

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

**Фінансова звітність**

**За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

## Примітки до фінансової звітності

1. Інформація про Компанію.....	2
2. Здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.....	4
3. Принципи складання фінансової звітності та облікова політика .....	4
3.1. Основа представлення. Застосування МСФЗ.....	4
3.2. Нові та переглянуті стандарти.....	5
3.3. Суттєві облікові судження та оцінки.....	6
3.4. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	6
3.5. Огляд основних принципів бухгалтерського обліку, застосованих у звітному році.....	9
4. Нематеріальні активи .....	15
5. Основні засоби .....	16
6. Запаси .....	17
7. Дебіторська та інша заборгованість .....	18
8. Забезпечення та технічні резерви .....	18
9. Доходи та витрати.....	21
10. Інвестиції.....	22
11. Капітал.....	23
12. Забезпечення .....	24
13. Кредиторська заборгованість .....	24
14. Інформація за сегментами.....	25
15. Фактичні та потенційні зобов'язання і операційні ризики.....	28
16. Розкриття інформації про пов'язані сторони.....	28
17. Цілі та політика управління фінансовими ризиками.....	29
18. Продаж/ придбання державних цінних паперів.....	32
19. Інформація про обмеження щодо володіння активами.....	32
20. Події після дати балансу .....	32

## 1. Інформація про Компанію

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Оранта-Січ» - універсальна компанія з багаторічним досвідом роботи (понад 85 років) і наявністю 16 філій, 5 дирекцій та 3 відділення, в тому числі дирекція у м. Києві. 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 4 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 та дирекції 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 **197 робітників**.

В управлінні, філіях та дирекціях страхової компанії працюють досвідчені висококваліфіковані фахівці.

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

Укладено договори перестрахування 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;
- Асоціації „Страховий бізнес“
- Торгово-промислової палати України;
- Спілки промисловців та підприємців «Потенціал».

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», «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». 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.

### **Структура Компанії**

В структуру Компанії входить 16 відокремлених підрозділів (філій).

Звітність Компанії станом на 31.12.2021 року включає звітність наступних відокремлених підрозділів:

1. Заводська філія ПрАТ „СК „Оранта-Січ”
2. Василівська філія ПрАТ „СК „Оранта-Січ”
3. Веселівська філія ПрАТ „СК „Оранта-Січ”
4. Філія „Космос”ПрАТ „СК „Оранта-Січ”
5. Шевченківська філія ПрАТ „СК „Оранта-Січ”
6. Філія ПрАТ «СК «Оранта-Січ» м. Мелітополь Запорізької обл.
7. Філія ПрАТ „СК „Оранта-Січ” м. Бердянськ Запорізької області
8. Філія ПрАТ „СК „Оранта-Січ” м. Токмака Запорізької області
9. Філія ПрАТ „СК „Оранта-Січ” м. Енергодар Запорізької обл.
10. Філія ПрАТ „СК „Оранта-Січ”Якимівського району Запорізької області
11. Кам’янсько-Дніпровська філія ПрАТ „С „Оранта-Січ”
12. Михайлівська філія ПрАТ „СК „Оранта-Січ”
13. Філія ПрАТ „СК „Оранта-Січ” Новомиколаївського району Запорізької обл.
14. Пологівська філія ПрАТ „СК „Оранта-Січ”
15. Приазовська філія ПрАТ „СК „Оранта-Січ”
16. Чернігівська філія ПрАТ „СК „Оранта-Січ”

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.

Пріоритетними в роботі компанії були такі напрями:

- медичне страхування;
- страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів;
- страхування наземного транспорту;
- страхування майна від вогневих ризиків і стихійних явищ;
- страхування майна (окрім залізничного, повітряного, водного);
- страхування від нещасних випадків;
- страхування відповідальності 3-х осіб

## **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.

Епідемія COVID-19 та карантин, пов'язаний з цим привели до істотного уповільнення української економіки. Політична криза в Україні та відсутність вагомих кроків у напрямку реформ вже призводять до ризику втратити інвестиції. Введені обмежувальні заходи в різних країнах та в Україні негативно вплинули практично на всі галузі, пов'язані з споживчою активністю: туризм, торгівля, громадське харчування, розваги та інші. В умовах карантину люди витрачають і пересуваються менше. Різні фінансові та економічні проблеми, які пов'язані з пандемією коронавіруса, впливають як на споживачів, так і на бізнес. Через пандемію скоротився обсяг вантажоперевезень і сповільнилася торгівля в цілому, що призвело до падіння премій по окремим видам страхування та як результат - зниження рентабельності страховиків. Разом з тим завдяки розширеній мережі страхових послуг та своєчасній диверсифікації портфеля страхування Компанія отримала позитивний результат діяльності.

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 215,4 тис. договорів, загальний обсяг відповідальності за всіма укладеними договорами становить понад 33,5 млрд.грн.

Дохід від страхової діяльності збільшився на 3636,0 тис.грн в порівнянні з минулим роком.

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., Компанія отримала збиток на суму – 3083,0 тис.грн..

Власний капітал Компанії станом на 31.12.2021 року складає 45014,0 тис грн. із яких:

- статутний капітал -7050 тис.грн, що є еквівалентом 228,0 тис. ЄВРО за офіційним курсом НБУ на 31.12.2021 р.

- капітал в дооцінках - 40898,0 тис.грн.
- резервний капітал - 3035,0 тис.грн.
- непокритий збиток – 5969,0 тис.грн.

Грошові потоки за 2021 рік: на кінець року залишки грошових коштів склали 19 168 тис.грн., за звітний рік залишок зменшився на 3279 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 копійках української гривні якщо не вказано інше.

#### **Представлення про відповідність**

Основою надання фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Компанія вперше прийняла МСФЗ у 2012 році, датою переходу на МСФЗ визначено - 1 січня 2011 року.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності надані нижче. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх наданих в звітності періодах, якщо не вказано інше.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесенням коригувань, проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ. Зазначена фінансова звітність є індивідуальною звітністю, що відповідає вимогам МСФЗ 10 в зв'язку з тим, що керівництво не вбачає достатнього рівня контролю над емітентами фінансових активів, якими володіє Компанія.

#### **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 відповідає всім МСФЗ, які діяли на кінець першого звітного періоду за який складається фінансова звітність відповідно МСФЗ.

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

#### **3.2. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:**

28 травня 2020 року Рада з МСФЗ опублікувала поправку до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», що передбачає факультативне спрощення практичного характеру, відповідно до якого орендарі можуть бути звільнені від оцінки того, чи є поступка з оренди, пов'язана з COVID-19, модифікацією оренди. Зазначене спрощення тимчасове, що поширюється тільки на випадки змін внаслідок COVID-19, і тільки на орендні платежі до 30 червня 2021 року. Такі поступки можуть приймати різні форми, включаючи кредитні канікули і відстрочку орендних платежів. Орендарі можуть прийняти рішення про облік таких поступок з оренди таким же чином, як якщо б такі поступки не були модифікацією оренди. У багатьох випадках це призведе до обліку поступки в якості змінних орендних платежів в той період (або в ті періоди), коли відбулася подія або виникло умова, провідне до зниження платежів. Товариством було проведено комплексну оцінку діючих угод оренди. Під час оцінки активів у відповідності до МСФЗ 16 були використані умови звільнення від визнання у відповідності до п. 5 МСФЗ 16 відносно короткострокової оренди. Так, станом 31.12.2021р. компанія враховує 2 договір оренди офісного приміщення в якому виступає Орендарем. За умовами договору термін оренди складає менше 12 місяців та у Керівництва не має

впевненості в пролонгації умов на більший термін. Домовленостей щодо зміни суми орендних платежів не відбувалось, тому ніяких коригувань показників звітності не здійснювалось. Правила облікової політики відносно відображення в обліку такої операції залишились незмінними відносно МСБО 17 «Оренда» та зобов'язання і витрати визначені за умовами договору оренди, а саме: орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнані як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

У жовтні 2018 року КМСФО прийняв поправки до визначення бізнесу в МСФЗ (IFRS) 3 з метою полегшити порядок класифікації угод як придбання бізнесу або придбання активів. Зміни до стандарту обов'язкові з 1 січня 2020 року з можливим достроковим застосуванням. МСФЗ (IFRS) 3 встановлює різний порядок обліку операцій з придбання бізнесу і угод з придбання активів, які не є бізнесом. У випадку угоди з придбання бізнесу необхідно застосовувати метод придбання, який включає в себе необхідність оцінки справедливої вартості ідентифікованих активів і зобов'язань і як результат можливий гудвіл. Для обліку операції з придбання активів гудвіл не виникає. Товариство в звітному році не мало операцій, на які вплинули б вимоги змін. Тому Товариство не очікує будь-якого впливу зазначених змін на фінансову звітність.

14 травня 2020 року Рада з МСФЗ (далі - Рада) випустила пакет поправок з обмеженою сферою застосування:

МСФЗ (IAS) 16: «Основні засоби - дохід, отриманий до початку цільового використання»;

МСФЗ (IAS) 37: «Обтяжливі договори - витрати, понесені при виконанні договору»;

МСФЗ (IFRS) 3: «Посилання на Концептуальні засади»;

Щорічні удосконалення МСФЗ за 2018-2020 рр., Що стосуються МСФЗ (IFRS) 1, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 16 і МСФЗ (IAS) 41.

Всі ці поправки вступають в силу з 1 січня 2022 р.

Товариство планує використання зазначених поправок за термінами їх офіційного вступу.

У червні 2019 року Рада з МСФЗ (IASB) випустила попередній проект поправок до МСФЗ (IFRS) 17. У цьому проекті IASB пропонує відкласти дату вступу в силу МСФЗ 17 на один рік, так щоб компанії повинні були застосовувати IFRS 17 до річних періодів, починаються з 1 січня 2023 року і пізніше. Товариство не планує дострокове застосування вимог зазначеного стандарту.

### **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 нараховані та сплачені за належним терміном.

##### *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.

##### *Резерв сумнівної заборгованості*

Компанія регулярно перевіряє стан торговельної дебіторської 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.

### **Примітка 3.4 . Справедлива вартість фінансових інструментів**

Методики та припущення, які використовуються для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, включають наступне:

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових активів дорівнює їх балансовій вартості:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- короткострокові (до трьох місяців) фінансові активи (кошти в банках);
- інші фінансові активи, включаючи дебіторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких активів);

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості:

- короткострокові (до трьох місяців) фінансові зобов'язання;
- кошти на вимогу фізичних, юридичних осіб, небанківських фінансових установ;
- інші фінансові зобов'язання, включаючи кредиторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких зобов'язань).

### **Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

тис.грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.21р.		Станом на 31.12.20р.	
	справедлива вартість	історична вартість	справедлива вартість	історична вартість
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти: 1165	19168,0	19168,0	22447,0	22447,0
- кошти на рахунках в банку та готівка	329,0	329,0	444,6	444,6
- депозити короткострокові	18839,0	18839,0	22002,4	22002,4
Довгострокова заборгованість (векселя юридичних осіб з терміном погашення більше 12 міс)	0	0	0	0
векселі отримані	0	0	0	0
дебіторська заборгованість	3409,0	3409,0	4223	4223
резерв сумнівної заборгованості	(1358,0)		(2438,0)	

<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	21219	22577	24232	26670
<b>фінансові зобов'язання:1695</b>	2980	2980	2627	2627
- кредиторська заборгованість-поточна	2259	2259	2491,0	2491,0
-поточні забезпечення1660	721	721	136,0	136,0
-довгострокові забезпечення				
<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>2980</b>	<b>2980</b>	<b>2627</b>	<b>2627</b>

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «*тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу*» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів. Такими активами визнано сертифікати КВІФ «Горизонт». *Справедлива вартість* – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках (фондових біржах), або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість).

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за звітний період

тис.грн.

Найменування статті	Справедлива вартість за моделлю оцінки через поточний прибуток(збиток)	
	станом на 31.12.2021	станом на 31.12.2020
Цінні папери в торговому портфелі ринкові котирування (рівень I)	0	0
Цінні папери в торговому портфелі позабіржові	1086,0	1086,0
Цінні папери в торговому портфелі (боргові)	0	0
Усього фінансових активів, що обліковуються за	1086,0	1086,0

**Примітка . Резерви на покриття збитків від фінансових зобов'язань(резерви непокритих збитків).**

Оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

***Допущення, використані при визначенні суми страхових резервів.***

Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя визначено, що нарахування резерву незароблених премій і частка перестраховальників в резервах незароблених премій проводиться методом 1/365 по всіх видах страхування.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожен звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій використовуються методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Компанія періодично проводить оцінку адекватності страхових зобов'язань з урахуванням «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя». В разі, якщо така оцінка надає підстави вважати її неадекватною, то обліковою політикою Компанії передбачено включення різниці до складу прибутків (збитків) в повному обсязі. В разі, якщо така оцінка не надає підстав вважати її неадекватною, то коригування фінансових результатів не проводиться.

Станом на 31.12.2021р. було проведено оцінку адекватності страхових зобов'язань актуарієм ФОП Луць А.О. згідно з розрахунком якого активи Компанії визначені як достатні.

Для оцінювання адекватності резервів були використані методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат.

Результати перевірки тесту адекватності зобов'язань для резерву незароблених премій підтверджують, що останні є адекватними до страхових зобов'язань Компанії на звітну дату. Таким чином, з урахуванням проведеної оцінки адекватності зобов'язань розмір сформованих резервів незароблених премій для кожного виду страхування співпадає з фактичним розміром сформованих резервів відповідно до вимог 31.12.2021р. складає 39004,0 тис. грн. Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат.

Відповідно до проведеного аналізу актуарієм зроблено висновки, що страхові резерви, що сформовані Компанією на звітну дату та можуть бути перевірені актуарними методами, сформовано у відповідності до вимог МСФЗ. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів збитки, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез. Обсяг сформованих резервів заявлених, але не виплачених збитків станом на звітну дату складає 2009,5 тис. грн. Обсяг сформованих резервів збитків, що виникли, але не заявлені, станом на звітну дату складає 6238,3 тис. грн.

**3.5 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 2021 року. Відповідно, Компанія не застосувала МСБО 29 “Фінансова звітність в умовах гіперінфляції”.

### **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.

### **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.

### **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 ризики 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 кожну 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**

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу – векселя призначені для перепродажу, акції та облігації інших юридичних осіб, інвестиційні сертифікати пайових фондів.
- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ.

Фінансові інструменти відображаються по справедливій вартості або амортизованій вартості в залежності від їх класифікації.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію *«тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу»* (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

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.

### **Знецінення**

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за

амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Згідно виписки депозитарного установи ПАТ «АЛЬТБАНК», фінансові активи компанії (ціні папери), обіг яких призупинено, але такі компанії зареєстровані в ЕДРПОУ, обліковуються за нульовою вартістю. Фінансові активи (ціні папери), не перебувають в обігу на фондовій біржі. Фінансові активи компаній, які не зареєстровані в ЕДРПОУ та заблоковані НКЦПФР до обігу на фондовій біржі, списані з балансу компанії.

### **Дебіторська заборгованість**

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюються за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні групи.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

### **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.

### **Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість**

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

### **Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Під зазначеними зобов'язаннями визнаються нараховані короткострокові забезпечення нарахованих відпусток працівникам Товариства.

### **Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

### **Оренда**

Договір є орендою, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію (*параграф 9 МСФЗ 16*).

В договорах по яким Компанія виступає орендарем - орендне зобов'язання первісно визнається як теперішня (продисконтована) вартість орендних платежів, не сплачених на дату початку оренди.

На дату початку оренди (підписання акта приймання-передачі об'єкта в оренду) **орендар визнає актив у формі права користування - що враховує наступні платежі**

- величина первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, сплачені авансом на дату початку оренди або до такої дати;
- первісні прямі витрати, понесені суб'єктом господарювання (додаткові витрати на укладення договору, які не були б понесені, якби договір не укладався);
- забезпечення під демонтаж;

Товариство застосовує спрощення практичного характеру і не керується *МСФЗ 16* (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

(1) короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує

впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;

(2) оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Якщо підприємство користується спрощеннями практичного характеру (що закріплює в обліковій політиці (ОП)), то тоді об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду.

Облікова політика передбачає два способи визначення ставки дисконтування. Перший полягає у використанні ставки, закладеної в оренду. Якщо визначити ставку, закладену в оренду, неможливо, то орендар замість цього використовує облікову ставку НБУ станом на кінець року. У 2019-2020 роках такою ставкою визнана – 13,5%.

## **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 при нарахуванні процентів по депозитам, визнається згідно умов депозитних договорів..

## **Податок на прибуток**

### *Поточний податок на прибуток*

Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється згідно з українським податковим законодавством на основі оподаткованого доходу і витрат, відображених Компанією у її податкових деклараціях. В 2021 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 2021 рік податкові зобов'язання складають 1664,3 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 оподаткованого 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 оподаткованого 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 погашенні зобов'язання, на основі діючих або оголошених на дату балансу податкових ставок і положень податкового законодавства. В звітному періоді податкові різниці не виникали. Відстрочені податкові різниці за попередній звітний період в сумі 137,0 тис.грн. відкореговані.

#### 4. Нематеріальні активи

В звітному періоді було вибуття нематеріальних активів. Було визнано вибуття програмних продуктів термін придатності та використання яких завершено.

Найменування показників		Всього
<i>На 01.01.2021 р.</i>		
Первісна вартість	384	384
Накопичена амортизація	81	81
Залишкова вартість	303	303
<i>Надходження за період</i>		
Надходження	0	0
<i>Вибуття за період</i>		
Первісна вартість	0	0
Накопичена амортизація	-20	-20
Залишкова вартість	0	0
<i>Амортизація за період</i>		
Нарахована амортизація за період	5	5
<i>На 31.12.2021 р.</i>		
Первісна вартість	384	384
Накопичена амортизація	66	66
Залишкова вартість	318	318

Вибуття амортизації по нематеріальним активам виникло в результаті перерахунку амортизації.

#### 5. Основні засоби

У звітному році ПрАТ «СК «Оранта-Січ» було придбано основних засобів для ведення фінансово-господарської діяльності на загальну суму 96,0 тис.грн., з яких:

- комп'ютерну техніку на суму 62,0 тис.грн.;
- інші основні засоби на суму 34,0 тис.грн.

В 2021 року ПрАТ «СК «Оранта-Січ» здійснювала переоцінку основних засобів за групою «Будівлі та споруди» станом на 31 грудня 2021 року від 01.02.2022р. Договір на проведення оцінки майна №01/02-2022 з ТОВ «ЦЕНТР НАДАННЯ ПОСЛУГ», сертифікат субекта оціночної діяльності №28/21 від 21.01.2021р., виданий Фондом державного майна України. За результатами переоцінки було переоцінено 28 об'єктів службових приміщень та 5 об'єктів гаражів. Сума дооцінки нерухомості склала 6271,8 тис.грн., сума уцінки – 309,9 тис.грн. Сума дооцінки пооб'єктно відображена в звіті IR120001.

За звітний період вибуло основних засобів на загальну суму 186,0 тис.грн., загалом як такі що не відповідають критеріям основних засобів, не підлягають ремонту та фізично і морально зношені.

Найменування показників	Облікові групи						
	Будівлі та споруди	Машина та обладнання	Транспортні засоби	Прилади та інструменти	Інші основні засоби	Земля	Всього
<i>На 01.01.2021 р.</i>							
Первісна вартість	77892	1361	3372	1058	892	139	84714
Накопичена амортизація	46719	1279	2725	972	523	0	52218
Залишкова вартість	31173	82	647	86	369	139	32496
<i>Надходження за період</i>							
Первісна вартість	0	0	0	0	96	0	96
<i>Вибуття за період</i>							
Первісна вартість	51	96	0	6	33	0	186
Накопичена амортизація	46	96	0	6	33	0	181
Залишкова вартість	5	0	0	0	0	0	5
<i>Амортизація</i>							
Нарахування амортизації	1503	42	65	26	407	0	2043
<i>Зміни</i>							
Інші зміни первісної вартості	12392	0	0	0	114	0	12506
Інші зміни зносу	6429	0	0	0	110	0	6539
<i>На 31.12.2021 р.</i>							
Первісна вартість	90233	1265	3372	1052	1069	139	97130
Накопичена амортизація	54605	1225	2790	992	1007	0	60619
Залишкова вартість	35628	40	582	60	62	139	36511

### 6.Запаси

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

	<b>2020 рік</b>	<b>2019 рік</b>
--	-----------------	-----------------

Сировина і матеріали	298	385
Паливо	17	22
Будівельні матеріали	0	0
Запасні частини	348	342
Малоцінні та швидкозношувані предмети	7	7
<b>Всього:</b>	<b>670</b>	<b>756</b>

В 2021 році підприємство не визнавало знецінення запасів в зв'язку з відсутністю факту знецінення.

## 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.

	2021 рік	2020 рік
Дебіторська заборгованість по позикам (довгострокова)	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	113,0	247,0
Інша дебіторська заборгованість	2723,0	3649,0
Мінус: Резерв сумнівних боргів	(1358,0)	(2438,0)
<b>Всього:</b>	<b>1478</b>	<b>1458,0</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 резерв сумнівних боргів нарахований на дебіторську заборгованість по медичному страхуванню ЗДП «Радіоприлад». Також резерв сумнівних боргів було зменшено на суму 1057,0 тис.грн., в тому числі по АБ «Брокбізнесбанк» на 1016,2 тис.грн., в зв'язку з завершенням процедури ліквідації. Станом на 31.12.2021р. сума резерву сумнівних боргів складає 1358,0 тис.грн..

За розрахунками з Моторно-транспортним страховим бюро України по страхуванню цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів станом на 31 грудня 2021 року залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах складає 18326,5 тис.грн. Сплачено в 2021 році суму базового гарантійного фонду 211,2 тис.грн., відрахування в розмірі 3% - 1051,9 тис.грн., зараховано за розрахунками МТСБУ дохід від регресних вимог до винних у ДТП – 273,7 тис.грн., та зменшено на суму регламентних виплат –1129,6 тис.грн., витрат на врегулювання страхових випадків та судові витрати склали 124,4 тис.грн. Сформовано ДГФ ФЗП (10%) до МТСБУ за 2021 рік в сумі 7923,6 тис.грн. За 2021 рік фонди МТСБУ збільшилися на 5117,3 тис.грн.

Заборгованість Моторно-транспортного бюро України перед ПрАТ «СК «Оранта-Січ» складається із сформованих обов'язкових резервів ПрАТ «СК «Оранта-Січ» як асоційованого члена МТСБУ, з метою отримання бланків суворої звітності від МТСБУ для обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів. На звітну дату ПрАТ «СК Оранта-Січ» сформовано резервів в МТСБУ, з метою забезпечення виконання обов'язків страховика перед страхувальними за виплатами страхового відшкодування внаслідок дорожньо-транспортних пригод, на суму 18 326,5 тис.грн., з них:

- Базовий гарантійний фонд – 5 496,6 тис.грн.;
- Фонд захисту потерпілих (3% від с/п) – 0 тис.грн.;
- Додатковий гарантійний фонд ФЗП (10% від с/п) – 12 829,5 тис.грн.

Дебіторська заборгованість загалом виникає по страховим и перестраховим платежам за страховими договорами і страховими полісами, термін дії яких наступив а страховий платіж буде сплачений згідно графіку платежів (медичне страхування, страхування транспорту, від нещасних випадків, страхування майна, тощо).

В категорії «інша дебіторська заборгованість обліковується заборгованість за нарахованими регресними вимогами до винних осіб у страхових подіях, розрахунки з підзвітними особами, заборгованість по будівлі службового приміщення на пайовій основі.

Аналіз термінів погашення дебіторської заборгованості представлено наступним чином:

	2021	2020
<b>Страхування</b>		
До 60 днів	80,3	125,9
60-90 днів	40,0	0
91-180 днів	7,5	66,1
Більше 180 днів	32,7	55,0
<b>Інші види</b>		
До 60 днів	731,3	461
60-90 днів	38,2	0
91-180 днів	0	0
Більше 180 днів	1121,0	1077,0
<b>Всього</b>	<b>2051,0</b>	<b>1785,0</b>

## 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.

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

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

Резерв незароблених премій в компанії за усіма видами страхування розраховується із 100% страхових платежів за методом «1/365», визначеним п.4. розділу 111 „Методики формування 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 та Внутрішньої політики з формування технічних резервів ПрАТ «СК «Оранта-Січ».

Станом на 31 грудня 2021 року страхові резерви ПрАТ «СК «Оранта-Січ» були розраховані сертифікованим актуарієм Луць А О., свідоцтво НКФП № 01-24 від 10.01.2017р.

На звітну дату страхові резерви компанії сформовані в сумі 39004,0 тис.грн., частка перестраховиків в резервах незароблених премій складає 2086,0 тис.грн. Відповідно з умовами діяльності Компанія проводить нарахування страхових резервів. Зміни у резервах представлено нижче.

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Резерви незароблених премій (РНП) на початок періоду	28632,0	25860,0
Резерви незароблених премій на кінець періоду	30756,0	28632,0
Зміна резерву незароблених премій	<b>2124,0</b>	<b>2772,0</b>
Частка перестраховиків в РНП на початок періоду	2149,0	1973,0
Частка перестраховиків в РНП на кінець періоду	2086,0	2149,0
Зміна частки перестраховиків у резервах незароблених премій	<b>(63,0)</b>	<b>176,0</b>
Резерв заявлених збитків (РЗЗ) на початок періоду	1124,0	671,0
Резерв заявлених збитків на кінець періоду	2010,0	1124,0
Зміна РЗЗ	<b>886,0</b>	<b>453,0</b>
Резерв незаявлених збитків які виникли , але не заявлені на початок періоду	5200,0	5345,0
Резерв незаявлених збитків які виникли , але не заявлені (РНЗЗ) на кінець періоду	6238,0	5200,0
Зміна РНЗЗ	<b>1038,0</b>	<b>(145,0)</b>
Резерв коливань збитковості (РКЗ) на початок періоду	0	208,0
Резерв коливань збитковості на початок періоду	0	0
Зміна РКЗ	<b>0</b>	<b>(208,0)</b>
Зміна резервів	<b>4111,0</b>	<b>2696,0</b>

В Звіті IR750001 «Дані про представлення страхових резервів» прийняті активи в розмірі 29054,6 тис.грн., з них:

- грошові кошти на поточних рахунках – 327,7 тис.грн.;
- грошові кошти на депозитних рахунках – 18838,8 тис.грн.;
- готівка в касі – 1 тис.грн.;
- нерухомість (20%) – 7800,9 тис.грн.;
- права вимоги до перестраховиків – 2086,2 тис.грн.

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

Згідно розрахунку показників щодо дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, станом на звітну дату **норматив достатності капіталу складає 65165,0 тис.грн.** Сума активів компанії, які зараховуються до категорії активів дотримання нормативу платоспроможності складає 75 853,7 тис.грн., з них по категоріям:

- грошові кошти на поточних рахунках – 327,6 тис.грн.;
- банківські вклади (депозити) – 18 838,8 тис.грн.;
- нерухоме майно – 35 627,5 тис.грн.;
- права вимоги до перестраховиків – 2 086,2 тис.грн.;
- залишок коштів в МТСБУ – 18 326,5 тис.грн.;
- непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування – 109,3 тис.грн.;
- дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладками – 537,8 тис.грн.

**Сума перевищення наявних активів над нормативом платоспроможності складає 10688,7 тис.грн.**

**Норматив ризиковості операцій на звітну дату складає 32 185,0 тис.грн.,** сума активів компанії, які зараховуються до категорії активів дотримання нормативу ризиковості складає 41828 тис.грн., з них по категоріям:

- грошові кошти на поточних рахунках – 272,2 тис.грн.;
- банківські вклади (депозити) – 18 838,8 тис.грн.;
- нерухоме майно – 7 800,9 тис.грн.;
- права вимоги до перестраховиків – 2 086,2 тис.грн.;
- залишок коштів в МТСБУ (ФЗП (3%); ДГФФЗП (10%)) – 12 829,9 тис.грн.;

**Сума перевищення наявних активів над нормативом ризиковості складає 9643,0 тис.грн.**

**Норматив якості операцій на звітну дату складає 14798,0 тис.грн.,** сума активів компанії, які зараховуються до категорії активів дотримання нормативу ризиковості складає 23001,2 тис.грн., з них по категоріям:

- банківські вклади (депозити) – 18 838,8 тис.грн.;
- банківські вклади (депозити) МТСБУ – 4 162,4 тис.грн.

**Сума перевищення наявних активів над нормативом якості складає 8203,2 тис.грн.**

## 9. Доходи та витрати

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Дохід від реалізації	2021 рік	2020 рік
Дохід від реалізації страхової діяльності (зароблені страхові платежі)	58575,0	54939,0

Інші операційні доходи, в тому числі:	3074,0	2533,0
- від операційної оренди приміщень	1709,0	1343,0
- від нарахованої суми за регрес ними вимогами	617,0	934,0
- від отримання агентської винагороди	48,0	80,0
- від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	908,0	0
- інші	208,0	176,0
Інші фінансові доходи, в тому числі:	2671,0	3105,0
- від отримання відсотків по депозитам	2671,0	3105,0
Інші доходи, в тому числі:	569,0	319,0
- від впливу курсової різниці по валютним активам в МТСБУ	569,0	319,0
<b>Витрати</b>		
Страхові відшкодування	22757,0	23166,0
Собівартість реалізованої продукції	21076,0	18467,0
Адміністративні витрати	16409,0	11778,0
Витрати на збут	42,0	125,0
Інші операційні витрати	3869,0	3221,0
Фінансові витрати	0	0
Інші витрати, в тому числі:	94,0	1346,0
- від уцінки цінних паперів	0	1346,0
- від списання та уцінки необорот.активів	94,0	
Витрати від зменшення інших страхових резервів	(1924,0)	(100,0)
<b>Фінансовий результат</b>		
Валовий прибуток	14742,0	13306,0
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування	(1282,0)	2793,0
Податок на прибуток від звичайної діяльності	1801,0	1956,0
Фінансові результати від звичайної діяльності	(3083,0)	837,0
<b>Сукупний дохід</b>		
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	5143,0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		0
Інший сукупний дохід до оподаткування	5143,0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		0
Сукупний дохід	2060,0	837,0

#### Елементи операційних витрат

	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Матеріальні затрати	995,0	822,0
Витрати на оплату праці	19399,0	15892,0
Відрахування на соціальні заходи	4086,0	3412,0
Амортизація	2043,0	1697,0
Інші операційні витрати	14873,0	11768,0
<b>Всього:</b>	<b>41396,0</b>	<b>33591,0</b>

#### Розрахунок показників прибутковості акцій

	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Середньорічна кількість простих акцій	235000	235000
Чистий прибуток на одну просту акцію	(13,11915)	3,56170

#### 10. Інвестиції

В звітному періоді інші фінансові інвестиції не переоцінювались.

	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Інвестиції, наявні для продажу	1086,0	1086,0
Інші інвестиції	0	0
<b>Всього:</b>	<b>1086,0</b>	<b>1086,0</b>

#### Оцінка фінансових інвестицій

Емітент	Категорія фінансової інвестиції	На 31.12.2021	На 31.12.2020
ВАТ ТМО «Запоріжжя»	акції прості іменні	2	2
ВАТ «КВІФ «Горизонт «НВЗТ»	акції прості іменні	1084	1084
<b>Всього</b>		<b>1086</b>	<b>1086</b>

В бухгалтерському обліку ціни папери відображені за номінальною вартістю таких паперів, згідно виписки депозитарію АТ «Альтбанк».

#### 1. Грошові кошти

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Каса та рахунки в банках, грн.	323,4	443,0
Каса та рахунки в банках, валюта	5,3	1,0
Банківські депозити, грн.	17896,0	22003,0
Банківські депозити, валюта	942,7	0
<b>Всього грошові кошти</b>	<b>19167,4</b>	<b>22447,0</b>

Частина грошових коштів Компанії вкладені в депозити наступних банківських установах:

Назва	Термін	% ставка	Сума
АТ «Приватбанк»	22.06.21-22.03.22	5,25%	1000,0
АТ «Приватбанк»	05.05.21-02.02.22	5,25%	1000,0
АТ «Приватбанк»	01.04.19-09.04.22	0,10%	776,0
ВАТ «Державний ощадний банк України»	07.09.21-09.01.22	5,5%	1000,0
ВАТ «Державний ощадний банк України»	06.10.21-19.01.22	5,5%	1300,0
АТ «КредіАгріколь Банк»	18.10.21-17.01.22	5,5%	1000,0
АТ «КредіАгріколь Банк»	20.10.21-20.01.22	5,3%	500,0
АТ «КредіАгріколь Банк»	10.08.21-10.02.22	5,75%	900,0
ПАТ "Банк інвестиції та заощадження"	13.07.21-13.01.22	9,5%	1500,0
ПАТ "Банк інвестиції та заощадження"	10.09.21-15.06.22	10%	1700,0
ПАТ "Банк інвестиції та заощадження"	25.01.21-25.01.22	5%	20,0
АТ"Ідея Банк"	15.11.21-14.01.22	9,5%	1000,0
АТ"Ідея Банк"	15.11.21-14.01.22	9%	500,0
ПАТ "Кредобанк"	08.12.21-09.02.22	8,25%	1500,0
ПАТ"Укрексімбанк"	01.12.21-04.03.22	5,95%	400,0
ПАТ"Укрексімбанк"	20.12.21-23.03.22	6,15%	1000,0
ПАТ"Укрексімбанк"	24.12.21-29.06.22	6,55%	800,0
ПАТ"Укргазбанк"	29.11.21-01.02.22	6,5%	1000,0
ПАТ"Укргазбанк"	29.11.21-01.02.22	6,5%	1000,0

## 11. Капітал

Станом на 31 грудня 2021 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 «Оранта-Січ» складає 86998,0 тис.грн. Господарчі операції, більше 10% активів по балансу за звітний період не проводилися.

## 12. Забезпечення

Забезпечення (резерви) на оплату майбутніх виплат працівникам нараховуються на виплати, пов'язані з щорічною відпусткою або компенсацією за не використовану 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 1600,8 тис. грн., використано – 1016,4 тис. грн. Станом на 31.12.2021 року залишок сформованого резерву забезпечення на оплату майбутніх виплат складає 720,5 тис.грн.

### 13. Кредиторська заборгованість

	2021 рік	2020 рік
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	451,0	415,0
Податки та інші обов'язкові платежі до сплати	640,0	624,0
Інші аванси, отримані від клієнтів	48,0	2,0
Зобов'язання за розрахунками з оплати праці	588,0	473,0
Зобов'язання зі страхування	150,0	96,0
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1077,0	860,0
інші зобов'язання	26,0	22,0
<b>Всього:</b>	<b>2980,0</b>	<b>2628,0</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.

### 14. Інформація за сегментами

Компанія визначає операційні сегменти по принципу географічного поділу діяльності та отримання прибутку.

Звіт по географічним сегментам за період 2021 року відображено в таблиці.

	ф-я м. Мелітополь	деп-т м. Київ	ф-я м. Енергодар	ф-я м. Бердянськ	Василівська ф-я	Приазовська ф-я	Інші філії	ВСЬОГО
ДОХІД								
Страхові платежі, усього	8 911,00	6 448,00	3 521,00	1 550,00	4 676,00	3 220,00	35 858,59	<b>64 184,59</b>
Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі), 010 - 020 + 030 - 040 - 050 + 060	8 367,00	4 686,00	3 535,00	1 453,00	4 634,00	3 079,00	32 820,47	<b>58 574,47</b>
Зміни резервів, інших, ніж РНП	-637	0	41	46	-39	-43	-1 349,17	<b>-1 981,17</b>
Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	12	0	0	0	0	0	310,3	<b>322,30</b>
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи,	73	36	0	8	0	5	494,58	<b>616,58</b>

відповідальної за заподіяні збитки								
дохід від надання послуг інших страховиків	0	0	0	0	0	0	47,96	<b>47,96</b>
Інші операційні доходи	1	15	1	0	7	0	2 385,67	<b>2 409,67</b>
Фінансові та інші доходи	0	0	0	0	0	0	3 240,33	<b>3 240,33</b>
<b>ВСЬОГО</b>	<b>7 816,00</b>	<b>4 737,00</b>	<b>3 577,00</b>	<b>1 507,00</b>	<b>4 602,00</b>	<b>3 041,00</b>	<b>37 950,14</b>	<b>63 230,14</b>

#### ВИТРАТИ

Страхові виплати та страхові відшкодування	3 038,00	726,00	1 211,00	557	2 912,00	642	13 993,06	<b>23 079,06</b>
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати)	2 104,00	285	240	277	297	490	5 427,76	<b>9 120,76</b>
Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), які сталися у звітному періоді	20	13	0	12	4	6	141,19	<b>196,19</b>
Собівартість реальних послуг	1 217,00	316	743	258	731	492	8 001,94	<b>11 758,94</b>
Інші адміністративні витрати	491	1 826,00	317	148	323	411	12 892,99	<b>16 408,99</b>
витрати на рекламу та маркетинг	0	0	0	2	3	0	36,28	<b>41,28</b>
Інші операційні витрати	16	0	56	5	0	58	3 772,00	<b>3 907,00</b>
Податок на прибуток	0	0	0	0	0	0	1 801,40	<b>1 801,40</b>
Інші витрати	0	0	0	0	0	0	94,49	<b>94,49</b>
<b>ВСЬОГО</b>	<b>6 886,00</b>	<b>3 166,00</b>	<b>2 567,00</b>	<b>1259</b>	<b>4 270,00</b>	<b>2 099,00</b>	<b>46 066,62</b>	<b>66 313,62</b>

<b>Результат основної діяльності (ДОХІД - ВИТРАТИ)</b>	<b>930,00</b>	<b>1571,0</b>	<b>1 010,0</b>	<b>248,0</b>	<b>332,0</b>	<b>942,0</b>	<b>-8 116,48</b>	<b>-3 083,48</b>
--	---------------	---------------	----------------	--------------	--------------	--------------	------------------	------------------

## 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

У 2021 році на розгляді у судах знаходились 55 справ із загальною сумою претензій до ПрАТ «СК «Оранта-Січ» в сумі 2 797 499,05 грн., з яких:

За 10 справами стягнуто – 610 695,82 грн.

За 10 справами відмовлено – на суму 616 615,10 грн.

За 35 справами не стягнуто ( подано апеляційні скарги, розглядаються у суді) – на суму 1 570 188,13 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 31.12.2021 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 (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів 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.

Перелік пов'язаних осіб ПрАТ «СК «Оранта-Січ»

Вид особи	Найменування, код ЄДРПОУ, країна	Вид, форма випуску та форма існування	Номінальна вартість	Кількість	Вид загальної кількості (%)
Фізична особа - резидент	Петровська Марія Олегівна, Україна	Акція проста бездокументарна імена	30.00	23300	9,9149
Фізична особа - резидент	Петровський Віталій Григорович, Україна	Акція проста бездокументарна імена	30.00	68529	29,1613
Фізична особа - резидент	Петровський Андрій Віталійович, Україна	Акція проста бездокументарна імена	30.00	22230	9,4596
Фізична особа - резидент	Тарасенко Едуард Вікторович, Україна	Акція проста бездокументарна імена	30.00	23265	9,9000
Фізична особа - резидент	Петровський Єгор Андрійович, Україна	Акція проста бездокументарна імена	30.00	21784	9,2698
Фізична особа - резидент	Петровська Яна Віталіївна, Україна	Акція проста бездокументарна імена	30.00	21848	9,2970

До операцій з пов'язаними особами необхідно віднести тільки страхові послуги по медичному страхуванню, страхування майна, транспорту та страхування від нещасних випадків на загальних умовах з усіма працівниками компанії, та страхувальниками компанії

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;
- д) виплати при звільненні;
- г) 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 відповідальних осіб у компанії, як відносяться і до провідного управлінського персоналу Товариством є директор, його заступники, члени наглядової ради.

Компенсації провідному управлінському персоналу у 2021 році склали: короткострокові виплати 2087,0 тис. грн.

Сума короткострокових виплат працівникам компанії за 2021 рік складає 17312,0 тис.грн.

Виплати по закінченню трудової діяльності та інші довгострокові виплати за 2021 рік не виплачувалися.

Виплати при звільненні за звітний період склали 77,0 тис.грн..

Платіж на основі акцій за 2021 рік в компанії не застосовувався.

## **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.

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.

Згідно звіту актуарія Луць А.О. на адекватність сформованих страхових резервів ПрАТ «СК «Оранта-Січ» на звітну дату 31.12.2021р., зазначено, що сформовані страхові резерви компанії в сумі 39004,0 тис.грн. є достатніми визначених страхових зобов'язань.

Під адекватністю зобов'язань страховика передбачаю достатність визнаних страхових зобов'язань для здійснення майбутніх страхових виплат та/або виплат викупних сум за укладеними договорами страхування, та витрат, пов'язаних з виконанням таких договорів.

При цьому застережень немає (застереження надається у разі необхідності).

Детальна інформація щодо адекватності зобов'язань страховика надається у формі 1 для страховика, що здійснює страхування, інше, ніж страхування життя. Також надаю рекомендації страховику щодо:

### **Результат проведеного стрес-тестування**

Оскільки в Компанії не має акцій у лістингу та облігацій підприємств, то на неї не впливає перший та третій стреси. Всі інші стреси мають вплив на фінансовий стан Компанії. Станом на 31.12.2021 Компанія відповідає нормативам платоспроможності та достатності капіталу, ризиковості операцій та якості активів. Мінімальна сума перевищення по

нормативам становить 8 млн. грн. (норматив якості). Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становить 33,5 млн. грн.

**2 стрес:** Вплив даного стресу низький (зменшення нетто - активів на 1%), оскільки даний вид активів складає всього 1% від всіх активів . В результаті настання стресової події, Компанія зможе відповідати нормативам платоспроможності та достатності капіталу, ризиковості операцій та якості активів. Дані активи не використовуються для розрахунку нормативів.

**4 стрес:** Підвищення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%, призводить до збільшення нетто-активів у гривні (2,4%). Даний стрес позитивно впливає на фінансовий стан Компанії.

5. Для мінімізації впливу 8-9 стресу Компанія застосовує заходи зниження ризику такі як контроль за збитковістю, відслідковування інфляційних процесів у вартості медикаментів та послуг і оптимізує структуру страхового портфелю, контролює витрати на обслуговування даного виду страхування.

Для успішного розвитку на ринку страхування Компанія має всі можливості: достатній розмір фактичного запасу платоспроможності на звітну дату складає 44696,0 тис.грн., нормативний запас платоспроможності складає 11515,5 тис.грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим складає 33180,5 тис.грн. без урахування вимоги Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових, №850 від 07.06.2018 року, а із врахуванням п.4 цього Розпорядження норматив платоспроможності та достатності капіталу на 31.12.2021р. становить 65165,0 тис. грн., фактичний запас платоспроможності – 75853,7 тис. грн., величина перевищення склала 10688,7 тис. грн.

Для зменшення витрат на виплату відшкодувань по медичному страхуванні Компанія працює з лікувальними закладами та аптеками, ціни яких значно нижчі від ринкових.

Разом з цим, постійний моніторинг збитковості та адекватності тарифів за цим видом страхування, передбачений політикою управління ризиками, забезпечує достатній контроль за відповідними андеррайтинговими ризиками.

Механізм нейтралізації ризиків ґрунтується на резервуванні Компаніям частини фінансових ресурсів, що дозволяють запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку є :

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

За даними звітного та порівняльного періоду інформація, яка дозволить проаналізувати дії Товариства щодо нейтралізації ризиків виглядає наступним чином :

Показник	Станом на 31.12.2021	Станом на 31.12.2020
Статутний капітал	7050,0	7050,0
Резервний капітал	3035,0	3035,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(5969,0)	(2886,0)

Незважаючи на важкий фінансовий стан України за період 2021 року керівництво Компанії застосовувало заходи щодо утримання достатнього рівня забезпечення надійності свого фінансового стану.

### **Робота служби внутрішнього аудиту**

З метою дотримання Компанією вимог ст. 15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та з метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в ПрАТ "Страхова компанія "Оранта-Січ" створена одиниця фахівця з внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого протоколом Наглядової Ради Товариства № 9 від 17.10.2014р., на посаду внутрішнього аудитора було призначено відповідальну особу з достатнім рівнем кваліфікаційних вимог.

Внутрішній аудит (контроль) ПрАТ «СК «Оранта-Січ» виконується окремою посадовою особою, яка підпорядкована генеральному директору Товариства. Внутрішній аудитор не має підлеглих.

За результатами діяльності у 2021 році особою, призначеною відповідальною за проведення внутрішнього аудиту (контролю) регулярно проводилися перевірки правильності та достовірності ведення бухгалтерського обліку, фінансової та податкової звітності, контроль за ефективністю розподілу і використання ресурсів Компанії.

Система внутрішнього аудиту ПрАТ «СК «Оранта-Січ» спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль. Внутрішня облікова політика товариства, яка відображає принципи та методи бухгалтерського обліку та звітності, за якими складається фінансова звітність, відповідає вимогам МСФЗ (Міжнародних стандартів фінансової звітності), а також Закону України "Про страхування". Облік операцій здійснюється згідно з діючим Планом рахунків бухгалтерського обліку. Фінансова звітність товариства підготовлена згідно міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Дані в примітках до фінансової звітності - зазначені відповідно до МСФЗ та фінансової звітності.

### **18. Продаж/ придбання державних цінних паперів**

У 2021 році ПрАТ «СК «Оранта-Січ» самостійно не здійснювала продаж чи придбання державних цінних паперів.

МТСБУ згідно заявок ПрАТ «СК «Оранта-Січ» здійснило розміщення вільних коштів страховика, шляхом придбання 4065 облігацій внутрішньої державної позики на загальну суму 6 204 409,17грн.

Валютні ОВДП : 64шт. – номінальна вартість - 100дол.США – на суму – 1747009,41грн.

Гривневі ОВДП : 4001шт. – номінальна вартість – 1000грн. – на суму 4457399,76грн.  
Строк погашення ОВДП - 2022 року.

### **19. Інформація про обмеження щодо володіння активами**

17.02.2020 у Комунарському відділі державної виконавчої служби у м. Запоріжжі Південно-Східного міжрегіонального управління Міністерства юстиції (м. Дніпро) відкрито одне виконавче провадження № 61262441- боржник ПрАТ «СК «Оранта Січ», стягувач ГУ Держпраці у Запорізькій області.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Оранта-Січ» звернулося до суду з позовом, в якому просило визнати протиправною та скасувати постанову про накладення штрафу № ЗП2353/573/АВ/П/ПТ/ТД-ФС, у сумі 250 380,00 грн., винесену 28.12.2019 Головним управлінням Держпраці у Запорізькій області на підставі акту № ЗП2353/573/АВ від 30.09.2019, складеного за результатами проведення інспекційного відвідування Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Оранта-Січ».

Рішенням Запорізького окружного адміністративного суду від 18 березня 2021 року, яке залишене без змін постановою Третього апеляційного адміністративного суду від 22 липня 2021 року, у задоволенні позовних вимог відмовлено.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Оранта-Січ», не погодившись з рішенням суду апеляційної інстанції подало касаційну скаргу, у якій просить скасувати рішення Запорізького окружного адміністративного суду від 18.03.2021 та постанову Третього апеляційного адміністративного суду від 22.07.2021, ухвалити нове рішення, яким позовні вимоги задовольнити в повному обсязі.

Станом на 24.02.2022р. справа знаходиться на розгляді в Верховному суді. Строки прийняття остаточного рішення суду на даний час не відомі.

Стан виконавчого провадження – зупинено.

## **20. Події після звітного періоду**

На дату надання фінансової звітності в Компанії не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником 20 лютого 2021 року. Ні учасники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

**Генеральний директор**

**Петровський Є.А.**

**Головний бухгалтер**

**Стрішко К.Ф.**