потоки, за мінусом витрат на реалізацію і цінності від його використання.

Сума відшкодування активу визначається для кожного окремого активу, якщо цей актив генерує надходження коштів і ці кошти, в основному, не залежать від інших активів або груп активів. Коли балансова вартість активу перевищує суму його відшкодування, вважається, що корисність активу зменшилася, і його вартість списується до суми відшкодування. При оцінці вартості використання очікувані грошові потоки дисконтуються до їхньої теперішньої вартості з використанням ставки дисконту (до оподаткування), що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі й ризику властиві цьому активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про прибутки та збитки в складі витрат, які відповідають функціям активів зі зменшеною корисністю.

На кожен звітну дату здійснюється оцінка наявності ознак того, що збиток від зменшення корисності, визнаний щодо активу раніше, вже не існує, або зменшився. При наявності таких ознак здійснюється оцінка суми відшкодування активу. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, сторнується в тому випадку, якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми відшкодування активу з моменту визнання останнього збитку від зменшення корисності.

У такому випадку балансова вартість активу збільшується до суми його відшкодування.

Збільшена балансова вартість активу внаслідок сторнування збитку від зменшення корисності не повинна перевищувати балансову вартість (за мінусом амортизації), яку б визначили, якщо збиток від зменшення корисності активу не визнали в попередні роки.

Сторнування збитку від зменшення корисності визнається у звіті про прибутки та збитки за винятком випадків, коли актив відображається за переоціненою сумою. У таких випадках сторнування відображається як дооцінка. Після визнання корисності такого сторнування, амортизація коригується для розподілу переоціненої вартості активу, за мінусом його залишкової вартості, на систематичній основі протягом строку корисного використання активу.

## **Інвестиції та інші фінансові активи**

Згідно з положеннями МСБО 39, фінансові активи класифікуються відповідно як:

- фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;

- кредити і дебіторська заборгованість;
- інвестиції, утримувані до погашення або фінансові активи, наявні для продажу.

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції. Під час первісного визнання фінансових активів Компанія класифікує та, якщо це можливо й доцільно, наприкінці кожного фінансового року переглядає надану класифікацію.

Всі звичайні операції з придбання й продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Компанія бере на себе зобов'язання з придбання активу.

До звичайних операцій з придбання або продажу відносяться операції з придбання або продажу фінансових активів, умови яких вимагають передачі активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на відповідному ринку.

Станом на 31 грудня 2016 року фінансові активи Компанії були віднесені до категорії "фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку".

Згідно виписки депозитарного установи ПАТ «АЛЬТБАНК», фінансові активи компанії (ціні папери), обіг яких призупинено, обліковуються по номінальній вартості. Фінансові активи (ціні папери), не перебувають в обігу на фондовій біржі.

### **Довгострокова дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість та позики виділяються в окремий клас фінансових активів та визначаються, як «непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку». (згідно § 9 МСФЗ (IAS) 39)

Дебіторська заборгованість компанії поділяється на довгострокову та короткострокову. До довгострокової заборгованості на звітну дату відноситься заборгованість по безвідсотковим позикам, виданим фізичним особам. Ця заборгованість не є простроченою (термін погашення за договором ще не настав), тому резерв сумнівності не нараховується. Вплив ефекту зміни вартості грошей з часом на таку заборгованість є незначним, ефект від дисконтування є незначним, немає об'єктивних ознак знецінення заборгованості. Справедлива вартість дорівнює балансовій.

### **Фінансові активи, наявні для продажу**

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як наявні для продажу та не включені до жодної з трьох вищезгаданих категорій. Після первісного відображення в обліку фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються як окремий компонент у складі капіталу до моменту вибуття або зменшення корисності. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у складі капіталу, включається до звіту про прибутки та збитки.

Справедлива вартість інвестицій, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках, визначається за ринковими котируваннями, запропонованими покупцями, на момент закінчення торгів на дату балансу. Справедлива вартість інвестицій, що не мають активного обігу на ринку, визначається з використанням методик оцінки, які включають використання недавніх угод, укладених на ринкових умовах, поточної ринкової вартості фінансового інструмента,

практично ідентичного до того, що розглядається, або виходячи з аналізу дисконтованих грошових потоків і моделей оцінки опціонів.

### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошових коштів на банківському рахунку, готівки в касі та короткострокових банківських депозитів.

### **Фінансові зобов'язання**

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення строку погашення відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах або у випадку внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

### **Зобов'язання по пенсійних та інших виплатах**

#### *Державна пенсійна програма*

Компанія сплачує поточні внески за державною пенсійною програмою для своїх працівників.

#### *Резерви під виплати працівникам*

Сума визнана, як зобов'язання за визначеними виплатами, складається з теперішньої вартості зобов'язання за визначеними виплатами на дату балансу та будь-яких актуарних прибутків (за вирахуванням актуарних збитків), які не було визнано, мінус вартість раніше наданих послуг, яку ще не визнано, і мінус справедлива вартість на дату балансу активів програми (за їх наявності), якими будуть здійснені розрахунки за зобов'язаннями. Якщо така сума є негативною, актив оцінюється за нижчою з двох сум: вищезазначеним чистим підсумком або підсумком кумулятивних чистих невизнаних актуарних збитків і вартістю раніше наданих послуг та теперішньою вартістю

економічних вигод, доступних у формі відшкодувань з програми або зменшень майбутніх внесків до програми.

### **Оренда**

Визначення того, чи є договір орендною угодою або чи містить договір положення про оренду, залежить від сутності операції, а не форми договору, і передбачає оцінку того, чи потребує виконання відповідного договору використання окремого активу чи активів, а також передачі прав на використання активу.

Фінансова оренда, за якої до Компанії переходять основні ризики та вигоди, пов'язані з використанням орендованого активу, капіталізується при виникненні за нижчою з двох величин: справедливої вартості орендованого активу та теперішньої вартості мінімальних орендних платежів. Орендні платежі розподіляються на відсоткові платежі та погашення орендного зобов'язання таким чином, щоб відсоткова ставка була постійною протягом періоду оренди. Процентні витрати відображаються в звіті про прибутки та витрати. Капіталізовані орендовані активи амортизуються протягом меншого з періодів: періоду лізингу та строку очікуваного корисного використання. Протягом звітного року Компанія не мала ознак фінансової оренди.

Оренда, коли орендодавець несе основні ризики пов'язані з активом та отримує пов'язані з ним основні вигоди, класифікується як оперативна. Початкові прямі витрати, пов'язані з укладенням орендної угоди, додаються до балансової вартості орендованого активу та визнаються протягом періоду оренди за тим самим принципом, за яким визнається доход від оренди. Операційні орендні платежі відображаються як витрати в звіті про прибутки та збитки за прямолінійним методом протягом періоду оренди.

## **Доходи**

Дохід визнається, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод Компанії, а сума доходу може бути достовірно визначена. Нижче наведено критерії, в разі задоволення яких, визнається дохід:

### *Реалізація послуг*

Дохід визнається, коли значні ризики та вигоди, пов'язані з правом власності переходять до покупця.

Дохід від реалізації послуг визнається, коли послуги надані, та сума доходу може бути достовірно визначена.

### *Проценти*

Дохід визнається при нарахуванні процентів з використанням методу ефективної процентної ставки.

### *Дивіденди*

Дохід визнається при встановленні права Компанії отримання платежу.

## **Податок на прибуток**

### *Поточний податок на прибуток*

Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється згідно з українським податковим законодавством на основі оподатковуваного доходу і витрат, відображених Компанією у її податкових деклараціях. В 2016 році ставка податку на прибуток підприємств складала 18%. Крім того, відповідно до статті 136 Податкового Кодексу України, Компанія нараховує податок у розмірі 3% від доходів, отриманих від страхової діяльності. За 2016 рік податкові зобов'язання складають 2000,0 тис.грн.

Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди, оцінюються в сумі, що належить до сплати податковим органам (відшкодуванню від податкових органів).

### *Відстрочений податок на прибуток*

Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом зобов'язань станом на дату складання балансу за всіма тимчасовими різницями між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю, відображеною для цілей фінансової звітності.

На кожну дату складання балансу Компанія переглядає балансову вартість відстрочених податкових активів і зменшує їх балансову вартість, якщо більше не існує ймовірності одержання достатнього оподатковуваного прибутку, що дозволив би реалізувати частину або всю суму такого відстроченого податкового активу. Невизнані раніше відстрочені податкові активи переоцінюються компанією на кожну дату балансу й визнаються тоді, коли виникає ймовірність одержання в майбутньому оподатковуваного прибутку, що дає можливість реалізувати відстрочений податковий актив.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за податковими ставками, застосування яких очікується у році, в якому відбудеться реалізація активу чи погашення зобов'язання, на основі діючих або оголошених на дату балансу податкових ставок і положень податкового законодавства.

За звітний період податкові різниці не розраховувалися.

## Інформація за сегментами

Компанія не відображає географічні сегменти, оскільки функціонує ,головним чином в Україні, м. Запоріжжя.

### 4. Нематеріальні активи

В звітному періоді, згідно обліку за МСФЗ, були придбані наступні нематеріальні активи: програма по заробітній платі «ІС:Підприємство 8.» на суму 14,0 тис.грн., з обліку нематеріальних активів були списані програми податкової звітності «Медок» по ліквідованим філіям на загальну суму 10,0 тис.грн.

Найменування показників		Всього
<i>На 01.01.2016 р.</i>		
Первісна вартість	390	390
Накопичена амотизація	52	52
Залишкова вартість	338	338
<i>Надходження за період</i>		
Надходження	14	14
<i>Вибуття за період</i>		
Первісна вартість	10	10
Накопичена амортизація	10	10
Залишкова вартість	0	0
<i>Амортизація за період</i>		
Нарахована амортизація за період	20	20
<i>На 31.12.2016 р.</i>		
Первісна вартість	394	394
Накопичена амортизація	62	62
Залишкова вартість	332	332

### 5. Основні засоби

У звітному році ПрАТ «СК «Оранга-Січ» було придбано основних засобів для ведення фінансово-господарської діяльності на загальну суму 237,0 тис.грн., з яких:

- земельний участок під капітальним гаражем Токмакської філії ПрАТ «СК «Оранга-Січ» - 3,0 тис.грн.;
- комп'ютерну техніку на суму 135,0 тис.грн.;
- інші основні засоби – на суму 99,0 тис.грн.

Введено в експлуатацію один автомобіль вартістю 213,0 тис.грн.

В 2016 року компанія здійснювала переоцінку основних засобів по рахунку 103 «Будинки та споруди». Зміна первісної вартості основних засобів виникли в результаті проведення переоцінки основних засобів 3 групи «Будівлі та споруди». Сума дооцінки первісної вартості складає 32594,0 тис.грн., зносу – 17365,0 тис.грн.



Найменування показників	Облікові групи						
	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Прилади та інструменти	Інші основні засоби	Земля	Всього
<i>На 01.01.2016 р.</i>							
Первісна вартість	45283	1179	3184	1103	709	136	51594
Накопичена амортизація	22632	871	1931	833	382	0	26649
Залишкова вартість	22651	308	1253	270	327	136	24945
<i>Надходження за період</i>							
Первісна вартість	24	135	213	23	52	3	450
<i>Вибуття за період</i>							
Первісна вартість	0	3	0	4	9	0	16
Накопичена амортизація	0	3	0	4	9	0	16
Залишкова вартість	0	0	0	0	0	0	0
<i>Амортизація</i>							
Нарахування амортизації	1007	124	241	76	45	0	1493
<i>Зміни</i>							
Інші зміни первісної вартості	32594	0	0	0	0	0	32594
Інші зміни зносу	17365	0	0	0	0	0	17365
<i>На 31.12.2016 р.</i>							
Первісна вартість	77901	1311	3397	1122	752	139	84622
Накопичена амортизація	41004	992	2172	905	418	0	45491
Залишкова вартість	36897	319	1225	217	334	139	39131

## 6. Запаси

Запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

	2016 рік	2015 рік
Сировина і матеріали	349	270
Паливо	22	16
Будівельні матеріали	0	0
Запасні частини	192	153
Малоцінні та швидкозношувані предмети	5	5
<b>Всього:</b>	<b>568</b>	<b>444</b>

## 7. Дебіторська та інша заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається і відображається за вартістю, зазначеною у рахунках, за вирахуванням резерву сумнівної заборгованості. Оцінка резерву сумнівної заборгованості здійснюється за наявності об'єктивних свідчень неможливості отримання суми заборгованості в повному обсязі. Безнадійна заборгованість списується в періоді, коли про неї стає відомо.

	2016 рік	2015 рік
Дебіторська заборгованість по позикам (довгострокова)	576	753
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	117
Інша дебіторська заборгованість	3440	3917
Мінус: Резерв сумнівних боргів	(3359)	(2242)
<b>Всього:</b>	<b>657</b>	<b>2545</b>

Величина **резерву сумнівних боргів** визначається, виходячи з платоспроможності окремих дебіторів, питомої ваги безнадійних боргів у чистому доході від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг на умовах наступної оплати або на основі класифікації дебіторської заборгованості. За звітний період був нарахований резерв сумнівних боргів в сумі 1227 тис.грн., в тому числі: - по дебіторській заборгованості ПАТ «Фінанси та Кредит» - 1147 тис.грн.; - по дебіторській заборгованості ПАТ «Укрінбанк» 77,5 тис.грн.; - ПАТ «Камбіо» 2,5 тис.грн. Списано резерв сумнівних боргів на заборгованість по ВАТ «СК «Орадон», у зв'язку з ліквідацією компанії в сумі 109,0 тис.грн.

За розрахунками с Моторно-транспортним страховим бюро України по страхуванню цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів станом на 31 грудня 2016 року залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах складає 6562 тис.грн. Сплачено в 2016 році відрахування в розмірі 3% - 635 тис.грн., кошти на формування фонду захисту потерпілих – 300 тис.грн., повернуто з додаткового гарантійного фонду – 138 тис.грн., зараховано за розрахунками МТСБУ дохід від регресних вимог до винних у ДТП – 47 тис.грн., та зменшено на суму регламентних виплат – 680 тис.грн., витрат на резерв знецінення активів – 277 тис.грн., витрат на врегулювання страхових випадків та судові витрати 49 тис.грн.

## 8. Забезпечення та технічні резерви

Забезпечення визнається тоді, коли Компанія має теперішнє зобов'язання (юридичне або конструктивне) внаслідок минулої події, і існує імовірність, що для погашення зобов'язання знадобиться вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і сума зобов'язання може бути достовірно оцінена.

В разі якщо Компанія очікує компенсації деяких або всіх витрат, необхідних для погашення забезпечення (наприклад шляхом страхових контрактів), компенсація визнається як окремий актив, але тільки тоді, коли отримання компенсації фактично визначене. У звіті про прибутки та збитки витрати, пов'язані із забезпеченням, можна відображати за вирахуванням суми, визнаної для компенсації в разі погашення зобов'язання. Коли вплив зміни вартості грошей у часі є суттєвим,

сума забезпечення визначається шляхом дисконтування прогнозованих потоків грошових коштів із застосуванням ставки дисконту до оподаткування з урахуванням ризиків, пов'язаних з певним зобов'язанням (у випадку наявності таких ризиків). При застосуванні дисконтування, збільшення суми забезпечення, що відображає план часу, визнається як процентні витрати.

- З метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування, залежно від видів страхування (перестраховування), та згідно з вимогами ст.31 Закону України „Про страхування” і п.2.2 „Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя”, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг №3104 від 17.12.2004р., повідомляємо, що керівництвом ПрАТ СК „Оранга-Січ” прийнято рішення формувати наступні страхові резерви:

- резерв незароблених премій;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені по ОСЦПВ;
- резерв коливань збитковості по ОСЦПВ;

Резерв незароблених премій розраховується із 80% страхових платежів за наступними методами, визначеними п.3.3 та п.3.4.1. „Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя”, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг №3104 від 17.12.2004р. із змінами та доповненнями відносно;

- по ОСЦПВ за методом «1/365»;
- по іншим видам страхування за методом «1/4».

Резерв заявлених, але не виплачених збитків визначається згідно методики по п.4 „Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування іншими, ніж страхування життя”, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №3104 від 17.12.2004р.

**Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, по ОСЦПВ** розраховується згідно методики по п.5.4. „Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування іншими, ніж страхування життя” ( №3104 від 17.12.2004р.).

**Резерв коливань збитковості по ОСЦПВ** розраховується за методикою, вказаною в п.6 „Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя” ( №3104 від 17.12.2004р.).

На звітну дату страхові резерви компанії сформовані в сумі 22168 тис.грн., частка перестраховиків в резервах незароблених премій складає 1625 тис.грн.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» було проведено тест адекватності страхових зобов'язань компанії на звітну дату, з залученням ТОВ «Інститут аналізу ризиків». Актуарна оцінка резерву незароблених премій станом на 31 грудня 2016 року становить 6818,6 тис.грн. Актуарна оцінка суми резервів збитків станом на 31 грудня 2016 року становить 2698,4 тис.грн.

Оскільки страхові резерви, сформовані за методиками, визначеними законодавством, перевищують розмір резервів, сформованих актуарно на підставі перевірки адекватності зобов'язань, в фінансовій звітності страхові резерви компанії відображені в сумі 22168 тис.грн., частка перестраховиків в резервах незароблених премій 1625 тис.грн.

В п.6.3.2. звітності страховика «Розміщення страхових резервів» прийняті активи в розмірі 24206,4 тис.грн., з них:

- грошові кошти на поточних рахунках – 806,8 тис.грн.;
- грошові кошти на депозитних рахунках – 17334,9 тис.грн.;
- готівка в касі – 6,0 тис.грн.;
- нерухомість (20%) – 4433,6 тис.грн.;
- права вимоги до перестраховиків – 1625,0 тис.грн.

Грошові кошти на депозитних рахунках розміщені в банківських установах не нижче інвестиційного рівня за національною рейтинговою шкалою, виначеною законодавством України.

## 9. Доходи та витрати

За рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

Дохід від реалізації	2016 рік	2015 рік
Дохід від реалізації страхової діяльності	46708	43244
Інші операційні доходи	2077	1658
Інші фінансові доходи	2845	2499
Інші доходи	0	20
<b>Витрати</b>		
Страхові відшкодування	19551	19315
Собівартість реалізованої продукції	15318	16437
Адміністративні витрати	10594	7794
Витрати на збут	317	211
Інші операційні витрати	3921	2118
Фінансові витрати	0	0
Інші витрати	2010	18
Витрати від зменшення інших страхових резервів		357
<b>Фінансовий результат</b>		
Валовий прибуток	11839	7492
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування	2383	1171
Податок на прибуток від звичайної діяльності	2000	1482
Фінансові результати від звичайної діяльності	383	-311
<b>Сукупний дохід</b>		
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	15229	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	0	470
Інший сукупний дохід до оподаткування	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	0	0
Сукупний дохід	15612	159

### Елементи операційних витрат

	2016 рік	2015 рік
Матеріальні затрати	2377	2271
Витрати на оплату праці	10461	9099
Відрахування на соціальні заходи	2331	2982
Амортизація	1512	1343
Інші операційні витрати	13399	10865
<b>Всього:</b>	<b>30080</b>	<b>26560</b>

### Розрахунок показників прибутковості акцій

	2016 рік	2015 рік
Середньорічна кількість простих акцій	235000	235000
Чистий прибуток на одну просту акцію	0	0

### 10. Інвестиції

В звітному періоді інші фінансові інвестиції не переоцінювались.

	2016 рік	2015 рік
Інвестиції, наявні для продажу	2901	4911
Інші інвестиції	0	0
<b>Всього:</b>	<b>2901</b>	<b>4911</b>

### Оцінка фінансових інвестицій

Емітент	На 01.01.2016	На 31.12.2016
ВАТ «Машинобудівний завод»	50	50
ВАТ «Ленінський РМЗ «Металіст»»	100	100
ВАТ «Промислово-будівельна компанія»	66	66
ВАТ «Оболонський завод продтоварів»	699	699
ВАТ «Нафтогазтехніка»	8	8
ВАТ ТМО «Запоріжжя»	2	2
ВАТ «Укрспецтехнологія»	2010	0
ВАТ «Укрспецсплав»	75	75
ВАТ «Украгроавіа»	88	88
ВАТ «Укрспецметалургія»	258	258
ВАТ «КВІФ «Горизонт «НВЗТ»	1553	1553
<b>Всього</b>	<b>4911</b>	<b>2901</b>

В 2016 році було прийнято рішення про списання пакету простих іменних акцій ВАТ «Укрспецтехнологія» вартістю 2010,0 тис.грн., згідно довідки із ЕДРПОУ товариство не зареєстровано.

### 11. Капітал

Станом на 31 грудня 2016 року зареєстрований, випущений та повністю сплачений акціонерний капітал Компанії становить 7050 тис грн. і складається із 235 тис. шт. простих акцій,

номінальною вартістю 30 грн. за акцію. Вартість акціонерного капіталу, відображена у фінансовій звітності у розмірі 7050 тис.грн. Компанія на звітну дату не зверталась до рейтингового агентства для визначення рейтингу фінансової стійкості страховика.

На звітну дату вартість активів ПрАТ «СК «Оранга-Січ» складає 70245,0 тис.грн. Господарчі операції, більше 10% активів по балансу за звітний період не проводилися.

## 12. Забезпечення

**Забезпечення (резерви)** на оплату майбутніх виплат працівникам, в компанії формуються відповідно до вимог МСФО 19. Забезпечення (резерви) на оплату майбутніх виплат працівникам нараховуються на виплати, пов'язані з щорічною відпусткою або компенсацією за не використану відпустку, виплати разових премій до святкових дат чи ювілею, виплати по лікарняному листку за рахунок компанії. З метою рівномірного розподілу витрат на оплату відпусток на протязі року, нараховувати щомісячно резерв на забезпечення оплати відпусток в розмірі 10% від нарахованої заробітної плати працівникам за місяць, збільшену на суму нарахованого єдиного соціального податку. У разі значного відхилення суми резерву від фактичних витрат на оплату відпусток, проводити коригування резерву на різницю витрат.

За звітний період резерв забезпечення на оплату майбутніх виплат нарахований в сумі 840,0 тис.грн., використано – 749,0 тис.грн. Станом на 31.12.2016 року залишок сформованого резерву забезпечення на оплату майбутніх виплат складає 697,0 тис.грн.

## 13. Аванси отримані та інші поточні зобов'язання

	2016 рік	2015 рік
Податки та інші обов'язкові платежі до сплати	0	1436
Інші аванси, отримані від клієнтів	415	470
Зобов'язання за розрахунками з оплати праці	244	165
Зобов'язання зі страхування	29	55
<b>Всього:</b>	<b>688</b>	<b>2126</b>

## 14. Кредиторська заборгованість

	2016 рік	2015 рік
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	323	44
Інша кредиторська заборгованість	195	372
<b>Всього:</b>	<b>518</b>	<b>416</b>

На балансі компанії враховується поточна кредиторська заборгованість за комунальні платежі, нараховані зобов'язання по страховому відшкодуванню перед страховальниками та лікувальними закладами, інші поточні платежі.

## 15. Фактичні та потенційні зобов'язання і операційні ризики

### Умови функціонування

Незважаючи на те, що українська економіка вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, які більш притаманні перехідній економіці. Такі особливості включають, але не обмежуються низьким рівнем ліквідності ринків капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, який не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки.

## Юридичні питання

В ході звичайної господарської діяльності Компанія виступає в якості відповідача за окремими судовим позовами та претензіями. Керівництво вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язанням, у разі їх виникнення, внаслідок таких позовів або претензій, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Компанії.

### Забезпечення за судовими процесами

За 2016 рік подано:

- 7 позовів від юридичних осіб до господарського суду стосовно надання фінансових послуг (заяві про виплату страхового відшкодування в порядку регресу), з них: позов задоволено – 2; у позові відмовлено – 1; провадження у справі припинено у зв'язку з відсутністю предмету спору – 2 позову; розгляд справи перенесено на 2017 рік – 2 позову,  
- 10 позовів від фізичних осіб до судів загальної юрисдикції стосовно виплати страхового відшкодування, з них: позови задоволено – відсутні; у позові відмовлено – 3; позов відкликаний – 1; розгляд справ перенесено на 2017 рік – 6 позовів.

Компанія виступає в якості позивача у 25 судових процесах зі своїми контрагентами. Забезпечення за судовими процесами є оцінкою керівництва можливих втрат, що можуть бути понесені в результаті негативних судових рішень. Станом на 31 грудня 2016 року, за оцінками керівництва Компанії, розмір таких потенційних збитків становить приблизно 837,6 тис.грн.

### Податкові ризики

Фінансовий стан та діяльність Компанії продовжують залишатись під впливом розвитку ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх положень законодавства, зокрема податкового законодавства.

### Ліцензування

Ліцензування страхової діяльності здійснює Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України. Вона відповідно до вимог нормативно-правових актів України щодо страхування видає фінансовим установам ліцензію на проведення певного виду страхування, визначеного ст. 6, 7 Закону України «Про страхування». Страхові компанії повинні мати ліцензії на провадження конкретних видів діяльності. Нижче наведений перелік ліцензій які видані компанії станом на 31.12.2016 року.

Розпорядження № 1288 від 16.06.2016

№ з/п	Вид діяльності	К-сть арк.
1	Страхова діяльність у формі добровільного медичного страхування (безперервного страхування здоров'я)	1
2	Страхова діяльність у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби	1

3	Страхова діяльність у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	1
4	Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування предметапотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	1
5	Страхова діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків	1
6	Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	1
7	Страхова діяльність у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1
8	Страхова діяльність у формі обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті	1
9	Страхова діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків	1
10	Страхова діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	1
11	Страхова діяльність у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	1
12	Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	1
13	Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	2
14	Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	2
15	Страхова діяльність у формі добровільного страхування майна (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	2



16	Страхова діяльність у формі обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	2
17	Страхова діяльність у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	1
18	Страхова діяльність у формі добровільного страхування сільськогосподарської продукції	1
19	Страхова діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	2

## 16. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін

У відповідності до МСБО 24 “Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін”, пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді питання, чи є сторони пов'язаними сторонами, до уваги береться зміст взаємовідносин сторін, а не лише їх юридична форма.

Згідно вимог п. 17 МСБО 24 Товариство розкриває інформацію про компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою, а також окремо для кожної із наведених далі категорій:

- а) короткострокові виплати працівникам;
- б) виплати по закінченні трудової діяльності;
- в) інші довгострокові виплати працівникам;
- г) виплати при звільненні;
- д) платіж на основі акцій.

Відповідно п.9 МСБО 24 провідний управлінський персонал – ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності суб'єкта господарювання, зокрема будь-який директор (виконавчий чи інший) цього суб'єкта господарювання.

До провідного управлінського персоналу Товариством віднесені директор, його заступники, члени наглядової ради.

Компенсації провідному управлінському персоналу у 2016 році склали: короткострокові виплати 1382,2 тис. грн., виплат при звільненні 98,0 тис.грн., виплат по закінченні трудової діяльності 1,6 тис.грн., інших довгострокових виплат та виплат на основі акцій не здійснювалось.

## 17. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Згідно зі ст. 30 Закону про страхування страховики зобов'язані дотримуватися певних умов забезпечення платоспроможності, однією з яких є створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань. Визначення розмірів страхових резервів

за ризиковими видами страхування і за видами страхування життя має відмінності. У ризикових видах страхування формуються технічні резерви, які включають резерв незароблених премій і резерви збитків і є обов'язковими для формування, а також спеціальні резерви, що формуються компаніями, які проводять окремі види обов'язкового страхування (обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів та обов'язкове страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду), умови проведення яких потребують додаткових гарантій.

Відповідно до вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти» страхові компанії зобов'язані на кожному звітну дату оцінювати чи є страхові зобов'язання адекватні, використовуючи поточні оцінки майбутніх потоків грошових коштів від договорів страхування. Якщо така оцінка показує, що балансова вартість зобов'язань страхування є недостатньою то різниця повинна визнаватися в прибутку чи збитку.

Основними фінансовими інструментами Компанії є, грошові кошти та їх еквіваленти. Головною метою фінансових інструментів є фінансування діяльності Компанії. Компанія також має інші фінансові інструменти, включаючи дебіторську та кредиторську заборгованість, що виникає в ході операційної діяльності. Протягом року Компанія не здійснювала торгових операцій з фінансовими інструментами.

Головними ризиками, пов'язаними з фінансовими інструментами, є процентний ризик, пов'язаний з рухом грошових коштів, ризик ліквідності, валютний, кредитний ризик та ризик концентрації. Компанія переглядає і узгоджує політику щодо управління кожним з цих ризиків, як зазначено нижче.

#### **Ризик ліквідності**

Компанія аналізує свої активи та зобов'язання за їх строками та планує свою ліквідність, залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними інструментами. Основним джерелом коштів Компанії були кошти отримані від страхової діяльності.

#### **Валютний ризик**

Оскільки основні постачальники Компанії знаходяться в межах України, коливання валютного курсу долара до гривні не можуть мати значний вплив на баланс.

#### **Кредитний ризик**

Кредитний ризик Компанії відсутній.

### **18. Події після звітного періоду**

Протягом 2016 року у компанії не виникало подій, які могли б мати суттєвий вплив на події після дати балансу.

**Генеральний директор**

**Петровський В.Г.**

**Головний бухгалтер**

**Стрішко К.Ф.**