|  |
| --- |
| Додаток 29  до Положення про розкриття  інформації емітентами цінних паперів  (пункт 1 глави 3 розділу III) |

**Титульний аркуш**

**29.10.2021**

**(**дата реєстрації емітентом   
 електронного документа)

№ **1/29.10.2021**

вихідний реєстраційний  
 номер електронного документа)

|  |
| --- |
| Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Генеральний директор |  |  |  | Петровський Є.А. |
| (посада) |  | (підпис) |  | (прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента) |
|  | | | |  |
|  |
| **Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2021 року** | | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| **I. Загальні відомості** | |
| **1. Повне найменування емітента.** | Приватне акцiонерне товариство "Страхова компанiя "Оранта-Сiч" |
| **2. Організаційно-правова форма .** | Приватне акцiонерне товариство |
| **3. Ідентифікаційний код юридичної особи.** | 02307292 |
| **4. Місцезнаходження.** | 69104 Запорiзька область д/н м. Запорiжжя вул. Європейська, 16 |
| **5. Міжміський код, телефон та факс.** | 0612 - 951501 0612 - 951532 |
| **6. Адреса електронної пошти.** | oranta@orantasich.pat.ua |
| **7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення).** | Державна установа "Агентство з розвитку iнфраструктури фондового ринку України"  21676262  Україна  DR/00001/APA |
| **8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо).** | Державна установа "Агентство з розвитку iнфраструктури фондового ринку України"  21676262  Україна  DR/00002/ARM |
| **II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації** | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку** | http://orantasich.pat.ua |  | 01.11.2021 |
| (URL-адреса сторінки) |  | (дата) |

**Зміст**

|  |  |
| --- | --- |
| Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації | |
| 1. Основні відомості про емітента. | **X** |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності. | **X** |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента. | **X** |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | **X** |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента; | **X** |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції; |  |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції; |  |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | **X** |
| 1) інформація про випуски акцій емітента; | **X** |
| 2) інформація про облігації емітента; |  |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом; |  |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента; |  |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах. |  |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря. |  |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів. |  |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість. |  |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі. | **X** |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів. |  |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів. |  |
| 13. Інформація про заміну управителя. |  |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою. |  |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів. |  |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом. |  |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: |  |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття; |  |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям; |  |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду; |  |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття. |  |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів. |  |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо). |  |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва). |  |
| 21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку. |  |
| 22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності. | **X** |
| 23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою). |  |
| 24. Проміжний звіт керівництва. | **X** |
| 25. Твердження щодо проміжної інформації. | **X** |
| 26. Примітки. | **X** |

**Примітки :** Cкладова змiсту "Основнi вiдомостi про емiтента" включена до складу промiжної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 3 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про одержанi лiцензiї на окремi види дiяльностi" включена до складу промiжної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 3 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про посадових осiб емiтента" включена до складу промiжної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 3 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про господарську та фiнансову дiяльнiсть емiтента" включена до складу промiжної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 3 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про зобов'язання та забезпечення емiтента" включена до складу промiжної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 3 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про обсяги виробництва та реалiзацiї основних видiв продукцiї " не включена до складу промiжної iнформацiї - не включена до складу промiжної iнформацiї, оскiльки емiтент не займається видами дiяльностi, що класифiкуються як переробна, добувна промисловiсть або виробництво та розподiлення електроенергiї, газу та води за класифiкатором видiв економiчної дiяльностi..

Cкладова змiсту "Iнформацiя про обсяги виробництва та реалiзацiї основних видiв продукцiї " не включена до складу промiжної iнформацiї - не включена до складу промiжної iнформацiї, оскiльки емiтент не займається видами дiяльностi, що класифiкуються як переробна, добувна промисловiсть або виробництво та розподiлення електроенергiї, газу та води за класифiкатором видiв економiчної дiяльностi.

Cкладова змiсту "Вiдомостi про цiннi папери емiтента" включена до складу промiжної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 3 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про випуски акцiй емiтента" включена до складу промiжної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 3 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Складова змiсту "Iнформацiя про облiгацiї емiтента " не включена до складу промiжної iнформацiї - емiтент не випускав облiгацiй.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про iншi цiннi папери, випущенi емiтентом " не включена до складу промiжної iнформацiї - емiтент не випускав iнших цiнних паперiв.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про похiднi цiннi папери емiтента " не включена до складу промiжної iнформацiї - емiтент не реєстрував випускiв похiдних цiнних паперiв.

Cкладова змiсту "Вiдомостi щодо участi емiтента в юридичних особах " не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки емiтенту не належать акцiї (частки, паї) в iнших юридичних особах, якi перевищують 5 вiдсоткiв.

Cкладова змiсту "нформацiя щодо корпоративного секретаря " не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки емiтент не має посади корпоративного секретаря.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про вчинення значних правочинiв " не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод емiтент не мав вчинення значних правочинiв, в тому числi з порушенням порядку прийняття рiшення про надання згоди на його вчинення.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про вчинення правочинiв, щодо вчинення яких є заiнтересованiсть, осiб, заiнтересованих у вчиненнi товариством правочинiв iз заiнтересованiстю, та обставини, iснування яких створює заiнтересованiсть" не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод таких правочинiв немає.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про будь-якi обмеження щодо обiгу цiнних паперiв емiтента, в тому числi необхiднiсть отримання вiд емiтента або iнших власникiв цiнних паперiв згоди на вiдчуження таких цiнних паперiв та iнформацiя про загальну кiлькiсть голосуючих акцiй та кiлькiсть голосуючих акцiй, права голосу за якими обмежено, а також кiлькiсть голосуючих акцiй, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано iншiй особi" включена до складу промiжної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 3 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про забезпечення випуску боргових цiнних паперiв" не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про конвертацiю цiнних паперiв" не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про замiну управителя" не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про керуючого iпотекою" не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про трансформацiю (перетворення) iпотечних активiв" не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про змiни в реєстрi забезпечення iпотечних сертифiкатiв за кожним консолiдованим iпотечним боргом" не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про iпотечне покриття" не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про замiну iпотечних активiв у складi iпотечного покриття" не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про розмiр iпотечного покриття та його спiввiдношення з розмiром (сумою) зобов'язань за iпотечними облiгацiями з цим iпотечним покриттям " не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про спiввiдношення розмiру iпотечного покриття з розмiром (сумою) зобов'язань за iпотечними облiгацiями з цим iпотечним покриттям на кожну дату пiсля замiн iпотечних активiв у складi iпотечного покриття, якi вiдбулись протягом звiтного перiоду" не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про замiни iпотечних активiв у складi iпотечного покриття або включення нових iпотечних активiв до складу iпотечного покриття " не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про замiну фiнансової установи, яка здiйснює обслуговування iпотечних активiв" не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Промiжна фiнансова звiтнiсть поручителя (страховика/гаранта), що здiйснює забезпечення випуску боргових цiнних паперiв (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) " не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Звiт про стан об'єкта нерухомостi (у разi емiсiї цiльових облiгацiй пiдприємств, виконання зобов'язань за якими здiйснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будiвництва)" не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Промiжна фiнансова звiтнiсть емiтента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського облiку " не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Промiжна фiнансова звiтнiсть емiтента, складена за мiжнародними стандартами фiнансової звiтностi" включена до складу промiжної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 3 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Висновок про огляд промiжної фiнансової звiтностi, пiдготовлений аудитором (аудиторською фiрмою)" не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки промiжну фiнансову звiтнiсть емiтента за звiтний перiод не перевiрена аудитором (аудиторською фiрмою).

Cкладова змiсту "Промiжний звiт керiвництва" включена до складу промiжної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 3 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Твердження щодо промiжної iнформацiї" включена до складу промiжної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 3 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

**III. Основні відомості про емітента**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. Повне найменування | | | **Приватне акцiонерне товариство "Страхова компанiя "Оранта-Сiч"** |
| 2. Дата проведення державної реєстрації | | | **31.03.1995** |
| 3. Територія (область) | | | **Запорiзька область** |
| 4. Статутний капітал (грн.) | | | **7050000.00** |
| 5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі | | | **0.000** |
| 6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії | | | **0.000** |
| 7. Середня кількість працівників (осіб) | | | **202** |
| 8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД | | | |
| **65.12** | **ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ** | | |
| **65.20** | **ПЕРЕСТРАХУВАННЯ** | | |
| **д/н** | **д/н** | | |
| 9. Органи управління підприємства | | **Не заповнюють емітенти - акціонерні товариства.** | |
| 10. Засновники (наводиться перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа).  Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб : | | | |
|  | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| 11. Банки, що обслуговують емітента | |
| 1) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті | **ПАТ КБ "Приватбанк"** |
| 2) МФО банку | **313399** |
| 3) Поточний рахунок | **UA313133990000026508055700087** |
| 4) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті | **д/в** |
| 5) МФО банку | **д/в** |
| 6) Поточний рахунок | **д/в** |

|  |
| --- |
| **IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид діяльності** | **Номер ліцензії** | **Дата видачі** | **Орган державної влади, що видав ліцензію** | **Дата закінчення дії ліцензії (за наявності )** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| 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, господ | 1288 | 16.06.2016 | Нацкомфінпослуг | 31.12.2099 |
| Опис | Ліцензія діє безстроково | | | |
| Страхова діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) | 1288 | 16.06.2016 | Нацкомфінпослуг | 31.12.2099 |
| Опис | Ліцензія діє безстроково | | | |
| Страхова діяльність у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ | 1288 | 16.06.2016 | Нацкомфінпослуг | 31.12.2099 |
| Опис | Ліцензія діє безстроково | | | |
| Страхова діяльність у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) | 1288 | 16.06.2016 | Нацкомфінпослуг | 31.12.2099 |
| Опис | Ліцензія діє безстроково | | | |
| Страхова діяльність у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) | 1288 | 16.06.2016 | Нацкомфінпослуг | 31.12.2099 |
| Опис | Ліцензія діє безстроково | | | |
| Страхова діяльність у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)) | 1288 | 16.06.2016 | Нацкомфінпослуг | 31.12.2099 |
| Опис | Ліцензія діє безстроково | | | |
| Страхова діяльність у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного) | 1288 | 16.06.2016 | Нацкомфінпослуг | 31.12.2099 |
| Опис | Ліцензія діє безстроково | | | |
| Страхова діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків | 1288 | 16.06.2016 | Нацкомфінпослуг | 31.12.2099 |
| Опис | Ліцензія діє безстроково | | | |
| Страхова діяльність у формі обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті | 1288 | 16.06.2016 | Нацкомфінпослуг | 31.12.2099 |
| Опис | Ліцензія діє безстроково | | | |
| Страхова діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту | 1288 | 16.06.2016 | Нацкомфінпослуг | 31.12.2099 |
| Опис | Ліцензія діє безстроково | | | |
| 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 (к | 1288 | 16.06.2016 | Нацкомфінпослуг | 31.12.2099 |
| Опис | Ліцензія діє безстроково | | | |
| Страхова діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків | 1288 | 16.06.2016 | Нацкомфінпослуг | 31.12.2099 |
| Опис | Ліцензія діє безстроково | | | |
| Страхова діяльність у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби | 1288 | 16.06.2016 | Нацкомфінпослуг | 31.12.2099 |
| Опис | Ліцензія діє безстроково | | | |
| 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 ви | 1288 | 16.06.2016 | Нацкомфінпослуг | 31.12.2099 |
| Опис | Ліцензія діє безстроково | | | |
| Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів | 1288 | 16.06.2016 | Нацкомфінпослуг | 31.12.2099 |
| Опис | Ліцензія діє безстроково | | | |
| Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів | 1288 | 16.06.2016 | Нацкомфінпослуг | 31.12.2099 |
| Опис | Ліцензія діє безстроково | | | |
| Страхова діяльність у формі добровільного медичного страхування (безперервне страхування здоров'я) | 1288 | 16.06.2016 | Нацкомфінпослуг | 31.12.2099 |
| Опис | Ліцензія діє безстроково | | | |
| Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування | 1288 | 16.06.2016 | Нацкомфінпослуг | 31.12.2099 |
| Опис | Ліцензія діє безстроково | | | |
| Страхова діяльність у формі добровільного страхування сільськогосподарської продукції | 1288 | 16.06.2016 | Нацкомфінпослуг | 31.12.2099 |
| Опис | Ліцензія діє безстроково | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | **V. Інформація про посадових осіб емітента** | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **з/п** | **Посада** | **Прізвище, ім'я, по батькові** | **Рік народження** | **Освіта** | **Стаж роботи (років)** | **Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| 1 | Генеральний директор | Петровський Єгор Андрійович | 1987 | Вища | 0 | ПРАТ "СК "Оранта-Січ"  02307292  заступник генерального директора |
| Опис | Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини посадова особа не має. Рiшенням наглядової ради ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" вiд 19.04.2021 припинено повноваження генерального директора Петровського Вiталiя Григоровича за власним бажанням, Рiшенням наглядової ради ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" вiд 19.04.2021 обрано на посаду генерального директора Петровського Єгора Андрiйовича. | | | | | |
| 2 | Головний бухгалтер | Стрiшко Катерина Федорiвна | 1962 | Вища | 1 | Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Оранта-Січ"  02307292  головний бухгалтер |
| Опис | Змін у персональному складі не відбувалось. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини посадова особа не має. | | | | | |
| 3 | Член наглядової ради (акціонер) | Щербак Тетяна Володимирівна | 1978 | Вища | 0 | приватне акціонерне товариства "Страхова компанія "Оранта-Січ"  02307292  начальник відділення фінансового моніторингу та юридичного забезпечення юридичного вiддiлу |
| Опис | Рiшенням загальних зборiв акцiонерiв ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" вiд 22.04.2021 припинено повноваження член наглядової ради Щербак Тетяна Володимирiвна у зв'язку зi змiною кiлькiсного складу органу. Рiшенням загальних зборiв акцiонерiв ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" вiд 22.04.2021 обрано член наглядової ради Щербак Тетяна Володимирiвна. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини посадова особа не має. | | | | | |
| 4 | Член Наглядової ради (акціонер) | Петровський Вiталiй Григорович | 1938 | Вища | 0 | ПРАТ "СК "Оранта-Січ"  02307292  генеральний директор |
| Опис | Рiшенням загальних зборiв акцiонерiв ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" вiд 22.04.2021 обрано члена наглядової ради Петровський Вiталiй Григорович. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини посадова особа не має. | | | | | |
| 5 | Голова наглядової ради (акціонер) | Ворона Ігор Володимирович | 1978 | вища | 0 | відкрите акціонерне товариство "Страхова компанія "Оранта-Січ"  02307292  заступник голови правління |
| Опис | Рiшенням загальних зборiв акцiонерiв ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" вiд 22.04.2021 припинено повноваження голови наглядової ради Ворона Iгор Володимирович у зв'язку зi змiною кiлькiсного складу органу. Рiшенням загальних зборiв акцiонерiв ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" вiд 22.04.2021 обрано члена наглядової ради Ворона Iгор Володимирович. Рiшенням наглядової ради ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" вiд 22.04.2021 обрано голову наглядової ради Ворона Iгор Володимирович. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини посадова особа не має. | | | | | |

**VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента**

**1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Види зобов’язань** | | **Дата виникнення** | **Непогашена частина боргу (тис.грн.)** | **Відсоток за користування коштами (відсоток річних)** | **Дата погашення** |
| Кредити банку, у тому числі : | | Х | 0.00 | Х | Х |
| Зобов'язання за цінними паперами | | Х | 0.00 | Х | Х |
| у тому числі за облігаціями (за кожним випуском) : | | Х | 0.00 | Х | Х |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | | Х | 0.00 | Х | Х |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | | Х | 0.00 | Х | Х |
| За векселями (всього) | | Х | 0.00 | Х | Х |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом): | | Х | 0.00 | Х | Х |
|  | | д/н | 0.00 | 0.000 | д/н |
| За фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | | Х | 0.00 | Х | Х |
| Податкові зобов'язання | | Х | 579.00 | Х | Х |
| Фінансова допомога на зворотній основі | | Х | 0.00 | Х | Х |
| Інші зобов'язання та забезпечення | | Х | 39509.00 | Х | Х |
| Усього зобов'язань та забезпечень | | Х | 40088.00 | Х | Х |
| **Опис** | д/в | | | | |

**VII. Відомості про цінні папери емітента**

|  |
| --- |
| **1. Інформація про випуски акцій** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата реєстрації випуску** | **Номер свідоцтва про реєстрацію випуску** | **Найменування органу, що зареєстрував випуск** | **Міжнародний ідентифікаційний номер** | **Тип цінного паперу** | **Форма існування та форма випуску** | **Номінальна вартість акцій (грн.)** | **Кількість акцій (штук)** | **Загальна номінальна вартість (грн.)** | **Частка у статутному капіталі (у відсотках)** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** |
| 13.08.2010 | 654/1/10 | Державна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку | UA4000135693 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарнi iменнi | 30.00 | 235000 | 7050000.00 | 100.000000000000 |
| **Опис** | Торгівля цінними паперами на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Факту включення/виключення акцій до/з біржового реєстру фондової біржі не було. Додаткового випуску акцій не здійснювалося. Спосіб розміщення - приватний (закритий). Облігації не розміщувались, дострокового погашення не було. | | | | | | | | |

**XII. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів / Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

|  |
| --- |
| **1. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата випуску** | **Найменування органу, що зареєстрував випуск** | **Вид цінних паперів** | **Міжнародний ідентифікаційний номер** | **Найменування органу, що наклав обмеження** | **Характеристика обмеження** | **Строк обмеження** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |

**2. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата реєстрації випуску** | **Номер свідоцтва про реєстрацію випуску** | **Міжнародний ідентифікаційний номер** | **Кількість акцій у випуску (шт.)** | **Загальна номінальна вартість (грн)** | **Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)** | **Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)** | **Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
| 13.08.2010 | 654/1/10 | UA4000135693 | 235000 | 7050000.00 | 217099 | 0 | 0 |
| **Опис** | Додаткова інформація відсутня. | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | Коди | | |
|  | Дата (рік, місяць, число) | | | 2021 | 10 | 01 |
| Підприємство Приватне акцiонерне товариство "Страхова компанiя "Оранта-Сiч" | за ЄДРПОУ | | | 02307292 | | |
| Територія ЗАПОРIЗЬКА ОБЛАСТЬ | за КОАТУУ | | | 2310136700 | | |
| Організаційно-правова форма господарювання ПРИВАТНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО | за КОПФГ | | | 111 | | |
| Вид економічної діяльності ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ | за КВЕД | | | 65.12 | | |
| Середня кількість працівників 202 |  | | |  | | |
| Одиниця виміру : тис. грн. |  | | |  | | |
| Адреса 69104 м. Запорiжжя вул. Європейська, 16, т.0612 - 951501  Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці): |  | | |  | | |
| за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку |  |  |
| за міжнародними стандартами фінансової звітності |  | V |

**Баланс ( Звіт про фінансовий стан ) на "30" вересня 2021 р.**

|  |  |
| --- | --- |
| Форма № 1 Код за ДКУД | 1801001 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Актив** | **Код рядка** | **На початок звітного періоду** | **На кінець звітного періоду** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| I. Необоротні активи  Нематеріальні активи | 1000 | 303 | 298 |
| первісна вартість | 1001 | 384 | 384 |
| накопичена амортизація | 1002 | 81 | 86 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | -- | -- |
| Основні засоби | 1010 | 32496 | 30975 |
| первісна вартість | 1011 | 84714 | 84768 |
| знос | 1012 | 52218 | 53793 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | -- | -- |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | -- | -- |
| Довгострокові фінансові інвестиції:  які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | -- | -- |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | 1086 | 1086 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | -- | -- |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | 137 | 137 |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | 6256 | 4864 |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | 13209 | 17133 |
| Інші необоротні активи | 1090 | -- | -- |
| Усього за розділом I | 1095 | 53487 | 54493 |
| II. Оборотні активи  Запаси | 1100 | 670 | 624 |
| Виробничі запаси | 1101 | 670 | 624 |
| Поточні біологічні активи | 1110 | -- | -- |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 247 | 135 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:  за виданими авансами | 1130 | -- | -- |
| з бюджетом | 1135 | 39 | 72 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | -- | -- |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 287 | 71 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 1211 | 1410 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | -- | -- |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 22447 | 19635 |
| Готівка | 1166 | 2 | 1 |
| Рахунки в банках | 1167 | 22445 | 19634 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | -- | -- |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | 2149 | 1898 |
| резервах незароблених премій | 1183 | 2149 | 1898 |
| Інші оборотні активи | 1190 | -- | -- |
| Усього за розділом II | 1195 | 27050 | 23845 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | -- | -- |
| Баланс | 1300 | 80537 | 78338 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Пасив** | **Код рядка** | **На початок звітного року** | **На кінець звітного періоду** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| І. Власний капітал  Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 7050 | 7050 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 35755 | 35755 |
| Додатковий капітал | 1410 | -- | -- |
| Резервний капітал | 1415 | 3035 | 3035 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | -2886 | -7590 |
| Неоплачений капітал | 1425 | -- | -- |
| Вилучений капітал | 1430 | -- | -- |
| Усього за розділом I | 1495 | 42954 | 38250 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення  Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | -- | -- |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | -- | -- |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | -- | -- |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | -- | -- |
| Цільове фінансування | 1525 | -- | -- |
| Страхові резерви | 1530 | 34956 | 36600 |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | 6324 | 7835 |
| резерв незароблених премій | 1533 | 28632 | 28765 |
| Усього за розділом II | 1595 | 34956 | 36600 |
| IІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення  Короткострокові кредити банків | 1600 | -- | -- |
| Поточна кредиторська заборгованість за:  довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | -- | 1 |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 415 | 415 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 624 | 579 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 464 | 423 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 96 | 134 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 473 | 577 |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | 2 | 42 |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 1650 | 852 | 1131 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 136 | 590 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | -- | -- |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 29 | 19 |
| Усього за розділом IІІ | 1695 | 2627 | 3488 |
| ІV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами,  утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | -- | -- |
| Баланс | 1900 | 80537 | 78338 |

д/в

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Генеральний директор** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Петровський Є.А.** |
|  | **(підпис)** |  |
|  |  |  |
| **Головний бухгалтер** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Стрішко К.Ф.** |
|  | **(підпис)** |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Коди | | |
|  | Дата (рік, місяць, число) | 2021 | 10 | 01 |
| Підприємство Приватне акцiонерне товариство "Страхова компанiя "Оранта-Сiч" | за ЄДРПОУ | 02307292 | | |

**Звіт про фінансові результати ( Звіт про сукупний дохід** **)**

**за 3 квартал 2021 року**

|  |  |
| --- | --- |
| Форма № 2 Код за ДКУД | 1801003 |

**І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **Код рядка** | **За звітний період** | **За аналогічний період попереднього року** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | -- | -- |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | 43414 | 41698 |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | 46286 | 44232 |
| Премії, передані у перестрахування | 2012 | (2488) | (2246) |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | 133 | 360 |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | -251 | 72 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (16965) | (15366) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | 16608 | 16716 |
| Валовий:       прибуток | 2090 | 9841 | 9616 |
| збиток | 2095 | (--) | (--) |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | -1511 | -702 |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | -1511 | -702 |
| Інші операційні доходи | 2120 | 1474 | 1885 |
| Адміністративні витрати | 2130 | (12244) | (8499) |
| Витрати на збут | 2150 | (33) | (120) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (2979) | (2289) |
| Фінансовий результат від операційної діяльності:       прибуток | 2190 | -- | -- |
| збиток | 2195 | (5452) | (109) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | -- | -- |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 1891 | 2516 |
| Інші доходи | 2240 | 48 | 291 |
| Фінансові витрати | 2250 | (--) | (--) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (--) | (--) |
| Інші витрати | 2270 | (1) | (480) |
| Фінансовий результат до оподаткування:  прибуток | 2290 | -- | 2218 |
| збиток | 2295 | (3514) | (--) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -1190 | -1350 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | -- | -- |
| Чистий фінансовий результат:       прибуток | 2350 | -- | 868 |
| збиток | 2355 | (4704) | (--) |

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **Код рядка** | **За звітний період** | **За аналогічний період попереднього року** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | -- | -- |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | -- | -- |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | -- | -- |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | -- | -- |
| Інший сукупний дохід | 2445 | -- | -- |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | -- | -- |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | -- | -- |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | -- | -- |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | -4704 | 868 |

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Назва статті** | **Код рядка** | **За звітний період** | **За аналогічний період попереднього року** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Матеріальні затрати | 2500 | 626 | 656 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 14334 | 12082 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 3008 | 2497 |
| Амортизація | 2515 | 1622 | 1270 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 12631 | 9769 |
| **Разом** | 2550 | 32221 | 26274 |

**ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Назва статті** | **Код рядка** | **За звітний період** | **За аналогічний період попереднього року** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Середньорічна кількість простих акцій | 2600 | 235000 | 235000 |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | 235000 | 235000 |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | ( 20.01702130) | 3.69361700 |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | ( 20.01702130) | 3.69361700 |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | -- | -- |

д/в

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Генеральний директор** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Петровський Є.А.** |
|  | **(підпис)** |  |
|  |  |  |
| **Головний бухгалтер** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Стрішко К.Ф.** |
|  | **(підпис)** |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Коди | | |
|  | Дата (рік, місяць, число) | 2021 | 10 | 01 |
| Підприємство Приватне акцiонерне товариство "Страхова компанiя "Оранта-Сiч" | за ЄДРПОУ | 02307292 | | |

**Звіт про рух грошових коштів ( за прямим методом )**

**за 3 квартал 2021 року**

|  |  |
| --- | --- |
| Форма № 3 Код за ДКУД | 1801004 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **Код рядка** | **За звітний період** | **За аналогічний період попереднього року** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| І. Рух коштів у результаті операційної діяльності  Надходження від:  Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | -- | -- |
| Повернення податків і зборів | 3005 | -- | -- |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | -- | -- |
| Цільового фінансування | 3010 | -- | -- |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | 1522 | 1359 |
| Надходження від страхових премій | 3050 | 46608 | 46289 |
| Інші надходження | 3095 | 753 | 972 |
| Витрачання на оплату:  Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (10070) | (8866) |
| Праці | 3105 | (11211) | (11628) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (3263) | (2702) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (4854) | (4267) |
| Зобов'язання з податку на прибуток | 3116 | (1405) | (1414) |
| Зобов'язання з податку на додану вартість | 3117 | (285) | (247) |
| Зобов'язання з інших податків і зборів | 3118 | (3164) | (2606) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (4867) | (3609) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (19003) | (18910) |
| Інші витрачання | 3190 | (2) | (40) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -4387 | -1402 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності  Надходження від реалізації:  фінансових інвестицій | 3200 | -- | -- |
| необоротних активів | 3205 | -- | -- |
| Надходження від отриманих:  відсотків | 3215 | 1662 | 2628 |
| дивідендів | 3220 | -- | -- |
| Надходження від деривативів | 3225 | -- | -- |
| Надходження від погашення позик | 3230 | 17 | 43 |
| Інші надходження | 3250 | -- | -- |
| Витрачання на придбання:  фінансових інвестицій | 3255 | (--) | (--) |
| необоротних активів | 3260 | (104) | (56) |
| Виплати за деривативами | 3270 | (--) | (--) |
| Витрачання на надання позик | 3275 | (--) | (50) |
| Інші платежі | 3290 | (--) | (--) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | 1575 | 2565 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності  Надходження від:  Власного капіталу | 3300 | -- | -- |
| Отримання позик | 3305 | -- | -- |
| Інші надходження | 3340 | -- | -- |
| Витрачання на:  Викуп власних акцій | 3345 | (--) | (--) |
| Погашення позик | 3350 | -- | -- |
| Сплату дивідендів | 3355 | (--) | (--) |
| Інші платежі | 3390 | (--) | (--) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | -- | -- |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | -2812 | 1163 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 22447 | 19342 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | -- | -- |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 19635 | 20505 |

д/в

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Генеральний директор** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Петровський Є.А.** |
|  | **(підпис)** |  |
|  |  |  |
| **Головний бухгалтер** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Стрiшко К.Ф.** |
|  | **(підпис)** |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Коди | | |
|  | Дата (рік, місяць, число) | 2021 | 10 | 01 |
| Підприємство Приватне акцiонерне товариство "Страхова компанiя "Оранта-Сiч" | за ЄДРПОУ | 02307292 | | |

**Звіт про власний капітал**

**за 3 квартал 2021 року**

|  |  |
| --- | --- |
| Форма № 4 Код за ДКУД | 1801005 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **Код рядка** | **Зареєст-рований (пайовий)**  **капітал** | **Капітал у дооцін-ках** | **Додат-ковий капітал** | **Резер-вний капітал** | **Нероз-**  **поділе-**  **ний прибуток (непокритий збиток)** | **Неопла-чений капітал** | **Вилу-чений капітал** | **Всього** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** |
| Залишок на початок року | 4000 | 7050 | 35755 | -- | 3035 | -2886 | -- | -- | 42954 |
| Коригування:  Зміна облікової політики | 4005 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Виправлення помилок | 4010 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Інші зміни | 4090 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 7050 | 35755 | -- | 3035 | -2886 | -- | -- | 42954 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | -- | -- | -- | -- | -4704 | -- | -- | -4704 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Розподіл прибутку:  Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Внески учасників : Внески до капіталу | 4240 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Вилучення капіталу : Викуп акцій (часток) | 4260 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Разом змін у капіталі | 4295 | -- | -- | -- | -- | -4704 | -- | -- | -4704 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 7050 | 35755 | -- | 3035 | -7590 | -- | -- | 38250 |

д/в

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Генеральний директор** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Петровський Є.А.** |
|  | **(підпис)** |  |
|  |  |  |
| **Головний бухгалтер** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Стрiшко К.Ф.** |
|  | **(підпис)** |  |

**Примітки до фінансової звітності, складені відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності**

ПрАТ "Страхова компанiя "Оранта-Сiч"

Фiнансова звiтнiсть

За звiтний перiод, що закiнчився 30 вересня 2021 року

Примiтки до фiнансової звiтностi

1. Iнформацiя про Компанiю\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.\_...\_\_\_\_\_\_\_\_\_2

2. Здатнiсть Компанiї продовжувати дiяльнiсть на безперервнiй основi\_\_\_\_\_\_\_\_4

3. Принципи складання фiнансової звiтностi та облiкова полiтика \_\_\_..\_...\_\_\_\_\_5

3.1. Основа представлення. Застосування МСФЗ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.5

3.2. Новi та переглянутi стандарти\_.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_...5

3.3. Суттєвi облiковi судження та оцiнки\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_..\_.\_..6

3.4. Справедлива вартiсть фiнансових iнструментiв\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_..7

3.5. Огляд основних принципiв бухгалтерського облiку, застосованих у звiтному роцi\_....11

4. Нематерiальнi активи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_..\_\_\_\_17

5. Основнi засоби \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_..\_..18

6. Запаси \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.\_\_\_.19

7. Дебiторська та iнша заборгованiсть \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.\_\_19

8. Забезпечення та технiчнi резерви \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.20

9. Доходи та витрати.\_\_.\_\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_..\_\_.\_\_.\_23

10. Iнвестицiї\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_24

11. Капiтал\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_26

12. Забезпечення \_\_\_\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_..\_..26

13. Кредиторська заборгованiсть \_\_\_\_\_\_..\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.\_\_..26

14. Iнформацiя за сегментами\_.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_..\_\_\_\_\_...\_\_\_..\_\_\_\_27

15. Фактичнi та потенцiйнi зобов'язання i операцiйнi ризики\_\_\_\_\_..\_\_\_.\_...\_.28

16. Розкриття iнформацiї про пов'язанi сторони\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.31

17. Цiлi та полiтика управлiння фiнансовими ризиками\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.31

18. Подiї пiсля дати балансу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_..\_\_35

1.Iнформацiя про Компанiю

Приватне акцiонерне товариство "Страхова компанiя "Оранта-Сiч" - унiверсальна компанiя з багаторiчним досвiдом роботи (понад 85 рокiв) i наявнiстю 16 фiлiй та 5 дирекцiй, в тому числi у м. Києвi. Маємо безстроковi лiцензiї на всi види обов'язкового й добровiльного страхування, успiшно реалiзуємо понад 40 видiв страхових продуктiв. Перевищення фактичного запасу платоспроможностi компанiї над нормативним майже в 3,5 рази дозволяє забезпечити страховий захист, оперативнiсть виплат страхових сум i широкий спектр пiльг для постiйних страхувальникiв. Ми маємо можливiсть укладати необмежену кiлькiсть договорiв страхування вiд будь-яких ризикiв i в будь-яких розмiрах.

Центральний офiс компанiї розташований у м. Запорiжжi, також компанiя має свої фiлiї та дирекцiї у всiх без виключення районах м. Запорiжжя, мiстах обласного пiдпорядкування та районах Запорiзької областi, в м.Києвi. Усi фiлiї забезпеченi примiщеннями, комп'ютерною та оргтехнiкою, власним автотранспортом. Загальна кiлькiсть працiвникiв страхової компанiї складає 202 робiтникiв.

В управлiннi, фiлiях, дирекцiях, вiддiленнях страхової компанiї працюють досвiдченi висококвалiфiкованi фахiвцi.

Сертифiкованi робiтники страхової компанiї можуть здiйснювати експертну оцiнку транспортних засобiв та нерухомостi, контролювати якiсть надання лiкарняними закладами медичної допомоги застрахованим особам.

Укладено договори перестрахування з провiдними вiтчизняними та iноземними страховими й перестрахувальними компанiями.

Забезпеченням правового захисту як Товариства так i страхувальникiв займається юридичний вiддiл, основним завданням якого є дотримання законностi в дiяльностi Товариства, захист його правових iнтересiв та надання правової допомоги клiєнтам страхової компанiї.

Компанiя є членом:

o Моторного (транспортного) страхового бюро України;

o Асоцiацiї "Страховий бiзнес"

o Торгово-промислової палати України;

o Спiлки промисловцiв та пiдприємцiв "Потенцiал".

За чверть столiття своєї роботи на теренi українського страхування, президент ПрАТ "СК Оранта-Сiч" Петровський Вiталiй Григорович вiдзначений багатьма нагородамивiдзначена багатьма нагородами. Найбiльш значимi з них: орден "За заслуги" III ступеня, медаль "Честь. Слава. Праця." IV ступеня Мiжнародного академiчного рейтингу популярностi та якостi товарiв i послуг "Золота Фортуна", орден "За високий професiоналiзм" Всеукраїнського фонду сприяння мiжнародному спiлкуванню "Українське народне посольство", лауреат всеукраїнського рейтингу професiйних досягнень "Лiдер України", лауреат Нацiональної премiї Insurance Top - "За внесок в розвиток страхового бiзнесу в Українi" та багатьох iнших.

За нацiональними рейтингами, страхова компанiя "Оранта-Сiч" входить до 50 найбiльших страхових компанiй України, вiдзначена такими нагородами, як: "Пiдприємство року - 2010", "Гвардiя 500", дипломом "Лiдер економiки України" мiжнародного рейтингу "Золота фортуна" та iн.

В результатi ранжування повного перелiку пiдприємств України за даними офiцiйної статистики ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" нагороджена званням "Лiдер галузi 2013". Отримано нагороди та вiдзнаки Лiги Страхових Органiзiцiй України. Отримано срiбло рейтингу серед великих та середнiх пiдприємств за сумою показникiв фiнансово-господарської дiяльностi:

"Масштаби виробництва та платоспроможностi;

"Соцiальнi показники";

"Ефективнiсть використання ресурсiв";

"Iнвестицiйна привабливiсть"

Страхова компанiя бере участь в реалiзацiї мiських i обласних соцiальних програм, надає благодiйну допомогу ветеранам Великої Вiтчизняної Вiйни i працi, дитячим дошкiльним i учбовим закладам, лiкувальним установам.

Структура Компанiї

В структуру Компанiї входить 21 вiдокремлений пiдроздiл (фiлiї, дирекцiї).

1. Приазовська фiлiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч"

2. Чернiгiвська фiлiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч"

3. Пологiвська фiлiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч"

4. Фiлiя "Космос"ПрАТ "СК "Оранта-Сiч"

5. Шевченкiвська фiлiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч"

6. Заводська фiлiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч"

7. Фiлiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" Новомиколаївського району Запорiзької обл.

8. Фiлiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" м. Мелiтополь Запорiзької обл.

9. Фiлiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" м. Бердянськ Запорiзької областi

10. Фiлiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" м. Токмака Запорiзької областi

11. Фiлiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" м. Енергодар Запорiзької обл.

12. Фiлiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч"Якимiвського району Запорiзької областi

13. Василiвська фiлiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч"

14. Веселiвська фiлiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч"

15. Михайлiвська фiлiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч"

16. Кам'янсько-Днiпровська фiлiя ПрАТ "С "Оранта-Сiч"

17. Дирекцiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" Приморського району Запорiзької обл.

18. Дирекцiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" Бiльмакського району

19. Дирекцiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" Розiвського району

20. Дирекцiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" Гуляйпiльського району

21. Дирекцiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" Орiхiвського району

Звiтнiсть Компанiї станом на 30.09.2021 року включає звiтнiсть наступних вiдокремлених пiдроздiлiв:

Компанiя веде дуже гнучку страхову полiтику i пропонує своїм клiєнтам не лише великий набiр страхових продуктiв, а i розробляє для них iндивiдуальнi страховi програми. Стабiльне фiнансове положення дозволяє вести дуже привабливу тарифну полiтику, постiйним клiєнтам надавати знижки i пiльги. У компанiї встановлено цiлодобове чергування провiдних фахiвцiв i аварiйних комiсарiв, обслуговування клiєнтiв по всiй територiї України.

Прiоритетними в роботi компанiї були такi напрями:

- медичне страхування;

- страхування цивiльно-правової вiдповiдальностi власникiв транспортних засобiв;

- страхування наземного транспорту;

- страхування майна вiд вогневих ризикiв i стихiйних явищ;

- страхування майна (окрiм залiзничного, повiтряного, водного);

- страхування вiд нещасних випадкiв;

- страхування вiдповiдальностi 3-х осiб

2.Здатнiсть Компанiї продовжувати дiяльнiсть на безперервнiй основi

Керiвництво Компанiї вважає за доцiльне складати фiнансову звiтнiсть на основi припущення щодо безперервної дiяльностi, та вживає низку заходiв, спрямованих на покращення фiнансового стану та лiквiдностi.

Епiдемiя COVID-19 та карантин, пов'язаний з цим привели до iстотного уповiльнення української економiки. Полiтична криза в Українi та вiдсутнiсть вагомих крокiв у напрямку реформ вже призводять до ризику втратити iнвестицiї. Введенi обмежувальнi заходи в рiзних країнах та в Українi негативно вплинули практично на всi галузi, пов'язанi з споживчою активнiстю: туризм, торгiвля, громадське харчування, розваги та iншi. В умовах карантину люди витрачають i пересуваються менше. Рiзнi фiнансовi та економiчнi проблеми, якi пов'язанi з пандемiєю коронавируса, впливають як на споживачiв, так i на бiзнес. Через пандемiю скоротився обсяг вантажоперевезень i сповiльнилася торгiвля в цiлому, що призвело до падiння премiй по окремим видам страхування та як результат - зниження рентабельностi страховикiв. Разом з тим завдяки розширенiй мережi страхових послуг та своечаснiй диверсифiкацiї портфеля страхування Компанiя отримала позитивний результат дiяльностi.

Компанiя постiйно запроваджує заходи щодо розширення страхового поля та збiльшення надходжень страхових платежiв. Значна увага придiляється роботi iз населенням.

Як результат-упродовж звiтного перiоду за усiма видами страхування укладено

майже 162,8 тисячi договорiв, загальний обсяг вiдповiдальностi за всiма укладеними

договорами становить понад 25,0 млрд.грн.

Дохiд вiд страхової дiяльностi збiльшився на 1716,0 тис.грн в порiвняннi з минулим роком.

За рiк, що закiнчився 30 вересня 2021 р., Компанiя отримала збиток на суму - 4704,0 тис.грн.

Власний капiтал Компанiї станом на 30.09.2021 року складає 38250 тис грн. iз яких:

статутний капiтал -7050 тис.грн,що є еквiвалентом 227,6 тис. ЄВРО за офiцiйним курсом НБУ на 30.09.2021 р.

капiтал в дооцiнках - 35755 тис.грн.

- резервний капiтал - 3035,0 тис.грн.

непокритий збиток - 7590,0 тис.грн.

Грошовi потоки за 9 мiсяцiв 2021 року: залишки грошових коштiв склало 19635,0 тис.грн., за звiтний перiод залишок зменьшився на 2812,0 тис.грн.

3.Принципи складання фiнансової звiтностi та облiкова полiтика

3.1 Основа представлення

Фiнансова звiтнiсть Компанiї складена за методом iсторичної вартостi, за винятком основних засобiв та фiнансових iнструментiв, якi вiдображенi за справедливою вартiстю.

Фiнансова звiтнiсть представлена в копiйках української гривнi якщо не вказано iнше.

Застосування Мiнародних стандартiв фiнансової звiтностi (МСФЗ)

Статтею 12 Закону України "Про бухгалтерський облiк та фiнансову звiтнiсть в Українi" визначено, що для складання фiнансової звiтностi застосовуються мiжнароднi стандарти, якщо вони не суперечать цьому Закону та офiцiйно оприлюдненi на веб-сайтi центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фiнансової полiтики. Страховики складають фiнансову звiтнiсть за мiжнародними стандартами.

Облiкова полiтика вiдповiдає всiм МСФЗ,якi дiяли на кiнець першого звiтного перiоду за який складається фiнансова звiтнiсть вiдповiдно МСФЗ.

Застосована облiкова полiтика вiдповiдає тiй, що використовувалась у попередньому фiнансовому роцi, за винятком застосування нових/змiнених стандартiв.

та об'єктивних ознак зменшення корисностi.

Примiтка 3.4 . Справедлива вартiсть фiнансових iнструментiв

Методики та припущення, якi використовуються для оцiнки справедливої вартостi фiнансових iнструментiв, якi облiковуються за амортизованою собiвартiстю, включають наступне:

- вважається, що справедлива вартiсть наступних видiв фiнансових активiв дорiвнює їх балансовiй вартостi:

" грошовi кошти та їх еквiваленти;

" короткостроковi (до трьох мiсяцiв) фiнансовi активи (кошти в банках);

" iншi фiнансовi активи, включаючи дебiторську заборгованiсть (враховуючи короткостроковий характер таких активiв);

- вважається, що справедлива вартiсть наступних видiв фiнансових зобов'язань дорiвнює їх балансовiй вартостi:

" короткостроковi (до трьох мiсяцiв) фiнансовi зобов'язання;

" кошти на вимогу фiзичних, юридичних осiб, небанкiвських фiнансових установ;

" iншi фiнансовi зобов'язання, включаючи кредиторську заборгованiсть (враховуючи короткостроковий характер таких зобов`язань).

Подання фiнансових iнструментiв за категорiями оцiнки

Аналiз фiнансових iнструментiв, що облiковуються за амортизованою собiвартiстю

тис.грн.

Найменування статтi Станом на 30.09.21р. Станом на 31.12.20р.

справедлива вартiсть iсторична вартiсть справедлива вартiсть iсторична вартiсть

ФIНАНСОВI АКТИВИ

Грошовi кошти та їх еквiваленти: 19635,0 19635,0 22447,0 22447,0

- кошти на рахунках в банку та готiвка 557 557 444,6 444,6

- депозити короткостроковi 19078 19078 22002,4 22002,4

Довгострокова заборгованiсть (векселя юридичних осiб з термiном погашення бiльше 12 мiс) 0 0 0 0

векселi отриманi 0 0 0 0

дебiторська заборгованiсть 4126 4126 4223 4223

резерв сумнiвної заборгованостi (2438,0) (2438,0)

Усього фiнансових активiв, що облiковуються за амортизованою вартiстю 21323 23761 24232 26670

фiнансовi зобов'язання: 3488 3488 2627 2627

- кредиторська заборгованiсть-поточна 2898 2898 2491 2491

-поточнi забезпечення 590 590 136 136

-довгостроковi забезпечення

Усього фiнансових зобов`язань, що облiковуються за амортизованою вартiстю 3488 3488 2627 2627

Згiдно МСФЗ (IFRS) 9, всi борговi фiнансовi активи, якi не вiдповiдають критерiю "тiльки платежi в рахунок основного боргу i вiдсоткiв на непогашену суму основного боргу" (SPPI), класифiкуються при первiсному визнаннi як фiнансовi активи, якi оцiнюються за справедливою вартiстю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згiдно з даним критерiєм, фiнансовi активи, як iнструменти, що мiстять вбудовану можливiсть конвертацiї, оцiнюються за справедливою вартiстю, яка вiдповiдає номiнальнiй вартостi активiв. Такими активами визнано сертифiкати КВИФ "Горизонт". Справедлива вартiсть - це сума, на яку можна обмiняти актив або урегулювати зобов'язання при здiйсненнi операцiї на ринкових умовах мiж добре проiнформованими, незалежними сторонами, якi дiють на добровiльнiй основi. Справедлива вартiсть є поточною цiною фiнансових активiв на активних ринках (фондових бiржах), або договiрна вартiсть таких активiв за умовами останньої операцii з ними в разi вiдсутностi вiдкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартостi деяких фiнансових iнструментiв, по яким вiдсутня iнформацiя про ринковi цiни iз зовнiшнiх джерел, використовується така модель оцiнки, як остання (балансова) вартiсть фiнансового активу (iсторична вартiсть).

Аналiз фiнансових iнструментiв, що облiковуються за справедливою вартiстю, за рiвнями її оцiнки за звiтний перiод

тис.грн.

Найменування статтi Справедлива вартiсть за моделлю оцiнки через поточний прибуток(збиток)

станом на 30.09.2021 станом на 31.12.2020

Цiннi папери в торговому портфелi ринковi котирування (рiвень I) 0 0

Цiннi папери в торговому портфелi позабiржовi 1086,0 1086

Цiннi папери в торговому портфелi (борговi) 0 0

Усього фiнансових активiв, що облiковуються за справедливою вартiстю 1086,0 1086

Припинення визнання фiнансових активiв

Керiвництво застосовує професiйнi судження для того, щоб визначити, чи всi суттєвi ризики та вигоди, пов'язанi з володiнням фiнансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, якi ризики та вигоди являються найбiльш суттєвими. Керiвництво Товариства оцiнює зменшення корисностi фiнансових активiв по датi коли була отримана iнформацiя про банкрутство емiтента, проводиться його лiквiдацiя за рiшенням державного органу управлiння або вони визнанi фiктивними

Резерви на покриття збиткiв вiд фiнансових зобов'язань(резерви непокритих збиткiв).

Оцiнюються у вiдповiдностi з МСБО 37 "Резерви, умовнi зобов'язання та умовнi активи", який вимагає застосування оцiнки та судження керiвництва.

Допущення, використанi при визначеннi суми страхових резервiв. Правилами формування, облiку та розмiщення страхових резервiв за видами страхування, iншими, нiж страхування життя визначено, що нарахування резерву незароблених премiй i частка перестрахувальникiв в резервах незароблених премiй проводиться методом 1/365 по всiх видах страхування.

Згiдно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 "Страховi контракти" страховик повинен на кожну звiтну дату оцiнювати адекватнiсть своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточнi оцiнки майбутнiх рухiв грошових коштiв за страховими контрактами. Якщо ця оцiнка показує, що балансова вартiсть його страхових зобов'язань за вирахуванням вiдповiдних вiдстрочених аквiзицiйних витрат та вiдповiдних нематерiальних активiв, є неадекватною в контекстi розрахункових показникiв майбутнiх рухiв грошових коштiв, нестачу необхiдно повнiстю визнавати у звiтi про прибутки та збитки.

Для оцiнки адекватностi резервiв незароблених премiй використовуються методи математичного моделювання комбiнованої збитковостi, теорiї випадкових процесiв, методи теорiї ймовiрностей та математичної статистики.

Компанiя перiодично проводить оцiнку адекватностi страхових зобов'язань з урахуванням "Положення про обов'язковi критерiї та нормативи достатностi, диверсифiкованостi та якостi активiв, якими представленi страховi резерви з видiв страхування, iнших, нiж страхування життя". В разi, якщо така оцiнка надає пiдстави вважати її неадекватною, то облiковою полiтикою Компанiї передбачено включення рiзницi до складу прибуткiв (збиткiв) в повному обсязi. В разi, якщо така оцiнка не надає пiдстав вважати її неадекватною, то коригування фiнансових результатiв не проводиться.

Станом на 30.09.2021р. було проведено оцiнку адекватностi страхових зобов'язань актуарiєм ФОП Луць А.О. згiдно з розрахунком якого активи Компанiї визначенi як достатнi.

Для оцiнювання адекватностi резервiв були використанi методи математичної статистики, зокрема перевiрки статистичних гiпотез та там, де є достатнiй для аналiзу обсяг даних, актуарнi методи оцiнювання збиткiв, що базуються на аналiзi трикутникiв розвитку страхових виплат.

Результати перевiрки тесту адекватностi зобов'язань для резерву незароблених премiй пiдтверджують, що останнi є адекватними до страхових зобов'язань Компанiї на звiтну дату. Таким чином, з урахуванням проведеної оцiнки адекватностi зобов'язань розмiр сформованих резервiв незароблених премiй для кожного виду страхування спiвпадає з фактичним розмiром сформованих резервiв вiдповiдно до вимог 30.09.2021р. складає 36600,0 тис. грн. Для оцiнювання адекватностi резервiв збиткiв (що виникли, але незаявленi та збиткiв, що заявленi, але не врегульованi) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевiрки статистичних гiпотез та там, де є достатнiй для аналiзу обсяг даних, актуарнi методи оцiнювання резервiв збиткiв, що базуються на аналiзi трикутникiв розвитку страхових виплат.

Вiдповiдно до проведеного аналiзу актуарiєм зроблено висновок, що страховi резерви, що сформованi Компанiєю на звiтну дату та можуть бути перевiренi актуарними методами, сформовано у вiдповiдностi до вимог МСФЗ. Для тих видiв страхування, де резерви збиткiв, що виникли, але не заявленi та/або резервiв збитки, що заявленi, але не врегульованi, сформовано в нульовому розмiрi, коректнiсть перевiрено шляхом перевiрки статистичних гiпотез. Обсяг сформованих резервiв заявлених, але не виплачених збиткiв станом на звiтну дату складає 2039,0тис. грн. Обсяг сформованих резервiв збиткiв, що виникли, але не заявленi, станом на звiтну дату складає 5796,0 тис. грн.

3.5 Огляд основних принципiв бухгалтерського облiку, застосованих у звiтному роцi

Усi облiковi полiтики, про якi йдеться нижче, стосуються Компанiї та його структурних пiдроздiлiв (фiлiй).

Перерахунок iноземних валют

Фiнансова звiтнiсть представлена в гривнях ("грн."), що є функцiональною валютою i валютою представлення звiтностi Компанiї та кожної з його фiлiй. Операцiї в iноземнiй валютi первiсно вiдображаються у функцiональнiй валютi за обмiнним курсом, що дiє на дату здiйснення операцiї. Монетарнi активи i зобов'язання, деномiнованi в iноземнiй валютi, перераховуються у функцiональну валюту за обмiнним курсом, що дiє на дату балансу. Всi курсовi рiзницi, що виникають вiд такого перерахунку, вiдображаються у звiтi про прибутки та збитки.

Немонетарнi статтi, якi оцiнюються за iсторичною вартiстю в iноземнiй валютi, перераховуються за обмiнним курсом, що дiяв на дату первiсної операцiї. Немонетарнi статтi, якi оцiнюються за справедливою вартiстю в iноземнiй валютi, перераховуються за обмiнним курсом, що дiє на дату визначення справедливої вартостi. У звiтному роцi Компанiя не здiйснювала операцiй в iноземнiй валютi.

Нематерiальнi активи

Нематерiальнi активи складаються з програмного забезпечення та лiцензiй. Нематерiальнi активи, якi створюються в рамках пiдприємства, не капiталiзуються, а витрати вiдображаються у звiтi про прибутки та збитки в тому роцi, в якому вони були понесенi. Амортизацiя нематерiальних активiв нараховується за прямолiнiйним методом протягом очiкуваного перiоду корисного використання, що оцiнюється для кожного з типiв нематерiальних активiв складає 5 рокiв. Строки й порядок амортизацiї нематерiальних активiв з обмеженим строком корисного використання аналiзуються, як мiнiмум, щорiчно наприкiнцi кожного звiтного року. Балансова вартiсть нематерiальних активiв переглядається на предмет зменшення корисностi, коли подiї або змiни вказують на те, що балансова вартiсть цих активiв може бути невiдшкодована. Амортизацiя на лiцензiї в бухгалтерському облiку не нараховується.

Основнi засоби

Пiсля первинного визнання за собiвартiстю, Компанiя вiдображає об'єкти основних засобiв за переоцiненою вартiстю, яка є справедливою вартiстю об'єктiв на дату переоцiнки, за вирахуванням подальшої накопиченої амортизацiї та накопичених збиткiв вiд зменшення корисностi. Переоцiнка здiйснюється перiодично, щоб уникнути суттєвих розбiжностей мiж справедливою вартiстю переоцiненого активу та його балансовою вартiстю. Справедлива вартiсть визначається на основi ринкової вартостi, за якою актив можна обмiняти на звичайних комерцiйних умовах мiж обiзнаними, зацiкавленими та незалежними сторонами на дату оцiнки або iз застосуванням доходного методу або методу замiщення амортизованої собiвартостi.

Збiльшення балансової вартостi, що виникає внаслiдок переоцiнки, вiдноситься на резерв з переоцiнки в складi власного капiталу в балансi, за винятком сум, що компенсують зменшення вартостi активу, ранiше вiдображеного у звiтi про прибутки та збитки. В цьому випадку сума збiльшення вартостi такого активу вiдображається у звiтi про прибутки та збитки. Зменшення балансової вартостi, що компенсує збiльшення балансової вартостi цих же активiв, вiдноситься на рахунок цього резерву. Пiсля вибуття активу вiдповiдна сума, включена до резерву переоцiнки, переноситься до складу нерозподiленого прибутку.

Об'єкт основних засобiв знiмається з облiку пiсля його вибуття або коли одержання економiчних вигод вiд його подальшого використання або вибуття не очiкується. Прибутки або збитки, що виникають у зв'язку зi зняттям активу з облiку (розрахованi як рiзниця мiж чистими надходженнями вiд вибуття активу i його балансовою вартiстю) включаються до звiту про прибутки i збитки за рiк, у якому актив був знятий з облiку. У разi реалiзацiї або вибуття активiв, їх вартiсть та накопичений знос списуються з балансових рахункiв, а будь-якi прибутки або збитки, якi виникають внаслiдок їх вибуття, включаються до звiту про прибутки та збитки.

Залишкова вартiсть, строки корисного використання i методи нарахування амортизацiї активiв аналiзуються наприкiнцi кожного звiтного року й коригуються по мiрi необхiдностi. При проведеннi кожного основного технiчного огляду, його вартiсть визнається у складi балансової вартостi основних засобiв як замiнена вартiсть, за умови, вiдповiдностi критерiям визнання.

Амортизацiя основних засобiв розраховується з використанням прямолiнiйного методу по кожному об'єкту.

Амортизацiя активiв, за прямолiнiйним методом на основi таких очiкуваних строкiв корисного використання вiдповiдних активiв:

Земельнi дiлянки без строку

Капiтальнi будiвлi, гаражi 50 рокiв

Споруди, металевi гаражi 20 рокiв

Машини та обладнання в.т.числi газовi котли 5 рокiв

Транспортнi засоби 7 рокiв

Iнструменти, прилади, iнвентар (меблi), комп'ютери ,оргтехнiка 5 рокiв

Iншi основнi засоби (холодильники,кондицiонери,телевiзори та iншi) 12 рокiв

Лiквiдацiйна вартiсть об'єктiв основних засобiв сума, яку компанiя очiкує отримати вiд реалiзацiї (лiквiдацiї) пiсля закiнчення строку їх корисного використання (експлуатацiї), за вирахуванням витрат пов'язаних з продажем (лiквiдацiєю).

Лiквiдацiйну вартiсть розраховувається таким чином:

- для основних засобiв групи 3( будiвлi,споруди та iншi ) - 10% первiсної вартостi;

- для основних засобiв групи 5 (транспортi засоби) -10% первiсної вартостi;

- для основних засобiв груп 4,6,9 - лiквiдацiйна вартiсть дорiвнює нулю;

- для малоцiнних необоротних матерiальних активiв та нематерiальних активiв - лiквiдацiйна вартiсть дорiвнює нулю.

Компанiя може переоцiнювати об'єкт основних засобiв, якщо залишкова вартiсть цього об'єкта суттєво вiдрiзняється вiд його справедливої вартостi на дату балансу, не менше нiж 10 вiдсоткiв. У разi переоцiнки об'єкта основних засобiв на ту саму дату здiйснюється переоцiнка всiх об'єктiв групи основних засобiв, до якої належить цей об'єкт.

Зменшення корисностi активiв

На кожну звiтну дату Компанiя проводить оцiнку наявностi ознак можливого зменшення корисностi активiв. За наявностi таких ознак або при необхiдностi проведення щорiчного тестування Компанiя визначає суму вiдшкодування активу. Сума вiдшкодування активу є бiльшою iз двох величин: справедливої вартостi активу або одиницi, що генерує грошовi потоки, за мiнусом витрат на реалiзацiю i цiнностi вiд його використання.

Сума вiдшкодування активу визначається для кожного окремого активу, якщо цей актив генерує надходження коштiв i цi кошти, в основному, не залежать вiд iнших активiв або груп активiв. Коли балансова вартiсть активу перевищує суму його вiдшкодування, вважається, що кориснiсть активу зменшилася, i його вартiсть списується до суми вiдшкодування. При оцiнцi вартостi використання очiкуванi грошовi потоки дисконтуються до їхньої теперiшньої вартостi з використанням ставки дисконту (до оподатковування), що вiдображає поточнi ринковi оцiнки вартостi грошей у часi й ризики властивi цьому активу. Збитки вiд зменшення корисностi визнаються у звiтi про прибутки та збитки в складi витрат, якi вiдповiдають функцiям активiв зi зменшеною кориснiстю.

На кожну звiтну дату здiйснюється оцiнка наявностi ознак того, що збиток вiд зменшення корисностi, визнаний щодо активу ранiше, вже не iснує, або зменшився. При наявностi таких ознак здiйснюється оцiнка суми вiдшкодування активу. Збиток вiд зменшення корисностi, визнаний для активу в попереднiх перiодах, сторнується в тому випадку, якщо змiнилися попереднi оцiнки, застосованi для визначення суми вiдшкодування активу з моменту визнання останнього збитку вiд зменшення корисностi.

У такому випадку балансова вартiсть активу збiльшується до суми його вiдшкодування.

Збiльшена балансова вартiсть активу внаслiдок сторнування збитку вiд зменшення корисностi не повинна перевищувати балансову вартiсть (за мiнусом амортизацiї), яку б визначили, якщо збиток вiд зменшення корисностi активу не визнали в попереднi роки.

Сторнування збитку вiд зменшення корисностi визнається у звiтi про прибутки та збитки за винятком випадкiв, коли актив вiдображається за переоцiненою сумою. У таких випадках сторнування вiдображається як дооцiнка. Пiсля визнання корисностi такого сторнування, амортизацiя коригується для розподiлу переоцiненої вартостi активу, за мiнусом його залишкової вартостi, на систематичнiй основi протягом строку корисного використання активу.

Iнвестицiї та iншi фiнансовi активи

Товариство визнає такi категорiї фiнансових iнструментiв:

" фiнансовий актив, доступний для продажу - векселя призначенi для перепродажу, акцiї та облiгацiї iнших юридичних осiб, iнвестицiйнi сертифiкати пайових фондiв.

" дебiторська заборгованiсть;

" грошовi кошти, депозити;

" фiнансовi зобов'язання, оцiненi за справедливою вартiстю - кредити банкiв, займи iнших фiнансових установ.

Фiнансовi iнструменти вiдображаються по справедливiй вартостi або амортизованiй вартостi в залежностi вiд їх класифiкацiї.

Згiдно МСФЗ (IFRS) 9, всi борговi фiнансовi активи, якi не вiдповiдають критерiю "тiльки платежi в рахунок основного боргу i вiдсоткiв на непогашену суму основного боргу" (SPPI), класифiкуються при первiсному визнаннi як фiнансовi активи, якi оцiнюються за справедливою вартiстю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згiдно з даним критерiєм, фiнансовi активи, як iнструменти, що мiстять вбудовану можливiсть конвертацiї, оцiнюються за справедливою вартiстю, яка вiдповiдає номiнальнiй вартостi активiв.

При первiсному визнаннi фiнансовi активи оцiнюються за справедливою вартiстю плюс (у випадку, якщо iнвестицiї не класифiкуються як фiнансовi активи за справедливою вартiстю з вiдображенням переоцiнки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язанi зi здiйсненням операцiї. Пiд час первiсного визнання фiнансових активiв Компанiя класифiкує та, якщо це можливо й доцiльно, наприкiнцi кожного фiнансового року переглядає надану класифiкацiю.

Всi звичайнi операцiї з придбання й продажу фiнансових активiв вiдображаються на дату операцiї, тобто на дату, коли Компанiя бере на себе зобов'язання з придбання активу.

До звичайних операцiй з придбання або продажу вiдносяться операцiї з придбання або продажу фiнансових активiв, умови яких вимагають передачi активiв у строки, встановленi законодавством або прийнятi на вiдповiдному ринку.

Знецiнення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв пiд очiкуванi кредитнi збитки (ОКЗ) за всiма своїми борговими фiнансовими активами, що оцiнюються за амортизованою вартiстю або за справедливою вартiстю через iнший сукупний дохiд або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основi очiкуваних кредитних збиткiв, пов'язаних з ймовiрнiстю дефолту протягом наступних дванадцяти мiсяцiв, якщо не вiдбулося iстотного збiльшення кредитного ризику з моменту визнання фiнансового iнструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основi очiкуваних кредитних збиткiв за весь термiн життя активу.

Якщо фiнансовий актив вiдповiдає визначенню придбаного або створеного кредитно-знецiненого фiнансового активу, резерв розраховується на основi змiни очiкуваних кредитних збиткiв за весь термiн життя активу.

Згiдно виписки депозитарного установи ПАТ "АЛЬТБАНК", фiнансовi активи компанiї (цiнi папери), обiг яких призупинено, але такi компанiї зареєстрованi в ЕДРПОУ, облiковуються за нульовою вартiстю. Фiнансовi активи (цiнi папери), не перебувають в обiгу на фондовiй бiржi. Фiнансовi активи компанiй, якi не зареєстрованi в ЕДРПОУ та заблокованi НКЦПФР до обiгу на фондовiй бiржi, списанi з балансу компанiї.

Дебiторська заборгованiсть

Дебiторською заборгованiстю, визнаються фiнансовi активи (за виключенням дебiторської заборгованостi, за якою не очiкується отримання грошових коштiв або фiнансових iнструментiв, за розрахунками з операцiйної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первiсно оцiнюються за справедливою вартiстю плюс вiдповiднi витрати на проведення операцiй. Пiсля первiсного визнання дебiторська заборгованiсть (довгострокова) оцiнюються за амортизованою собiвартiстю, з застосуванням методу ефективного вiдсотка. Якщо є об'єктивне свiдчення того, що вiдбувся збиток вiд зменшення корисностi, балансова вартiсть активу зменшується на суму таких збиткiв iз застосуванням рахунку резервiв.

Резерв на покриття збиткiв вiд зменшення корисностi визначається як рiзниця мiж балансовою вартiстю та теперiшньою вартiстю очiкуваних майбутнiх грошових потокiв. Визначення суми резерву на покриття збиткiв вiд зменшення корисностi вiдбувається на основi аналiзу дебiторiв та вiдображає суму, яка, на думку керiвництва, достатня для покриття понесених збиткiв. Для фiнансових активiв, якi є iстотними, резерви створюються на основi iндивiдуальної оцiнки окремих дебiторiв. Фактори, якi Товариство розглядає при визначеннi того, чи є у нього об'єктивнi свiдчення наявностi збиткiв вiд зменшення корисностi, включають iнформацiю про тенденцiї непогашення заборгованостi у строк, лiквiднiсть, платоспроможнiсть боржника. Для групи дебiторiв такими факторами є негативнi змiни у станi платежiв позичальникiв у групi, таких як збiльшення кiлькостi прострочених платежiв; негативнi економiчнi умови у галузi або географiчному регiонi групи.

Сума збиткiв визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному перiодi сума збитку вiд зменшення корисностi зменшується i це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подiєю, яка вiдбувається пiсля визнання зменшення корисностi, то попередньо визнаний збиток вiд зменшення корисностi сторнується за рахунок коригування резервiв. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разi неможливостi повернення дебiторської заборгованостi вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збиткiв вiд зменшення корисностi.

Грошовi кошти та їх еквiваленти

Грошовi кошти та їх еквiваленти складаються з грошових коштiв на банкiвському рахунку, готiвки в касi та короткострокових банкiвських депозитiв.

Фiнансовi зобов'язання

Визнання фiнансового зобов'язання припиняється в разi погашення, анулювання або закiнчення строку погашення вiдповiдного зобов'язання. При замiнi одного iснуючого фiнансового зобов'язання iншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво вiдмiнних умовах або у випадку внесення суттєвих змiн до умов iснуючого зобов'язання, визнання первiсного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання вiдображається в облiку з визнанням рiзницi в балансовiй вартостi зобов'язань у звiтi про прибутки та збитки.

Кредиторська заборгованiсть за основною дiяльнiстю та iнша кредиторська заборгованiсть

Кредиторська заборгованiсть за основною дiяльнiстю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, i облiковується за амортизованою вартiстю.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперiшню заборгованiсть (юридичну або конструктивну) внаслiдок минулої подiї, iснує ймовiрнiсть (тобто, бiльше можливо, нiж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсiв, котрi втiлюють у собi економiчнi вигоди i можна достовiрно оцiнити суму зобов'язання. Пiд зазначеними зобов'язаннями визнаються нарахованi короткостроковi забезпечення нарахованих вiдпусток працiвникам Товариства.

Виплати працiвникам

Товариство визнає короткостроковi виплати працiвникам як витрати та як зобов'язання пiсля вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очiкувану вартiсть короткострокових виплат працiвникам за вiдсутнiсть як забезпечення вiдпусток - пiд час надання працiвниками послуг, якi збiльшують їхнi права на майбутнi виплати вiдпускних.

Оренда

Договiр є орендою, чи мiстить оренду, якщо договiр передає право контролювати користування iдентифiкованим активом протягом певного перiоду часу в обмiн на компенсацiю (параграф 9 МСФЗ 16).

В договорах по яким Компанiя виступає орендарем - орендне зобов'язання первiсно визнається як теперiшня (продисконтована) вартiсть орендних платежiв, не сплачених на дату початку оренди.

На дату початку оренди (пiдписання акта приймання-передачi об'єкта в оренду) орендар визнає актив у формi права користування - що враховує наступнi платежi

- величина первiсної оцiнки орендного зобов'язання;

- оренднi платежi, сплаченi авансом на дату початку оренди або до такої дати;

- первiснi прямi витрати, понесенi суб'єктом господарювання (додатковi витрати на укладення договору, якi не були б понесенi, якби договiр не укладався);

- забезпечення пiд демонтаж;

Товариство застосовує спрощення практичного характеру i не керується МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансi актив у формi права користування) щодо:

(1) короткострокової оренди (оренда строком < 12 мiсяцiв) незалежно вiд вартостi орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливiсть його пролонгацiї й iснує впевненiсть у тому, що орендар скористається правом пролонгацiї, то строк оренди потрiбно розраховувати з урахуванням строку пролонгацiї;

(2) оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцiнним. Орендар оцiнює вартiсть орендованого активу на пiдставi вартостi активу, коли вiн є новим, незалежно вiд вiку орендованого активу. Вартiсть такої оцiнки передбачена правилами оцiнки основних засобiв.

Якщо пiдприємство користується спрощеннями практичного характеру (що закрiплює в облiковiй полiтицi (ОП)), то тодi об'єкт у формi права користування не визнається на балансi, а оренднi платежi облiковуються як витрати перiоду.

Облiкова полiтика передбачає два способи визначення ставки дисконтування. Перший полягає у використаннi ставки, закладеної в оренду. Якщо визначити ставку, закладену в оренду, неможливо, то орендар замiсть цього використовує облiкову ставку НБУ станом на кiнець року.

Доходи

Дохiд визнається, коли є впевненiсть, що в результатi операцiї вiдбудеться збiльшення економiчних вигод Компанiї, а сума доходу може бути достовiрно визначена. Нижче наведено критерiї, в разi задоволення яких, визнається дохiд:

Реалiзацiя послуг

Дохiд визнається, коли значнi ризики та вигоди, пов'язанi з правом власностi переходять до покупця.

Дохiд вiд реалiзацiї послуг визнається, коли послуги наданi, та сума доходу може бути достовiрно визначена.

Проценти

Дохiд при нарахуваннi процентiв по депозитам, визнається згiдно умов депозитних договорiв.

Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток

Нарахування поточного податку на прибуток здiйснюється згiдно з українським податковим законодавством на основi оподатковуваного доходу i витрат, вiдображених Компанiєю у її податкових декларацiях. В звiтному перiодi ставка податку на прибуток пiдприємств складала 18%. Крiм того, вiдповiдно до статтi 136 Податкового Кодексу України, Компанiя нараховує податок у розмiрi 3% вiд доходiв, отриманих вiд страхової дiяльностi. За 9 мiсяцiв 2021 року податковi зобов'язання складають 1190,1 тис.грн.

Поточнi податковi зобов'язання (активи) за поточний i попереднiй перiоди, оцiнюються в сумi, що належить до сплати податковим органам (вiдшкодуванню вiд податкових органiв).

4. Нематерiальнi активи

В звiтному перiодi було вибуття нематерiальних активiв. Було визнано вибуття програмних продуктiв термiн придатностi та використання яких завершено.

Найменування показникiв Всього

На 01.01.2021 р.

Первiсна вартiсть 384 384

Накопичена амотизацiя 81 81

Залишкова вартiсть 303 303

Надходження за перiод

Надходження 0 0

Вибуття за перiод

Первiсна вартiсть 0 0

Накопичена амортизацiя 0 0

Залишкова вартiсть 0 0

Амортизацiя за перiод

Нарахована амортизацiя за перiод 5 5

На 30.09.2021 р.

Первiсна вартiсть 384 384

Накопичена амортизацiя 86 86

Залишкова вартiсть 298 298

5.Основнi засоби

У звiтному роцi ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" було придбано основних засобiв для ведення фiнансово-господарської дiяльностi на загальну суму 96,0 тис.грн., з яких:

- модернiзацiя примiщень на суму 0 тис.грн.;

- комп'ютерну технiку на суму 18,0 тис.грн.;

- iншi основнi засоби -на суму 77,8 тис.грн.

В звiтному перiодi компанiя не здiйснювала переоцiнку основних засобiв.

За звiтний перiод вибуло основних засобiв на загальну суму 7,0 тис.грн., загалом як такi що не вiдповiдають критерiям основних засобiв, не пiдлягають ремонту та фiзично i морально зношенi.

Найменування показникiв Облiковi групи

Будiвлi та споруди Машини та обладнання Транспортнi засоби Прилади та iнструменти Iншi основнi засоби

Земля

Всього

На 01.01.2021 р.

Первiсна вартiсть 77892 1361 3372 1058 892 139 84714

Накопичена амортизацiя 46719 1279 2725 972 523 0 52218

Залишкова вартiсть 31173 82 647 86 369 139 32496

Надходження за перiод

Первiсна вартiсть 0 0 0 96 0 96

Вибуття за перiод

Первiсна вартiсть 7 14 0 5 16 0 42

Накопичена амортизацiя 7 14 0 5 16 0 42

Залишкова вартiсть 0 0 0 0 0 0 0

Амортизацiя

Нарахування амортизацiї 1116 33 49 21 398 0 1617

Змiни

Iншi змiни первiсної вартостi 0 0 0 0 0 0 0

Iншi змiни зносу 0 0 0 0 0 0 0

На 30.09.2021 р.

Первiсна вартiсть 77885 1347 3372 1053 972 139 84768

Накопичена амортизацiя 47828 1298 2774 988 905 0 53793

Залишкова вартiсть 30057 49 598 65 67 139 30975

6.Запаси

Запаси оцiнюються за меншою з двох величин: собiвартiстю або чистою вартiстю реалiзацiї.

9 мiсяцiв 2021 року 2020 рiк

Сировина i матерiали 227 298

Паливо 30 17

Будiвельнi матерiали 0 0

Запаснi частини 316 348

Малоцiннi та швидкозношуванi предмети 51 7

Всього: 624 670

В звiтному перiодi пiдприємство не визнавало знецiнення запасiв в зв'язку з вiдсутнiстю факту знецiнення.

7. Дебiторська та iнша заборгованiсть

Дебiторська заборгованiсть визнається i вiдображається за вартiстю, зазначеною у рахунках, за вирахуванням резерву сумнiвної заборгованостi. Оцiнка резерву сумнiвної заборгованостi здiйснюється за наявностi об'єктивних свiдоцтв неможливостi отримання суми заборгованостi в повному обсязi. Безнадiйна заборгованiсть списується в перiодi, коли про неї стає вiдомо.

9 мiсяцiв 2021 року 2020 рiк

Дебiторська заборгованiсть по позикам (довгострокова) 0 0

Дебiторська заборгованiсть за товари, роботи, послуги 0 247

Iнша дебiторська заборгованiсть 4126,0 3649

Мiнус: Резерв сумнiвних боргiв (2438,0) (2438)

Всього: 1688 1458

Величина резерву сумнiвних боргiв визначається, виходячи з платоспроможностi окремих дебiторiв, питомої ваги безнадiйних боргiв у чистому доходi вiд реалiзацiї продукцiї, товарiв, робiт, послуг на умовах наступної оплати або на основi класифiкацiї дебiторської заборгованостi. Станом на 30.09.2021р. сума резерву сумнiвних боргiв складає 2438,0 тис.грн..

За розрахунками з Моторно-транспортним страховим бюро України по страхуванню цивiльно-правової вiдповiдальностi власникiв транспортних засобiв станом на 30 вересня 2021 року залишок коштiв у централiзованих страхових резервних фондах складає 17133 тис.грн. Сплачено за 9 мiсяцiв 2021 роцi суму базового гарантiйного фонду 53,8 тис.грн., вiдрахування в розмiрi 3% - 783,7 тис.грн., зараховано за розрахунками МТСБУ дохiд вiд регрес них вимог до виних у ДТП - 191,5 тис.грн., та зменшено на суму регламентних виплат -968,7 тис.грн., витрат на врегулювання страхових випадкiв та судовi витрати склали 86,4 тис.грн. Сформованно ДГФ ФЗП (15%) до МТСБУ за 9 мiсяцiв 2021 року в сумi 4161,4 тис.грн. За звiтний перiод фонди МТСБУ збiльшилися на 3924,0 тис.грн.

Дебiторська заборгованiсть загалом виникає по страховим и перестраховим платежам за страховими договорами i страховими полiсами, термiн дiї яких наступив а страховий платiж буде сплачений згiдно графiку платежiв (медичне страхування, страхування транспорту, вiд нещасних випадкiв, страхування майна, тощо).

В категорiї "iнша дебiторська заборгованiсть облiковується заборгованiсть за нарахованими регресними вимогами до винних осiб у страхових подiях, розрахунки з пiдзвiтними особами, заборгованiсть по будiвлi службового примiщення на пайовiй основi.

Аналiз термiнiв погашення дебiторської заборгованостi представлено наступним чином:

9 мiсяцiв

2021 року 2020

Страхування

До 60 днiв 39,4 125,9

60-90 днiв 0 0

91-180 днiв 34,2 66,1

Бiльше 180 днiв 61,4 55,0

Iншi види

До 60 днiв 242,9 461

60-90 днiв 58,4 0

91-180 днiв 51,8 0

Бiльше 180 днiв 1199,9 1077,0

Всього 1688,0 1785

8. Забезпечення та технiчнi резерви

Забезпечення визнається тодi, коли Компанiя має теперiшнє зобов'язання (юридичне або конструктивне) внаслiдок минулої подiї, i iснує iмовiрнiсть, що для погашення зобов'язання знадобиться вибуття ресурсiв, котрi втiлюють у собi економiчнi вигоди, i сума зобов'язання може бути достовiрно оцiнена.В разi якщо Компанiя очiкує компенсацiї деяких або всiх витрат, необхiдних для погашення забезпечення (наприклад шляхом страхових контрактiв), компенсацiя визнається як окремий актив, але тiльки тодi, коли отримання компенсацiї фактично визначене. У звiтi про прибутки та збитки витрати, пов'язанi iз забезпеченням, можна вiдображати за вирахуванням суми, визнаної для компенсацiї в разi погашення зобов'язання.

З метою забезпечення майбутнiх виплат страхових сум i страхового вiдшкодування, залежно вiд видiв страхування (перестрахування), та згiдно з вимогами ст.31 Закону України "Про страхування" i п.2.2 "Методики формування страхових резервiв за видами страхування, iншими, нiж страхування життя", затвердженого розпорядженням Державної комiсiї з регулювання ринкiв фiнансових послуг №3104 вiд 17.12.2004р., та Внутрiшньої полiтики з формування технiчних резервiв ПрАТ "СК "Оранта-Сiч", повiдомляємо, що керiвництвом ПрАТ СК "Оранта-Сiч" прийнято рiшення формувати наступнi страховi резерви:

- резерв незароблених премiй;

- резерв заявлених, але не виплачених збиткiв;

- резерв збиткiв, якi виникли, але не заявленi;

- резерв коливань збитковостi;

Резерв незароблених премiй в компанiї за усiма видами страхування розраховується iз 100% страхових платежiв за методом "1/365", визначеним п.4. роздiлу 111 "Методики формування страхових резервiв за видами страхування, iншими, нiж страхування життя", затвердженого розпорядженням Державної комiсiї з регулювання ринкiв фiнансових послуг №3104 вiд 17.12.2004р. iз змiнами та доповненнями вiдносно та Внутрiшньої полiтики з формування технiчних резервiв ПрАТ "СК "Оранта-Сiч".

Станом на 30 вересня 2021 року страховi резерви ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" були розрахованi сертифiкованим актуарiєм Луць А О. , свiдоцтво НКФП № 01-24 вiд 10.01.2017р.

9 мв 2021р 2020

Резерви незароблених премiй (РНП)на початок перiоду 28632 25860

Резерви незароблених премiй на кiнець перiоду 28765 28632

Змiна резерву незароблених премiй 133 2772

Частка перестраховикiв в РНП на початок перiоду 2149 1973

Частка перестраховикiв в РНП на кiнець перiоду 1898 2149

Змiна частки перестраховикiв у резервах незароблених премiй (251) 176

Резерв заявлених збиткiв (РЗЗ)на початок перiду 1124 671

Резерв заявлених збиткiв на кiнець перiду 2039 1124

Змiна РЗЗ 915 453

Резерв незаявлених збиткiв якi виникли , але не заявленi на початок перiоду 5199 5345

Резерв незаявлених збиткiв якi виникли , але не заявленi (РНЗЗ) на кiнець перiоду 5796 5200

Змiна РНЗЗ 597 (145)

Резерв коливань збитковостi (РКЗ) на початок перiоду 0 208

Резерв коливань збитковостi на початок перiоду 0 0

Змiна РКЗ 0 (208)

Змiна резервiв 1896 2696

На звiтну дату страховi резерви компанiї сформованi в сумi 36600 тис.грн., частка перестраховикiв в резервах незароблених премiй складає 1898 тис.грн. Вiдповiдно з умовами дiяльностi Компанiя проводить нарахування страхових резервiв. Змiни у резервах представлено нижче.

В Звiтi IR750001 "Данi про представлення страхових резервiв" прийнятi активи в розмiрi 40160,1 тис.грн., з них:

- грошовi кошти на поточних рахунках - 554,8 тис.грн.;

- грошовi кошти на депозитних рахунках - 19078,7 тис.грн.;

- готiвка в касi -1,2 тис.грн.;

- нерухомiсть (20%) - 6629,4 тис.грн.;

- права вимоги до перестраховикiв - 1898,2 тис.грн.

- цiнi папери, що эмiтуються державою (облiгацiї МТСБУ) - 11997,8 тис.грн.

Грошовi кошти на депозитних рахунках розмiщенi в банкiвських установах не нижче iнвестицiйного рiвня за нацiональною рейтинговою шкалою, виначеною законодавством України.

Згiдно розрахунку показникiв щодо дотримання нормативу платоспроможностi та достатностi капiталу, станом на звiтну дату норматив достатностi капiталу складає 65224,0 тис.грн. Сума активiв компанiї , якi зараховуються до категорiї активiв дотримання нормативу платоспроможностi складає 69066,3 тис.грн., з них по категорiям:

- грошовi кошти на поточних рахунках - 554,8 тис.грн.;

- банкiвськi вклади (депозити) - 19078,7 тис.грн.;

- нерухоме иайно - 30195,9 тис.грн.;

- цiннi папери , що iмiтуються державою (облiгацiї МТСБУ) - 11977,8;

- права вимоги до пере страховикiв - 1898,2 тис.грн.;

- залишок коштiв в МТСБУ - 5154,9 тис.грн.;

- непрострочена дебiторська заборгованiсть за укладеними договорами страхування - 135,0 тис.грн.;

- дебiторська заборгованiсть за нарахованими вiдсотками за банкiвськими вкладами - 71 тис.грн.

Сума перевищення наявних активiв над нормативом платоспроможностi складає 3842,3 тис.грн.

Норматив ризиковостi операцiй на звiтну дату складає 31736,0 тис.грн., сума активiв компанiї , якi зараховуються до категорiї активiв дотримання нормативу ризиковостi складає 40246,1 тис.грн., з них по категорiям:

- грошовi кошти на поточних рахунках - 554,8 тис.грн.;

- банкiвськi вклади (депозити) - 19078,7 тис.грн.;

- нерухоме иайно - 6629,4 тис.грн.;

- цiннi папери , що iмiтуються державою (облiгацiї МТСБУ) - 11977,8;

- права вимоги до пере страховикiв - 1898,2 тис.грн.;

- залишок коштiв в МТСБУ ( ФЗП (3%); ДГФФЗП (15%)) - 107,2;

Сума перевищення наявних активiв над нормативом ризиковостi складає 8510,1 тис.грн.

Норматив якостi операцiй на звiтну дату складає 14640,0 тис.грн., сума активiв компанiї , якi зараховуються до категорiї активiв дотримання нормативу ризиковостi складає 19078,7 тис.грн., з них по категорiям:

- банкiвськi вклади (депозити) - 19078,7 тис.грн.;

Сума перевищення наявних активiв над нормативом якостi складає 4438,7 тис.грн.

9. Доходи та витрати

За 9 мiсяцiв 2021 року

Дохiд вiд реалiзацiї 9 мв 2021р 9 мв 2020р

Дохiд вiд реалiзацiї страхової дiяльностi (заробленi страховi платежi) 43414 41968

Iншi операцiйнi доходи, в тому числi:

- вiд операцiйної оренди примiщень

- вiд нарахованої суми за регрес ними вимогами

- вiд отримання агентської винагороди

- iншi 1474

1056

369

24

25 1885

989

677

69

150

Iншi фiнансовi доходи, в тому числi:

- вiд отримання вiдсоткiв по депозитам 1891

1891 2516

2516

Iншi доходи, в тому числу:

- вiд впливу курсової рiзницi по валютним активам в МТСБУ 48

291

Витрати

Страховi вiдшкодування 16608 16716

Собiвартiсть реалiзованої продукцiї 16965 15366

Адмiнiстративнi витрати 12244 8499

Витрати на збут 33 120

Iншi операцiйнi витрати 2979 2289

Фiнансовi витрати 1 480

Iншi витрати, в тому числi:

- вiд уцiнки цiних паперiв 0 0

Витрати вiд зменшення iнших страхових резервiв 1511 702

Фiнансовий результат

Валовий прибуток 9842 9616

Фiнансовi результати вiд звичайної дiяльностi до оподаткування (3514) 2218

Податок на прибуток вiд звичайної дiяльностi 1190 1350

Фiнансовi результати вiд звичайної дiяльностi (4704) 868

Сукупний дохiд

Дооцiнка (уцiнка) необоротних активiв 0 0

Дооцiнка (уцiнка) фiнансових iнструментiв 0 0

Iнший сукупний дохiд до оподаткування 0 0

Iнший сукупний дохiд пiсля оподаткування 0 0

Сукупний дохiд 0 0

Елементи операцiйних витрат

9 мв 2021 року 9 мв 2020 року

Матерiальнi затрати 626 656

Витрати на оплату працi 14334 12082

Вiдрахування на соцiальнi заходи 3008 2497

Амортизацiя 1622 1270

Iншi операцiйнi витрати 12631 9769

Всього: 32221 26274

Розрахунок показникiв прибутковостi акцiй

9 мв 2021 року 9 мв 2020 року

Середньорiчна кiлькiсть простих акцiй 235000 235000

Чистий прибуток на одну просту акцiю (20,01702) 3,69362

10. Iнвестицiї

В звiтному перiодi iншi фiнансовi iнвестицiї не переоцiнювались. Iнформацiя щодо знецiнених фiнансових iнвестицiй вiдображена в Примiтцi 3.4.

9 мв 2021 року 9 мв 2020 року

Iнвестицiї , наявнi для продажу 1086 1086,0

Iншi iнвестицiї 0 0

Всього: 1086 1086

Оцiнка фiнансових iнвестицiй

Емiтент Категорiя фiнансової iнвестицiї На 01.01.2021 На 30.09.2021

ВАТ ТМО "Запорiжжя" акцiї простi iменнi 2 2

ВАТ "КВIФ "Горизонт "НВЗТ" акцiї простi iменнi 1084 1084

Всього 1086 1086

В бухгалтерському облiку цiнi папери вiдображенi за номiнальною вартiстью таких паперiв, згiдно виписки депозитарiю АТ "Альтбанк".

1. Грошовi кошти

9 мв

2021 року 2020

рiк

Каса та рахунки в банках, грн. 555 443

Каса та рахунки в банках, валюта 1 1

Банкiвськi депозити, грн. 19079 22003

Всього грошовi кошти 19635 22447

Частина грошових коштiв Компанiї вкладенi в депозити наступних банкiвських установ:

Назва Термiн % ставка Сума

АТ "Приватбанк" 22.06.21-22.03.22 5,25% 1000,0

АТ "Приватбанк" 04.05.21-04.02.22 5,25% 1000,0

АТ "Приватбанк" 04.01.21-07.01.22 0,1% 40,2

ПАТ "Банк iнвестицiї та заощадження" 04.02.21-22.01.22 5% 20,0

ВАТ "Державний ощадний банк України" 06.09.21-06.01.22 5,5% 1000,0

ВАТ "Державний ощадний банк України" 02.07.21-20.01.22 5,5% 1300,0

ВАТ "Державний ощадний банк України" 01.06.21-08.12.21 0,2% 918,0

АТ "КредiАгрiколь Банк" 15.07.21-19.10.21 5,5% 1000,0

АТ "КредiАгрiколь Банк" 19.07.21-19.10.21 5,5% 1000,0

ПАТ "Банк iнвестицiї та заощадження" 15.09.21-15.06.22 10% 1700,0

ПАТ "Банк iнвестицiї та заощадження" 13.07.21-13.01.22 9,5% 1500,0

АТ"Iдея Банк" 13.09.21-15.11.21 10% 1000,0

АТ"Iдея Банк" 13.09.21-15.11.21 10% 1000,0

ПАТ "Кредобанк" 08.09.21-08.12.21 5% 1500,0

ПАТ"Укрексiмбанк" 17.09.21-20.12.21 6,15% 1000,0

ПАТ"Укрексiмбанк" 22.06.21-24.12.21 6,05% 800,0

ПАТ"Укрексiмбанк" 28.05.21-30.11.21 5,95% 400,0

ПАТ"Укргазбанк" 20.08.21-12.10.21 6,5% 1000,0

ПАТ"Укргазбанк" 20.08.21-12.10.21 6,5% 1000,0

11. Капiтал

Станом на 30 вересня 2021 року зареєстрований, випущений та повнiстю сплачений акцiонерний капiтал Компанiї становить 7050 тис грн. i складається iз 235 тис. шт. простих акцiй, номiнальною вартiстю 30 грн. за акцiю.Вартiсть акцiонерного капiталу, вiдображена у фiнансовiй звiтностi у розмiрi 7050 тис.грн. Компанiя на звiтну дату не зверталась до рейтингового агентства для визначення рейтингу фiнансової стiйкостi страховика.

На звiтну дату вартiсть активiв ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" складає 78338 тис.грн. Господарчi операцiї, бiльше 10% активiв по балансу за звiтний перiод не проводилися.

12. Забезпечення

Забезпечення (резерви) на оплату майбутнiх виплат працiвникам нараховуються на виплати, пов'язанi з щорiчною вiдпусткою або компенсацiєю за не використовану вiдпустку, виплати разових премiй до святкових дат чи ювiлею, виплати по лiкарняному листку за рахунок компанiї. З метою рiвномiрного розподiлу витрат на оплату вiдпусток на протязi року, нараховувати щомiсячно резерв на забезпечення оплати вiдпусток в розмiрi 10% вiд нарахованої заробiтної плати працiвникам за мiсяць, збiльшену на суму нарахованого єдиного соцiального податку. У разi значного вiдхилення суми резерву вiд фактичних витрат на оплату вiдпусток, проводити коригування резерву на рiзницю витрат.

За звiтний перiод резерв забезпечення на оплату майбутнiх виплат нарахований в сумi 1229 тис. грн., використовано - 776 тис. грн. Станом на 30.09.2021 року залишок сформованого резерву забезпеченя на оплату майбутнiх виплат складає 590 тис.грн.

13. Кредиторська заборгованiсть

9 мв 2021 року 2020 рiк

Кредиторська заборгованiсть за товари, роботи, послуги 415 415

Податки та iншi обов'язковi платежi до сплати 579 624

Iншi аванси, отриманi вiд клiєнтiв 42 2

Зобов'язання за розрахунками з оплати працi 577 473

Зобов'язання зi страхування 134 96

Кредиторська заборгованiсть за страховою дiяльнiстю 1131 860

iншi зобов'язання

610 22

Всього: 3488 2628

На балансi компанiї враховується поточна кредиторська заборгованiсть за комунальнi платежi, нарахованi зобов'язання по страховому вiдшкодуванню перед страхувальниками та лiкувальними закладами, iншi поточнi платежi.

14. Iнформацiя за сегментами

Компанiя визначає операцiйнi сегменти по принципу географiчного подiлу дiяльностi та отримання прибутку.

15. Фактичнi та потенцiйнi зобов'язання i операцiйнi ризики

Умови функцiонування

Незважаючи не те, що українська економiка вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певнi особливостi, якi бiльш притаманнi перехiднiй економiцi. Такi особливостi включають, але не обмежуються низьким рiвнем лiквiдностi ринкiв капiталу, вiдносно високим рiвнем iнфляцiї та наявнiстю валютного контролю, який не дозволяє нацiональнiй валютi бути лiквiдним засобом платежу за межами України. Стабiльнiсть економiки України в значнiй мiрi залежатиме вiд полiтики та дiй уряду, спрямованих на реформування адмiнiстративної та правової систем, а також економiки.

Юридичнi питання

В ходi звичайної господарської дiяльностi Компанiя виступає в якостi вiдповiдача за окремими судовим позовами та претензiями. Керiвництво вважає, що максимальна вiдповiдальнiсть по зобов'язанням, у разi їх виникнення, внаслiдок таких позовiв або претензiй, не буде мати суттєвого негативного впливу на фiнансовий стан або результати майбутнiх операцiй Компанiї.

Забезпечення за судовими процесами.

За звiтний перiод на розглядi у судах знаходились 40 справ iз загальною сумою претензiй до ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" 2 364 779,77 грн., з яких: не вносились

- стягнуто - 502 279,30 грн. за 5 справами;

- вiдмовлено - 710 325,00 грн. за 2 справами;

- не стягнуто ( подано апеляцiйнi скарги, розглядаються у судi) - 1 152 175,74 грн. за 33 справами.

Податковi ризики

Фiнансовий стан та дiяльнiсть Компанiї продовжують залишатись пiд впливом розвитку ситуацiї в Українi, включаючи застосування iснуючих та майбутнiх положень законодавства, зокрема податкового законодавства.

Лiцензування

Лiцензування страхової дiяльностi здiйснює Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України. Вона вiдповiдно до вимог нормативно-правових актiв України щодо страхування видає фiнансовим установам лiцензiю на проведення певного виду страхування, визначеного ст. 6, 7 Закону України "Про страхування". Страховi компанiї повиннi мати лiцензiї на провадження конкретних видiв дiяльностi. Нижче наведений перелiк лiцензiй якi виданi компанiї станом на 30.09.2021 року.

Розпорядження № 1288 вiд 16.06.2016

№ з/п Вид дiяльностi К-сть арк.

1 Страхова дiяльнiсть у формi добровiльного медичного страхування

(безперервного страхування здоров"я) 1

2 Страхова дiяльнiсть у формi добровiльного страхування здоров"я на випадок хвороби 1

3 Страхова дiяльнiсть у формi добровiльного страхування кредитiв

(у тому числi вiдповiдальностi позичальника за непогашення кредиту) 1

4 Страхова дiяльнiсть у формi обов'язкового страхування предмета потеки вiд ризикiв випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування 1

5 Страхова дiяльнiсть у формi добровiльного страхування фiнансових ризикiв 1

6 Страхова дiяльнiсть у формi обов"язкового страхування вiдповiдальностi суб'єктiв перевезення небезпечних вантажiв на випадок настання негативних наслiдкiв при перевезеннi небезпечних вантажiв 1

7 Страхова дiяльнiсть у формi добровiльного страхування наземного транспорту (крiм залiзничного) 1

8 Страхова дiяльнiсть у формi обов'язкового особистого страхування вiд нещасних випадкiв на транспортi 1

9 Страхова дiяльнiсть у формi добровiльного страхування вiд нещасних випадкiв 1

10 Страхова дiяльнiсть у формi добровiльного страхування вантажiв

та багажу (вантажобагажу) 1

11 Страхова дiяльнiсть у формi добровiльного страхування водного транспорту (морського внутрiшнього та iнших видiв водного транспорту) 1

12 Страхова дiяльнiсть у формi обов'язкового страхування цивiльно-правової вiдповiдальностi власникiв наземних транспортних засобiв 1

13 Страхова дiяльнiсть у формi обов"язкового страхування цивiльної вiдповiдальностi суб'єктiв господарювання за шкоду, яку може бути заподiяно пожежами та аварiями на об'єктах пiдвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечнi обпекти та обпекти, господарська дiяльнiсть на яких може призвести до аварiй екологiчного та санiтарно-епiдемiологiчного характеру 2

14 Страхова дiяльнiсть у формi обов"язкового страхування цивiльної

вiдповiдальностi громадян України, що мають у власностi чи iншому законному володiннi зброю, за шкоду, яка може бути заподiяна третiй особi або її майну внаслiдок володiння, зберiгання чи використання цiєї зброї 2

15 Страхова дiяльнiсть у формi добровiльного страхування майна(морського внутрiшнього та iнших видiв водного транспорту), (крiм залiзничного, наземного, повiтряного, водного транспорту), вантажiв та багажу (вантажобагажу) 2

16 Страхова дiяльностi у формi обов"язкового особистого страхування працiвникiв вiдомчої (крiм тих, якi працюють в установах i органiзацiях, що фiнансуються з Державного бюджету України) та сiльської пожежної охорони i членiв добровiльних пожежних дружин (команд) 2

17 Страхова дiяльнiсть у формi добровiльного страхування вiд вогневих ризикiв та ризикiв стихiйних явищ 1

18 Страхова дiяльнiсть у формi добровiльного страхування сiльськогосподарської продукцiї 1

19 Страхова дiяльнiсть у формi добровiльного страхування вiдповiдальностi перед третiми особами (крiм цивiльної вiдповiдальностi власникiв наземного транспорту, вiдповiдальностi власникiв повiтряного транспорту, вiдповiдальностi власникiв водного транспорту (включаючи вiдповiдальнiсть перевiзника) 2

16. Розкриття iнформацiї щодо пов'язаних сторiн

У вiдповiдностi до МСБО 24 "Розкриття iнформацiї щодо пов'язаних сторiн ", пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливiсть контролювати або у значнiй мiрi впливати на операцiйнi та фiнансовi рiшення iншої сторони. При розглядi питання, чи є сторони пов'язаними сторонами, до уваги береться змiст взаємовiдносин сторiн, а не лише їх юридична форма.

Перелiк пов'язаних осiб ПрАТ "СК "Оранта-Сiч"

Вид особи Найменування, код ЄДРПОУ,країна Вид, форма випуску та форма iснування Номiнальна вартiсть Кiлькiсть Вид загальної кiлькостi (%)

Фiзична особа -резиденнт Петровська Марiя Олегiвна,

Україна Акцiя проста бездокументарна iмена 30.00 23300 9,9149

Фiзична особа -резиденнт Петровський Вiталiй Григорович,

Україна Акцiя проста бездокументарна iмена 30.00 68529 29,1613

Фiзична особа -резиденнт Петровський Андрiй Вiталiйович,

Україна Акцiя проста бездокументарна iмена 30.00 22230 9,4596

Фiзична особа -резиденнт Тарасенко Едуард Вiкторович, Україна Акцiя проста бездокументарна iмена 30.00 30662 13,0477

Фiзична особа -резиденнт Петровський Єгор Андрiйович, Україна Акцiя проста бездокументарна iмена 30.00 21784 9,2698

Фiзична особа -резиденнт Петровська Яна Вiталiївна, Україна Акцiя проста бездокументарна iмена 30.00 21848 9,2970

До операцiй з пов'язаними особами необхiдно вiднести тiльки страховi послуги по медичному страхуванню, страхування майна, транспорту та страхування вiд нещасних випадкiв на загальних умовах з усiма працiвниками компанiї, та страхувальниками компанiї

Згiдно вимог п. 17 МСБО 24 Товариство розкриває iнформацiю про компенсацiї провiдному управлiнському персоналу, яка подається загальною сумою, а також окремо для кожної iз наведених далi категорiй:

a) короткостроковi виплати працiвникам;

б) виплати по закiнченнi трудової дiяльностi;

в) iншi довгостроковi виплати працiвникам;

д) виплати при звiльненнi;

') платiж на основi акцiй.

Вiдповiдно п.9 МСБО 24 провiдний управлiнський персонал - тi особи, якi безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є вiдповiдальними за планування, управлiння та контроль дiяльностi суб'єкта господарювання, зокрема будь-який директор (виконавчий чи iнший) цього суб'єкта господарювання.

До вiдповiдальних осiб у компанiї, як вiдносяться i до провiдного управлiнського персоналу Товариством є директор, його заступники, члени наглядової ради.

Компенсацiї провiдному управлiнському персоналу у звiтному перiодi 2021 року склали: короткостроковi виплати 1472,3 тис. грн.

Сума короткострокових виплат працiвникам компанiї за 9 мiсяцiв 2021 року складає 12793,3 тис.грн.

Виплати по закiнченню трудової дiяльностi та iншi довгостроковi виплати за 9 мiсяцiв 2021 року не виплачувалися.

Виплати при звiльненнi за за звiтний перiод склали 68,4 тис.грн..

Платiж на основi акцiй у звiтному перiодi в компанiї не застосовувався.

17. Цiлi та полiтика управлiння фiнансовими ризиками

Згiдно зi ст. 30 Закону про страхування страховики зобов'язанi дотримуватися певних умов забезпечення платоспроможностi, однiєю з яких є створення страхових резервiв, достатнiх для майбутнiх виплат страхових сум i страхових вiдшкодувань. Визначення розмiрiв страхових резервiв за ризиковими видами страхування i за видами страхування життя має вiдмiнностi. У ризикових видах страхування формуються технiчнi резерви, якi включають резерв незароблених премiй i резерви збиткiв i є обов'язковими для формування, а також спецiальнi резерви, що формуються компанiями, якi проводять окремi види обов'язкового страхування (обов'язкове страхування цивiльно-правової вiдповiдальностi власникiв наземних транспортних засобiв та обов'язкове страхування цивiльної вiдповiдальностi за ядерну шкоду), умови проведення яких потребують додаткових гарантiй.

Вiдповiдно до вимог МСФЗ 4 "Страховi контракти" страховi компанiї зобов'язанi на кожну звiтну дату оцiнювати чи є страховi зобов'язання адекватнi,використовуючи поточнi оцiнки майбутнiх потокiв грошових коштiв вiд договорiв страхування. Якщо така оцiнка показує,що балансова вартiсть зобов'язань страхування є недостатньою то рiзниця повинна визнаватися в прибутку чи збитку.

Основними фiнансовими iнструментами Компанiї є, грошовi кошти та їх еквiваленти . Головною метою фiнансових iнструментiв є фiнансування дiяльностi Компанiї.Компанiя також має iншi фiнансовi iнструменти, включаючи дебiторську та кредиторську заборгованiсть,що виникає в ходi операцiйної дiяльностi. Протягом року Компанiя не здiйснювала торгових операцiй з фiнансовими iнструментами.

Головними ризиками, пов'язаними з фiнансовими iнструментами , є процентний ризик, пов'язаний з рухом грошових коштiв, ризик лiквiдностi, валютний, кредитний ризик та ризик концентрацiї. Компанiя переглядає i узгоджує полiтику щодо управлiння кожним з цих ризикiв, як зазначено нижче.

Ризик лiквiдностi

Компанiя аналiзує свої активи та зобов'язання за їх строками та планує свою лiквiднiсть, залежно вiд очiкуваних строкiв виконання зобов'язань за вiдповiдними iнструментами. Основним джерелом коштiв Компанiї були кошти отриманi вiд страхової дiяльностi.

Згiдно звiту актуарiя Луць А.О. на адекватнiсть сформованих страхових резервiв ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" на звiтну дату 30.09.2021р., зазначено, що сформованi страховi резерви компанiї в сумi 36600 тис.грн. є достатнiми визначених страхових зобов'язань .

Пiд адекватнiстю зобов'язань страховика передбачаю достатнiсть визнаних страхових зобов'язань для здiйснення майбутнiх страхових виплат та/або виплат викупних сум за укладеними договорами страхування, та витрат, пов'язаних з виконанням таких договорiв.

При цьому застережень немає (застереження надається у разi необхiдностi).

Детальна iнформацiя щодо адекватностi зобов'язань страховика надається у формi 1 для страховика, що здiйснює страхування, iнше, нiж страхування життя.

Також надаю рекомендацiї страховику щодо:

1) стресостiйкостi та оцiнки достатностi капiталу з точки зору очiкуваної платоспроможностi страховика:

Оскiльки в Страховика не має акцiй у лiстингу та облiгацiй пiдприємств, то на неї не впливає тiльки перший та третiй стреси. Всi iншi стреси мають вплив на фiнансовий стан Страховика. Виходячи з результатiв стрес-тестування, проведеного вiдповiдно до Розпорядження №484 вiд 13.02.2014р. Нацкомфiнпослуг, найбiльшим за розмiром є ризик зниження ринкових цiн на нерухомiсть на 25%. Нерухомiсть Страховика представлена 85 об'єктами майна, але левова частка майна по сумi активiв представлена у виглядi будiвлi споруди - офiсу Страховика. Наступним за розмiром є ризик збiльшення загальної суми виплат з ОСЦПВВНТЗ на 30% i ризик зменшення цiн на акцiї на 40%.. Всi iншi ризики зменшують нетто - активи менше, нiж на 2%. Чутливiсть Страховика до iнших ризикiв є помiрною або низькою. При настаннi будь-якої стресової подiї фактичний запас платоспроможностi перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможностi i Страховик вiдповiдає нормативам платоспроможностi та достатностi капiталу, ризикованостi операцiй та якостi активiв.

Станом на 30.09.2021 фактичний запас платоспроможностi перевищує нормативний на 27 млн. грн. Всi страховi резерви покритi активами вiдповiдно до вимог дiючого законодавства. Можна також вiдзначити, що лiквiднi активи у формi грошей на поточних i депозитних рахунках (в т.ч. фонди МТСБУ) становлять % вiд страхових резервiв.

Структура прийнятних активiв Страховика має наступний вигляд: основнi засоби - 43,7%, залишок коштiв у централiзованих страхових резервних фондах - 24,8%, грошi - 28,4%, частка перестраховика в резервах - 2,8%, дебiторська заборгованiсть - 0,3%. Найбiльш ризиковими активами є частка перестраховика в резервах та дебiторська заборгованiсть (4% вiд всiх прийнятних активiв). Страховик перестраховує свої ризики на українському ринку.

Станом на 30.09.2021 Страховик вiдповiдає нормативам платоспроможностi та достатностi капiталу з запасом в 3,8 млн. грн., ризиковостi операцiй з запасом в 8,5 млн. грн. та якостi активiв з запасом в 4,4 млн. грн..

Згiдно висновкiв актуарiя, страхових резервiв, сформованих Товариством на 30.09.2021, достатньо, щоб вiдповiдати своїм зобов'язанням.

У Актуарiя немає зауважень до методики формування технiчних резервiв.

За 9 мiсяцiв 2021 року рiвень витрат, пов'язаних з укладанням та пролонгацiєю договорiв (разом з комiсiйною винагородою) по вiдношенню до заробленої премiї (брутто) збiльшився з 18,3%. Страховику слiд звернути увагу на даний тренд. В порiвняннi з аналогiчним перiодом 2020 року даний показник збiльшився на 1 вiдсотковий пункт, оскiльки зросли об'єми страхових платежiв на 4,6%.

Заходи щодо зменшення впливу ризикiв

Компанiя проводить полiтику диверсифiкацiї портфелю активiв з метою зниження ризикiв надмiрної концентрацiї активiв. Постiйний монiторинг вартостi цiнних паперiв в рамках полiтики управлiння активами суттєво знижує ймовiрнiсть настання таких ризикiв.

Для зменшення затрат на виплату вiдшкодувань по медичному страхуваннi Компанiя працює з лiкувальними закладами та аптеками, цiни яких значно нижчi вiд ринкових. Разом з цим, постiйний монiторинг збитковостi та адекватностi тарифiв за цим видом страхуванням, передбачений полiтикою управлiння ризиками, забезпечує достатнiй контроль за вiдповiдними андеррайтинговими ризиками

Заходи щодо зменшення впливу ризикiв на фiнансовий стан страховика.

Для зменшення впливу ризикiв в разi серйозних стресiв на фiнансовому ринку Компанiя регулярно слiдкує за станом цiнних паперiв на Фондовому ринку для того, щоб вiдслiдковувати компанiї-банкрути в разi значного здешевлення цiнних паперiв.

Компанiя проводить полiтику диверсифiкацiї портфелю активiв з метою зниження ризикiв надмiрної концентрацiї активiв. Постiйний монiторинг вартостi цiнних паперiв в рамках полiтики управлiння активами суттєво знижує ймовiрнiсть настання таких ризикiв.

Для успiшного розвитку на ринку страхування Компанiя має всi можливостi: достатнiй розмiр фактичного запасу платоспроможностi на звiтну дату складає 37952,0 тис.грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможностi страховика над розрахунковим складає 26965,0 тис. грн. без урахування вимого Розпорядження Нацiональної комiсiї, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових, №850 вiд 07.06.2018 року, а iз врахуванням п.4 цього Розпорядження норматив платоспроможностi та достатностi капiталу на 30.09.2021р. становить 65224,0 тис. грн., фактичний запас платоспроможностi - 69066,3 тис. грн., величина перевищення склала 3842,3 тис. грн.

Для зменшення витрат на виплату вiдшкодувань по медичному страхуваннi Компанiя працює з лiкувальними закладами та аптеками, цiни яких значно нижчi вiд ринкових.

Разом з цим, постiйний монiторинг збитковостi та адекватностi тарифiв за цим видом страхуванням, передбачений полiтикою управлiння ризиками, забезпечує достатнiй контроль за вiдповiдними андеррайтинговими ризиками.

Незважаючи на важкий фiнансовий стан України в звiтному перiодi керiвництво Компанiї застосовувало заходи щодо утримання достатнього рiвня забезпечення надiйностi свого фiнансового стану.

Робота служби внутрiшнього аудиту

З метою дотримання Компанiєю вимог ст. 15.1 Закону України " Про фiнансовi послуги та державне регулювання ринкiв фiнансових послуг" та з метою удосконалення системи управлiння ризиками, контролю та корпоративного управлiння ; для забезпечення надiйностi та ефективностi стеми внутрiшнього контролю в ПрАТ "Страхова компанiя "Оранта-Сiч" створена одиниця фахiвця з внутрiшнього аудиту, дiяльнiсть якої регламентована "Положенням про службу внутрiшнього аудиту (контролю)", затвердженого протоколом Наглядової Ради Товариства № \_9\_вiд \_17.10.2014р.\_ , на посаду внутрiшнього аудитора було призначено вiдповiдальну особу з достатнiм рiвнем квалiфiкацiйних вимог.

Внутрiшнiй аудит (контроль) ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" виконується окремою посадовою особою, яка пiдпорядкована генеральному директору Товариства. Внутрiшнiй аудитор не має пiдлеглих.

Система внутрiшнього аудиту ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" спрямована на упередження, виявлення i виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту i збереження активiв, повноти i точностi облiкової документацiї та включає адмiнiстративний та бухгалтерський контроль. Внутрiшня облiкова полiтика товариства, яка вiдображає принципи та методи бухгалтерського облiку та звiтностi, за якими складається фiнансова звiтнiсть, вiдповiдає вимогам МСФЗ (Мiжнародних стандартiв фiнансової звiтностi), а також Закону України "Про страхування". Облiк операцiй здiйснюється згiдно з дiючим Планом рахункiв бухгалтерського облiку. Фiнансова звiтнiсть товариства пiдготовлена згiдно мiжнародних стандартiв бухгалтерського облiку. Данi в примiтках до фiнансової звiтностi - зазначенi вiдповiдно до МСФЗ та фiнансової звiтностi.

Генеральний директор Єгор Петровський

Головний бухгалтер Катерина Стрiшко

**ХV. Проміжний звіт керівництва**

За 9 місяців 2021

Проміжний звіт керівництва

Впродовж звітного періоду в ПрАТ "СК "ОРАНТА-СІЧ" відбулися зміни в складі виконавчого органу, згідно рішення Наглядової ради ПрАТ "СК "ОРАНТА-СІЧ" від 19.04.2021 року призначено генеральним директором ПрАТ "СК "ОРАНТА-СІЧ" Петровського Єгора Андрійовича, також на виконання рішення загальних зборів акціонерів від 22.04.2021 року було змінено склад Наглядової ради та переобрано членів Наглядової ради. Про всі зміни було своєчасно повідомлено відповідні органи в визначений законодавством термін.

В звітному періоді рішенням Президії Моторного транспортного страхового бюро України було внесено зміни до порядку розрахунку суми додаткових гарантійних внесків в централізований страховий резервний фонд захисту потерпілих МТСБУ, збільшивши базову ставку розрахунку з 10% до 15% від суми страхових платежів з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Керуючись принципами економічної доцільності, з метою якісного використання наявних ресурсів, зважаючи на існуючу кон'юнктуру ринку, на виконання рішень Наглядової ради впродовж звітного періоду було ліквідовано 4 філії ПрАТ СК "ОРАНТА-СІЧ" , а їх функції перерозподілено між іншими структурними підрозділами страхової компанії.

Основні чинники, які негативно вплинули на діяльність страхової компанії, це критична епідеміологічна ситуація захворювання на COVID-19, зниження темпів зростання економіки та прогнозоване падіння купівельної спроможності, проведення антитерористичної операції на сході країни, інфляційні фактори, коливання курсу національної валюти, обмеженість надійних фінансових інструментів для інвестування, нестабільність законодавства. Зазначені чинники, поряд з іншим, в цілому вплинути на уповільнення зростання добробуту населення, особливо у сільській місцевості, що зумовило скорочення попиту на страхові послуги.

На всіх етапах своєї фінансово-господарської діяльності, товариство використовує систему управління ризиками. Існуюча система ризик-менеджменту в ПрАТ "СК "ОРАНТА-СІЧ" базується на використанні світової практики і принципів оцінки та управління ризиками. Ця система спрямована на систематизацію та комплексний підхід до визначення ступеня ризиків, що впливають на фінансово-господарську діяльність товариства, її метою є передбачення і зниження ступеня ризику до більш низького рівня, а в разі його виникнення - мінімізації наслідків. Організація і управління ризиками в здійснюється органами фінансового планування, бухгалтерського обліку, внутрішнього та зовнішнього аудиту.

За наслідками звітності товариства за дев'ять місяців 2021 року сертифікованим актуарієм Луць Анастасією Олександрівною (свідоцтво № 01-024 від 10.01.2017р.) був проведений тест на адекватність технічних резервів згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності та розрахунок резерву збитків, що виникли, але не заявлені, та резерву коливання збитковості ПрАТ "СК "ОРАНТА-СІЧ" згідно з чинним законодавством України.

Проаналізувавши базу нарахованих виплат за 2015 - 2021 роки, базу резерву заявлених, але не врегульованих збитків на кінець 3 кварталу 2021 року; IR2, IR4, FR0 звітності до НБУ; звіти ПрАТ "СК "ОРАНТА-СІЧ" на кінець 3-го кварталу 2021 року щодо резервів UPR; інші дані, які були отримані в результаті перемовин, актуарій дійшла висновку про те, що страхових резервів, сформованих ПрАТ "СК "ОРАНТА-СІЧ" на 30.09.2021 достатньо, щоб відповідати своїм зобов'язанням.

**XVI. Твердження щодо річної інформації**

Наскільки відомо генеральному директору емітента Петровському Є.А. фiнансова звiтнiсть, підготовлена відповідно до міжнародних стандартів, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.