Додаток 38

до Положення про розкриття інформації емітентами

цінних паперів (пункт1 глави 4 розділу III)

**Титульний аркуш**

**23.04.2021**

**(**дата реєстрації емітентом   
 електронного документа)

№ **1/23.04.2021**

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) (далі - Положення) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Генеральний директор |  |  |  | Петровський Є.А. |
| (посада) |  | (підпис) |  | (прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента) |
|  | | | |  |
|  |
| **Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 рік** | | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| **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. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності)** | Рішення наглядової ради емітента  Протокол наглядової ради від 23.04.2021 |
| **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 діяльність з 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 |
| **9. 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 річної інформації** | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку** | http://orantasich.pat.ua |  | 30.04.2021 |
| (URL-адреса сторінки) |  | (дата) |

**Зміст**

|  |  |
| --- | --- |
| Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації | |
| 1. Основні відомості про емітента. | **X** |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності. |  |
| 3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах. |  |
| 4. Інформація щодо корпоративного секретаря. |  |
| 5. Інформація про рейтингове агентство. |  |
| 6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента. | **X** |
| 7. Судові справи емітента. |  |
| 8. Штрафні санкції щодо емітента. |  |
| 9. Опис бізнесу. | **X** |
| 10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв): | **X** |
| 1) інформація про органи управління; | **X** |
| 2) інформація про посадових осіб емітента; | **X** |
| інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента; | **X** |
| інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента; | **X** |
| інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення; |  |
| 3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв). |  |
| 11. Звіт керівництва (звіт про управління): | **X** |
| 1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента; | **X** |
| 2) інформація про розвиток емітента; | **X** |
| 3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента: | **X** |
| завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування; | **X** |
| інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків; | **X** |
| 4) звіт про корпоративне управління: | **X** |
| власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент; | **X** |
| кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати | **X** |
| інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги; | **X** |
| інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників); | **X** |
| інформація про наглядову раду; | **X** |
| інформація про виконавчий орган; | **X** |
| опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента; | **X** |
| перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента; | **X** |
| інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента; | **X** |
| порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента; | **X** |
| повноваження посадових осіб емітента. | **X** |
| 12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій. | **X** |
| 13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій. |  |
| 14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій. |  |
| 15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій. |  |
| 16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників). | **X** |
| 17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру: | **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; |  |
| 5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів; |  |
| 6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду. |  |
| 18. 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). |  |
| 19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента. |  |
| 20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента. | **X** |
| 21. 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. |  |
| 22. 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** |
| 23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами. |  |
| 24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | **X** |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю); | **X** |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента; | **X** |
| 3) інформація про зобов'язання емітента; | **X** |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції; |  |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції; |  |
| 6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент. | **X** |
| 25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів. |  |
| 26. Інформація про вчинення значних правочинів. |  |
| 27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість. |  |
| 28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість. |  |
| 29. Річна фінансова звітність. | **X** |
| 30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою). | **X** |
| 31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо). |  |
| 32. Твердження щодо річної інформації. | **X** |
| 33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента. |  |
| 34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом. |  |
| 35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду. | **X** |
| 36. Інформація про випуски іпотечних облігацій. |  |
| 37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття: |  |
| 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям; |  |
| 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду; |  |
| 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття; |  |
| 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду; |  |
| 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року. |  |
| 38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття. |  |
| 39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів. |  |
| 40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів. |  |
| 41. Основні відомості про ФОН. |  |
| 42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН. |  |
| 43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН. |  |
| 44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН. |  |
| 45. Правила ФОН. |  |
| 46. Примітки. | **X** |

**Примітки :** Cкладова змiсту "Основнi вiдомостi про емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про одержанi лiцензiї (дозволи) на окремi види дiяльностi" не включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 5 глави 4 роздiлу II "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

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

Cкладова змiсту "Iнформацiя щодо посади корпоративного секретаря" не включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 5 глави 4 роздiлу II "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про рейтингове агентство" не включена до складу рiчної iнформацiї емiтента, оскiльки товариство не користувалось послугами жодного з рейтингових агенств протягом звiтного року.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про наявнiсть фiлiалiв або iнших вiдокремлених структурних пiдроздiлiв емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Судовi справи емiтента" не включена до складу рiчної iнформацiї - за звiтний перiод емiтент не мав судових справ, за якими розглядаються позовнi вимоги у розмiрi на суму 1 та бiльше вiдсоткiв активiв емiтента.

Cкладова змiсту "Штрафнi санкцiї емiтента" не включена до складу рiчної iнформацiї - за звiтний перiод емiтент не мав штрафних санкцiй.

Cкладова змiсту "Опис бiзнесу" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про органи управлiння емiтента, його посадових осiб, засновникiв та/або учасникiв емiтента та вiдсоток їх акцiй (часток, паїв)" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про органи управлiння" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про посадових осiб емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя щодо освiти та стажу роботи посадових осiб емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про володiння посадовими особами емiтента акцiями емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iiнформацiя про будь-якi винагороди або компенсацiї, якi виплаченi посадовим особам емiтента в разi їх звiльнення" не включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 5 глави 4 роздiлу II "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про засновникiв та/або учасникiв емiтента, вiдсоток акцiй (часток, паїв)" не включена до складу рiчної iнформацiї, оскiльки серед акцiонерiв Товариства вiдсутнi його засновники.

Cкладова змiсту "Звiт керiвництва (звiт про управлiння)" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Вiрогiднi перспективи подальшого розвитку емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про розвиток емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про укладення деривативiв або вчинення правочинiв щодо похiдних цiнних паперiв емiтентом, якщо це впливає на оцiнку його активiв, зобов'язань, фiнансового стану i доходiв або витрат емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Завдання та полiтика емiтента щодо управлiння фiнансовими ризиками, у тому числi полiтика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операцiї, для якої використовуються операцiї хеджування" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про схильнiсть емiтента до цiнових ризикiв, кредитного ризику, ризику лiквiдностi та/або ризику грошових потокiв" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Звiт про корпоративне управлiння" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Власний кодекс корпоративного управлiння, яким керується емiтент" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Кодекс корпоративного управлiння фондової бiржi, об'єднання юридичних осiб або iнший кодекс корпоративного управлiння, який емiтент добровiльно вирiшив застосовувати" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про практику корпоративного управлiння, застосовувану понад визначенi законодавством вимоги" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про проведенi загальнi збори акцiонерiв (учасникiв)" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про наглядову раду" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про виконавчий орган" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Опис основних характеристик систем внутрiшнього контролю i управлiння ризиками емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Перелiк осiб, якi прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцiй емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iiнформацiя про будь-якi обмеження прав участi та голосування акцiонерiв (учасникiв) на загальних зборах емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Порядок призначення та звiльнення посадових осiб емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Повноваження посадових осiб емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про власникiв пакетiв 5 i бiльше вiдсоткiв акцiй iз зазначенням вiдсотка, кiлькостi, типу та/або класу належних їм акцiй" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про змiну акцiонерiв, яким належать голосуючi акцiї, розмiр пакета яких стає бiльшим, меншим або рiвним пороговому значенню пакета акцiй." не включена до складу рiчної iнформацiї оскiльки емiтент протягом звiтного перiоду вiдповiдну iнформацiю не отримував.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про змiну осiб, яким належить право голосу за акцiями, сумарна кiлькiсть прав за якими стає бiльшою, меншою або рiвною пороговому значенню пакета акцiй" не включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 5 глави 4 роздiлу II "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про змiну осiб, якi є власниками фiнансових iнструментiв, пов'язаних з голосуючими акцiями акцiонерного товариства, сумарна кiлькiсть прав за якими стає бiльшою, меншою або рiвною пороговому значенню пакета акцiй" не включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 5 глави 4 роздiлу II "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про структуру капiталу, в тому числi iз зазначенням типiв та класiв акцiй, а також прав та обов'язкiв акцiонерiв (учасникiв)" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про цiннi папери емiтента (вид, форма випуску, тип, кiлькiсть), наявнiсть публiчної пропозицiї та/або допуску до торгiв на фондовiй бiржi в частинi включення до бiржового реєстру" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iiнформацiя про випуски акцiй емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про облiгацiї емiтента" не включена до складу рiчної iнформацiї оскiльки емiтент не випускав облiгацiй.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про iншi цiннi папери, випущенi емiтентом" не включена до складу рiчної iнформацiї, оскiльки емiтент не випускав iнших цiнних паперiв окрiм акцiй.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про похiднi цiннi папери емiтента" не включена до складу рiчної iнформацiї, оскiльки емiтент не випускав похiднi цiннi папери.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про забезпечення випуску боргових цiнних паперiв" не включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 5 глави 4 роздiлу II "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про придбання власних акцiй емiтентом протягом звiтного перiоду" не включена до складу рiчної iнформацiї, оскiльки протягом звiтного перiоду емiтент не придбавав власнi цiннi папери.

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 рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 5 глави 4 роздiлу II "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про наявнiсть у власностi працiвникiв емiтента цiнних паперiв (крiм акцiй) такого емiтента" не включена до складу рiчної iнформацiї оскiльки емiтент не випускав iнших цiнних паперiв крiм акцiй.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про наявнiсть у власностi працiвникiв емiтента акцiй у розмiрi понад 0,1 вiдсотка розмiру статутного капiталу такого емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

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" не включена до складу рiчної iнформацiї, оскiльки у емiтента вiдсутнi будьякi обмеження щодо обiгу цiнних паперiв.

Cкладова змiсту "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 рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про виплату дивiдендiв та iнших доходiв за цiнними паперами" не включена до складу рiчної iнформацiї емiтента оскiльки емiтент не виплачував дивiденди або iншi доходи за цiнними паперами, протягом звiтного перiоду.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про господарську та фiнансову дiяльнiсть емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про основнi засоби емiтента (за залишковою вартiстю)" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя щодо вартостi чистих активiв емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про зобов'язання емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про обсяги виробництва та реалiзацiї основних видiв продукцiї;" не включена до складу рiчної 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 собiвартiсть реалiзованої продукцiї" не включена до складу рiчної 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 осiб, послугами яких користується емiтент" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про прийняття рiшення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинiв" не включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 5 глави 4 роздiлу II "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя вчинення значних правочинiв" не включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 5 глави 4 роздiлу II "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про вчинення правочинiв, щодо вчинення яких є заiнтересованiсть" не включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 5 глави 4 роздiлу II "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про осiб, заiнтересованих у вчиненнi товариством правочинiв iз заiнтересованiстю, та обставини, iснування яких створює заiнтересованiсть" не включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 5 глави 4 роздiлу II "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Рiчна фiнансова звiтнiсть" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Аудиторський звiт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фiнансової звiтностi емiтента аудитором (аудиторською фiрмою)" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Рiчна фiнансова звiтнiсть поручителя (страховика/гаранта), що здiйснює забезпечення випуску боргових цiнних паперiв (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 5 глави 4 роздiлу II "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Твердження щодо рiчної iнформацiї" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про акцiонернi або корпоративнi договори, укладенi акцiонерами (учасниками) такого емiтента, яка наявна в емiтента" не включена до складу рiчної iнформацiї, оскiльки така iнформацiя у емiтента вiдсутня.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про будь-якi договори та/або правочини, умовою чинностi яких є незмiннiсть осiб, якi здiйснюють контроль над емiтентом" не включена до складу рiчної iнформацiї оскiльки така iнформацiя вiдсутня у емiтента.

Cкладова змiсту "Вiдомостi щодо особливої iнформацiї та iнформацiї про iпотечнi цiннi папери, що виникала протягом звiтного перiоду" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про випуски iпотечних облiгацiй" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв iпотечних облiгацiй.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про склад, структуру i розмiр iпотечного покриття" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв iпотечних облiгацiй.

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 рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв iпотечних облiгацiй.

Cкладова змiсту "Iнформацiя щодо спiввiдношення розмiру iпотечного покриття з розмiром (сумою) зобов'язань за iпотечними облiгацiями з цим iпотечним покриттям на кожну дату пiсля змiн iпотечних активiв у складi iпотечного покриття, якi вiдбулися протягом звiтного перiоду" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв iпотечних облiгацiй.

Cкладова змiсту " Iнформацiя про замiни iпотечних активiв у складi iпотечного покриття або включення нових iпотечних активiв до складу iпотечного покриття" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв iпотечних облiгацiй.

Cкладова змiсту "Вiдомостi про структуру iпотечного покриття iпотечних облiгацiй за видами iпотечних активiв та iнших активiв на кiнець звiтного перiоду" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв iпотечних облiгацiй.

Cкладова змiсту "Вiдомостi щодо пiдстав виникнення у емiтента iпотечних облiгацiй прав на iпотечнi активи, якi складають iпотечне покриття станом на кiнець звiтного року" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв iпотечних облiгацiй.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про наявнiсть прострочених боржником строкiв сплати чергових платежiв за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено iпотеками, якi включено до складу iпотечного покриття" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв iпотечних облiгацiй.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про випуски iпотечних сертифiкатiв " не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв iпотечних сертифiкатiв.

Cкладова змiсту "Iнформацiя щодо реєстру iпотечних активiв" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв iпотечних сертифiкатiв.

Cкладова змiсту "Основнi вiдомостi про ФОН" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв сертифiкатiв ФОН.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про випуски сертифiкатiв ФОН " не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв сертифiкатiв ФОН.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про осiб, що володiють сертифiкатами ФОН " не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв сертифiкатiв ФОН.

Cкладова змiсту "Розрахунок вартостi чистих активiв ФОН" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв сертифiкатiв ФОН.

Cкладова змiсту "Правила ФОН" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв сертифiкатiв ФОН.

**III. Основні відомості про емітента**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. Повне найменування | | | **Приватне акцiонерне товариство "Страхова компанiя "Оранта-Сiч"** |
| 2. Скорочене найменування (за наявності). | | | **ПрАТ "СК "Оранта-Сiч"** |
| 3. Дата проведення державної реєстрації | | | **31.03.1995** |
| 4. Територія (область) | | | **Запорiзька область** |
| 5. Статутний капітал (грн.) | | | **7050000.00** |
| 6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі | | | **0.000** |
| 7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії | | | **0.000** |
| 8. Середня кількість працівників (осіб) | | | **230** |
| 9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД | | | |
| **65.12** | **ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ** | | |
| **65.20** | **ПЕРЕСТРАХУВАННЯ** | | |
|  |  | | |
|  | |  | |

|  |  |
| --- | --- |
| 10. 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) IBAN | **UA313133990000026508055700087** |
| 4) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті | **д/в** |
| 5) МФО банку | **д/в** |
| 6) IBAN | **д/в** |

|  |
| --- |
| **15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:** |

|  |  |
| --- | --- |
| **1) найменування** | Дніпровська філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" |
| **2) місцезнаходження** | УКРАЇНА 69032 Запорiзька область м. Запоріжжя проспект Металургів, будинок 15 |
| **3) опис** | Інші види страхування, крім страхування життя |

|  |  |
| --- | --- |
| **1) найменування** | Філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" Олександрівського району м. Запоріжжя |
| **2) місцезнаходження** | УКРАЇНА 69063 Запорiзька область м. Запоріжжя проспект Соборний, будинок 64 |
| **3) опис** | Інші види страхування, крім страхування життя |

|  |  |
| --- | --- |
| **1) найменування** | Філія "Космос" ПрАТ "СК "Оранта-Січ" |
| **2) місцезнаходження** | УКРАЇНА 69097 Запорiзька область м. Запоріжжя вул. Ентузиастів, будинок 14 |
| **3) опис** | Інші види страхування, крім страхування життя |

|  |  |
| --- | --- |
| **1) найменування** | Шевченківська філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" |
| **2) місцезнаходження** | УКРАЇНА 69068 Запорiзька область м. Запоріжжя вул. 8 Березня, будинок 66, офіс 4 |
| **3) опис** | Інші види страхування, крім страхування життя |

|  |  |
| --- | --- |
| **1) найменування** | Заводська філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" |
| **2) місцезнаходження** | УКРАЇНА 69106 Запорiзька область м. Запоріжжя вул. Історична, будинок 22, офіс 73 |
| **3) опис** | Інші види страхування, крім страхування життя |

|  |  |
| --- | --- |
| **1) найменування** | Філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" м. Мелітополь Запорізької області |
| **2) місцезнаходження** | УКРАЇНА 72318 Запорiзька область м. Мелітополь Бульвар 30 років Перемоги, будинок 44 |
| **3) опис** | Інші види страхування, крім страхування життя |

|  |  |
| --- | --- |
| **1) найменування** | Філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" м. Бердянськ Запорізької області |
| **2) місцезнаходження** | УКРАЇНА 71100 Запорiзька область м. Бердянськ проспект Азовський, будинок 51 |
| **3) опис** | Інші види страхування, крім страхування життя |

|  |  |
| --- | --- |
| **1) найменування** | Філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" м. Токмак |
| **2) місцезнаходження** | УКРАЇНА 71700 Запорiзька область Токмакський район м. Токмак вул. Революційна, будинок 22, офіс 17 |
| **3) опис** | Інші види страхування, крім страхування життя |

|  |  |
| --- | --- |
| **1) найменування** | Філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" м. Енергодар Запорізької області |
| **2) місцезнаходження** | УКРАЇНА 71500 Запорiзька область м. Енергодар проспект Будівельників, будинок 17 |
| **3) опис** | Інші види страхування, крім страхування життя |

|  |  |
| --- | --- |
| **1) найменування** | Філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" Якимівського району Запорізької області |
| **2) місцезнаходження** | УКРАЇНА 72500 Запорiзька область Якимівський район смт. Якимівка вул. Центральна, будинок 107 |
| **3) опис** | Інші види страхування, крім страхування життя |

|  |  |
| --- | --- |
| **1) найменування** | Василівська філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" |
| **2) місцезнаходження** | УКРАЇНА 71600 Запорiзька область Василівський район м. Василівка вул. Шевченка, будинок 17 |
| **3) опис** | Інші види страхування, крім страхування життя |

|  |  |
| --- | --- |
| **1) найменування** | Веселівська філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" |
| **2) місцезнаходження** | УКРАЇНА 72200 Запорiзька область Веселівський район смт. Веселе вул. Центральна, будинок 138 |
| **3) опис** | Інші види страхування, крім страхування життя |

|  |  |
| --- | --- |
| **1) найменування** | Філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" Вільнянського району Запорізької області |
| **2) місцезнаходження** | УКРАЇНА 70000 Запорiзька область Вільнянський пвйон м. Вільнянськ вул. Перемоги, будинок 47 |
| **3) опис** | Інші види страхування, крім страхування життя |

|  |  |
| --- | --- |
| **1) найменування** | Кам'янсько-Дніпровська філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" |
| **2) місцезнаходження** | УКРАЇНА 71300 Запорiзька область К-Дніпровський район, м. Кам'янка- Дніпровська вул. Гоголя, будинок 18 |
| **3) опис** | Інші види страхування, крім страхування життя |

|  |  |
| --- | --- |
| **1) найменування** | Михайлівська філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" |
| **2) місцезнаходження** | УКРАЇНА 72300 Запорiзька область Михайлівський район смт. Михайлівка вул. Шкільна, будинок 157 |
| **3) опис** | Інші види страхування, крім страхування життя |

|  |  |
| --- | --- |
| **1) найменування** | Філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" Новомиколаївського району Запорізької області |
| **2) місцезнаходження** | УКРАЇНА 70100 Запорiзька область Новомиколаївський район смт. Новомиколаївка вул. Соборності, будинок 77 |
| **3) опис** | Інші види страхування, крім страхування життя |

|  |  |
| --- | --- |
| **1) найменування** | Пологівська філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" |
| **2) місцезнаходження** | УКРАЇНА 70600 Запорiзька область Пологівський район м. Пологи вул. Єдності, будинок 24 |
| **3) опис** | Інші види страхування, крім страхування життя |

|  |  |
| --- | --- |
| **1) найменування** | Приазовська філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" |
| **2) місцезнаходження** | УКРАЇНА 72400 Запорiзька область Приазовський район смт. Приазовське вул. Покровська, будинок 3 |
| **3) опис** | Інші види страхування, крім страхування життя |

|  |  |
| --- | --- |
| **1) найменування** | Філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" Приморського району Запорізької області |
| **2) місцезнаходження** | УКРАЇНА 72100 Запорiзька область Приморський район м. Приморськ вул. Соборна, будинок 75 |
| **3) опис** | Інші види страхування, крім страхування життя |

|  |  |
| --- | --- |
| **1) найменування** | Чернігівська філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" |
| **2) місцезнаходження** | УКРАЇНА 71200 Запорiзька область Чернігівський район смт. Чернігівка вул. Набережна, будинок 24 |
| **3) опис** | Інші види страхування, крім страхування життя |

**18. Опис бізнесу**

**Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**

Центральний офіс компанії розташований у м. Запоріжжі, також компанія має свої філії у районах м. Запоріжжя, містах обласного підпорядкування та районах Запорізької області. Усі філії забезпечені приміщеннями, комп'ютерною та оргтехнікою, власним автотранспортом.

У склад органiзацiйної структури Товариства входять 21 фiлiя у мiстах та районах областi i України:

№ з\п Назва Місцезнаходження Види діяльності

1 Дніпровська філія

ПрАТ "СК "Оранта-Січ" 69032, м. Запоріжжя, проспект Металургів, будинок 15 Інші види страхування, крім страхування життя

2 Філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" Олександрівського району м. Запоріжжя 69063, м. Запоріжжя, проспект Соборний, будинок 64 Інші види страхування, крім страхування життя

3 Філія "Космос"

ПрАТ "СК "Оранта-Січ" 69097, м. Запоріжжя, вул. Ентузиастів, будинок 14 Інші види страхування, крім страхування життя

4 Шевченківська філія

ПрАТ "СК "Оранта-Січ" 69068, м. Запоріжжя, вул. 8 Березня, будинок 66, офіс 4 Інші види страхування, крім страхування життя

5 Заводська філія

ПрАТ "СК "Оранта-Січ" 69106, м. Запоріжжя, вул. Історична, будинок 22, офіс 73 Інші види страхування, крім страхування життя

6 Філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" м. Мелітополь Запорізької області 72318, Запорізька область , м. Мелітополь,

Бульвар 30 років Перемоги, будинок 44 Інші види страхування, крім страхування життя

7 Філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" м. Бердянськ Запорізької області

71100, Запорізька область, м. Бердянськ,

проспект Азовський, будинок 51 Інші види страхування, крім страхування життя

8 Філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" м. Токмак Запорізької області

71700, Запорізька область, Токмакський район,

м. Токмак, вул. Революційна, будинок 22, офіс 17 Інші види страхування, крім страхування життя

9 Філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" м. Енергодар Запорізької області

71500, Запорізька область, м. Енергодар,

проспект Будівельників, будинок 17 Інші види страхування, крім страхування життя

10 Філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" Якимівського району Запорізької області

72500, Запорізька область, Якимівський район,

смт. Якимівка, вул. Центральна, будинок 107 Інші види страхування, крім страхування життя

11 Василівська філія

ПрАТ "СК "Оранта-Січ" 71600, Запорізька область, Василівський район,

м. Василівка, вул. Шевченка, будинок 17 Інші види страхування, крім страхування життя

12 Веселівська філія

ПрАТ "СК "Оранта-Січ" 72200, Запорізька область, Веселівський район,

смт. Веселе, вул. Центральна, будинок 138 Інші види страхування, крім страхування життя

13 Філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" Вільнянського району Запорізької області 70000, Запорізька область, Вільнянський район,

м. Вільнянськ, вул. Перемоги, будинок 47 Інші види страхування, крім страхування життя

14 Кам'янсько-Дніпровська філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" 71300, Запорізька область, К-Дніпровський район,

м. Кам'янка- Дніпровська, вул. Гоголя, будинок 18 Інші види страхування, крім страхування життя

15 Михайлівська філія

ПрАТ "СК "Оранта-Січ" 72000, Запорізька область, Михайлівський район,

смт. Михайлівка, вул. Шкільна, будинок 157 Інші види страхування, крім страхування життя

16 Філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" Новомиколаївського району Запорізької області 70100, Запорізька область, Новомиколаївський район,

смт. Новомиколаївка, вул. Соборності, будинок 77 Інші види страхування, крім страхування життя

17 Пологівська філія

ПрАТ "СК "Оранта-Січ" 70600, Запорізька область, Пологівський район,

м. Пологи, вул. Єдності, будинок 24 Інші види страхування, крім страхування життя

18 Приазовська філія

ПрАТ "СК "Оранта-Січ" 72400, Запорізька область, Приазовський район,

смт. Приазовське, вул. Покровська, будинок 3 Інші види страхування, крім страхування життя

19 Філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" Приморського району Запорізької області 72100, Запорізька область, Приморський район,

м. Приморськ, вул. Соборна, будинок 75 Інші види страхування, крім страхування життя

20 Чернігівська філія

ПрАТ "СК "Оранта-Січ" 71200, Запорізька область, Чернігівський район,

смт. Чернігівка, вул. Набережна, будинок 24 Інші види страхування, крім страхування життя

Протягом звітного року в акціонерному товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- загальні збори акціонерів,

- наглядова рада,

- генеральний директор.

Змін в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів не було.

**Cередньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 230 осіб.

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 0 осіб.

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 0 осіб

Фонд оплати праці - 16249,3 тис.грн.

У порівнянні з 2019 р. розмір фонду оплати праці збільшився на 1591,0 тис. грн. у зв'язку зі збільшенням мінімальної заробітної плати. Кадрової програми немає.

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**

Компанія є членом:

1. Моторного (транспортного) страхового бюро України (місцезнаходження м. Київ, Русанівський б-р., 8). Товариство є членом МТСБУ з грудня 1994 року. МТСБУ (свiдоцтво про реєстрацiю А-1-043) - це неприбуткове об'єднання страховикiв, якi здiйснюють обов'язкове страхування цивiльно-правової вiдповiдальностi власникiв наземних транспортних засобiв за шкоду, заподiяну третiм особам. Участь страховикiв у МТСБУ є умовою здiйснення дiяльностi щодо обов'язкового страхування цивiльно-правової вiдповiдальностi власникiв наземних транспортних засобiв. Основними завданнями Бюро є: - здiйснення виплат iз централiзованих страхових резервних фондiв (компенсацiй та вiдшкодувань) на умовах, передбачених чинним законодавством України; - управлiння централiзованими страховими резервними фондами, що створюються при Бюро для забезпечення виконання покладених на нього функцiй; - виконання страхових зобов'язань з обов'язкового страхування цивiльно-правової вiдповiдальностi (у тому числi за договорами мiжнародного страхування) за страховикiв - членiв Бюро у разi недостатностi коштiв та майна цих страховикiв, що визнанi банкрутом та/або лiквiдованi; - забезпечення членства України в мiжнароднiй системi автомобiльного страхування "Зелена картка" та виконання загальновизнаних зобов'язань перед уповноваженими органiзацiями iнших країн - членiв цiєї системи; - укладання угод з уповноваженими органiзацiями iнших країн з страхування цивiльно-правової вiдповiдальностi про взаємне визнання договорiв страхування цивiльно-правової вiдповiдальностi та взаємне врегулювання питань стосовно вiдшкодування шкоди; виконання цих угод; - збирання необхiдної iнформацiї про обов'язкове страхування цивiльно-правової вiдповiдальностi для узагальнення та внесення пропозицiй щодо удосконалення механiзму здiйснення обов'язкового страхування цивiльно-правової вiдповiдальностi та iнше. Позицiї емiтента в структурi об'єднання: член МТСБУ.

2. Ліги страхових організацій України (місцезнаходження м. Київ, вул. Грушевського, буд. 10).Товариство є членом Лiги страхових органiзацiй України з травня 1998 року. Лiга страхових органiзацiй України - це неприбуткове об'єднання учасникiв ринку страхових послуг України, яке створене згiдно з чинним законодавством України (свiдоцтво про реєстрацiю №110) з метою захисту iнтересiв своїх членiв та учасникiв ринку страхових послуг: сприяння розвитку страхового ринку, сприяння формування страхової культури суспiльства, захист прав та iнтересiв учасникiв ринку страхових послуг, що є членами лiги, сприяння пiдвищенню квалiфiкацiї керiвникiв та спецiалистiв учасникiв ринку страхових послуг. Позицiї емiтента в структурi об'єднання: член Лiги страхових органiзацiй України.

3. Асоціації "Страховий бізнес" (місцезнаходження м. Київ, вул. Фрунзе, 102). Товариство є членом Асоцiацiї "Страховий бiзнес" з березня 2005 року. Асоцiацiя "Страховий бiзнес" - це неприбуткова (некомерцiйна) органiзацiя - об'єднання учасникiв ринку страхових послуг, яке створене з метою захисту iнтересiв цих учасникiв: сприяння розвитку страхового ринку України, предствництво iнтересiв учасникiв в органах Державної влади та управлiння, громадських та комерцiйних органiзацiях. Позицiї емiтента в структурi об'єднання: член Асоцiацiї.

4. Запорізької торгово-промислової палати (місцезнаходження м. Запорiжжя, бул. Центральний, 4). Товариство є членом Запорiзької торгово-промислової палати з 30.06.1998 року. Запорiзька торгово-промислова палата - недержавна неприбуткова самоврядна органiзацiя, що об'єднує юридичних осiб, якi створенi i дiють вiдповiдно до законодавства України, та громадян України, зареєстрованих як пiдприємцi, та їх об'єднання. Основнi завдання: - сприяння розвитку зовнiшньоекономiчних зв'язкiв, експорту українських товарiв i послуг, надання практичної допомоги пiдприємцям у проведеннi торговельно-економiчних операцiй на внутрiшньому i зовнiшньому ринках, освоєннi нових форм спiвробiтництва; - представлення iнтересiв членiв палати з питань господарської дiяльностi як в Українi, так i за її межами; - органiзацiя взаємодiї мiж суб'єктами пiдприємницької дiяльностi, координацiя їх взаємовiдносин з державою в особi її органiв; - участь в органiзацiї в Українi та за кордоном професiйного навчання i стажування фахiвцiв - громадян України з питань пiдприємництва, розвитку конкуренцiї, а також у розробцi та реалiзацiї державних i мiждержавних програм у цiй галузi; - надання довiдково-iнформацiйних послуг, основних вiдомостей, що не є комерцiйною таємницею, про дiяльнiсть українських пiдприємцiв i пiдприємцiв зарубiжних країн згiдно з нацiональним законодавством, сприяння поширенню, зокрема через засоби масової iнформацiї, знань про економiку i науково-технiчнi досягнення, законодавство, звичаї та правила торгiвлi в Українi i зарубiжних країнах, можливостi зовнiшньоекономiчного спiвробiтництва українських пiдприємцiв; - сприяння в органiзацiї iнфраструктури iнформацiйного обслуговування пiдприємництва; - надання послуг для здiйснення комерцiйної дiяльностi iноземним фiрмам та органiзацiям; - встановлення i розвиток зв'язкiв з iноземними пiдприємцями, а також органiзацiями, що об'єднують або представляють їх, участь у роботi мiжнародних неурядових органiзацiй та iнших спiльних органiзацiй; - сприяння розвитку торгових та iнших чесних звичаїв у пiдприємницькiй дiяльностi, участь у розробцi правил професiйної етики у конкуренцiї для рiзних сфер пiдприємницької дiяльностi, галузей економiки, спiлок та об'єднань пiдприємцiв; Позицiї емiтента в структурi об'єднання: член Запорiзької ТПП.

5. Запорiзький обласний Союз промисловцiв та пiдприємцiв "Потенцiал" (місцезнаходження м. Запорiжжя, пр. Ленiна, 135). Товариство є колективним членом Запорiзького обласного Союзу промисловцiв та пiдприємцiв "Потенцiал" з серпня 1998 року. Запорiзький обласний Союз промисловцiв та пiдприємцiв "Потенцiал" - це неприбуткова громадська органiзацiя (свiдоцтво про реєстрацiю №83), яка об'єднує за спiльними iнтересами на засадах рiвноправностi всiх членiв Союзу з метою представництва i захисту їх прав та iнтересiв, а також координацiї їх дiяльностi у формуваннi державної та регiональної економiчної та соцiальної полiтики, сприяннi вдосконаленню системи та вiдносин соцiального партнерства. Позицiї емiтента в структурi об'єднання: колективний член Союза.

**Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності**

Емітент не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

**Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій**

Будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб за звітний період не надходило

**Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**

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

Фінансова звітність представлена в копійках української гривні, якщо не вказано інше.

Представлення про відповідність

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

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

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

Застосування Мінародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ)

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

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

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

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

Перерахунок іноземних валют

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

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

Облік впливу гіперінфляції

Україна офіційно не вважалася країною із гіперінфляційною економікою на дату переходу на МСФЗ та протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2020 року. Відповідно, Компанія не застосувала МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції " .

Нематеріальні активи

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

Основні засоби

Після первинного визнання за собівартістю, Компанія відображає об'єкти основних засобів за переоціненою вартістю, яка є справедливою вартістю об'єктів на дату переоцінки, за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка здійснюється досить часто з тим, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу та його балансовою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкової вартості, за якою актив можна обміняти на звичайних комерційних умовах між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами на дату оцінки або із застосуванням доходного методу або методу заміщення амортизованої собівартості.

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

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

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

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

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

Земельні ділянки без строку

Капітальні будівлі, гаражі 50 років

Споруди, металеві гаражі 20 років

Машини та обладнання в.т.числі газові котли 5 років

Транспортні засоби 7 років

Інструменти, прилади, інвентар (меблі), комп'ютери ,оргтехніка 5 років

Інші основні засоби (холодильники,кондиціонери,телевізори та інші) 12 років

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

Ліквідаційну вартість розраховувається таким чином:

- для основних засобів групи 3( будівлі,споруди та інші ) - 10% первісної вартості;

- для основних засобів групи 5 (транспорті засоби) -10% первісної вартості;

- для основних засобів груп 4,6,9 - ліквідаційна вартість дорівнює нулю;

- для малоцінних необоротних матеріальних активів та нематеріальних активів - ліквідаційна вартість дорівнює нулю.

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

Зменшення корисності активів

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

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

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

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

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

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

Інвестиції та інші фінансові активи

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

" фінансовий актив, доступний для продажу - векселя призначені для перепродажу, акції та облігації інших юридичних осіб, інвестиційні сертифікати пайових фондів.

" дебіторська заборгованість;

" грошові кошти, депозити;

" фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю - кредити банків, займи інших фінансових установ.

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

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

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

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

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

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

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

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

Дебіторська заборгованість

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Фінансові зобов'язання

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

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість

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

Забезпечення

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

Виплати працівникам

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

Оренда

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

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

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

- величина первісної оцінки орендного зобов'язання;

- орендні платежі, сплачені авансом на дату початку оренди або до такої дати;

- первісні прямі витрати, понесені суб'єктом господарювання (додаткові витрати на укладення договору, які не були б понесені, якби договір не укладався);

- забезпечення під демонтаж;

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

(1) короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;

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

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

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

Доходи

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

Реалізація послуг

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

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

Проценти

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

Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток

Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється згідно з українським податковим законодавством на основі оподатковуваного доходу і витрат, відображених Компанією у її податкових деклараціях. В 2020 році ставка податку на прибуток підприємств складала 18%. Крім того, відповідно до статті 136 Податкового Кодексу України, Компанія нараховує податок у розмірі 3% від доходів, отриманих від страхової діяльності. За 2020 рік податкові зобов'язання складають 1823,7 тис.грн.

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

Відстрочений податок на прибуток

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

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

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

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньореалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік;**

Основний вид послуг, що надає Товариство це страхування. У формi добровiльного проводиться страхування: медичне; здоров'я на випадок хвороби; вiд нещасних випадкiв; наземного транспорту (крiм залiзничного транспорту); повiтряного транспорту; водного транспорту (морського, внутрiшнього транспорту та iнших видiв водного транспорту); вантажiв та багажу; вiд вогневих ризикiв та ризикiв стихiйних явищ; вiдповiдальностi перед третiми особами (крiм вiдповiдальностi власникiв наземного, повiтряного, водного транспорту i вiдповiдальностi перевiзника); кредитiв; фiнансових ризикiв; вiдповiдальностi власникiв водного транспорту (включаючи вiдповiдальнiсть перевiзника); майна (крiм залiзничного, наземного, повiтряного, водного транспорту, вантажiв та багажу, майна вiд вогневих ризикiв та ризикiв стихiйних явищ); вiдповiдальностi власникiв повiтряного транспорту (включаючи вiдповiдальнiсть перевезника); цивiльної вiдповiдальностi власникiв наземного транспорту (включаючи вiдповiдальнiсть перевезника); виданих гарантiй (порук) та прийнятих гарантiй. У формi обов'язкового проводиться страхування: членiв екiпажу i авiацiйного персоналу; - працiвникiв замовника авiацiйних робiт, осiб, пов'язаних iз забезпеченням технологiчного процесу при виконаннi авiацiйних робiт, та пасажирiв, якi перевозяться за його заявкою; вiдповiдальностi повiтряного перевiзника i виконавця повiтряних робiт щодо вiдшкодування збиткiв, заподiяних пасажирам, багажу, поштi, вантажу, прийнятим до перевезення, iншим користувачам повiтряного транспорту та третiм особам; вiдповiдальностi експлуатанта повiтряного судна за збитки, якi можуть бути завданi ним при виконаннi авiацiйних робiт; авiацiйних суден; державне обов'язкове особисте страхування медичних i фармацевтичних працiвникiв на випадок iнфiкування вiрусом iмунодефiциту людини при виконаннi ними службових обов'язкiв; особисте страхування вiд нещасних випадкiв на транспортi; особисте страхування працiвникiв вiдомчої та сiльської пожежної охорони i членiв добровiльних пожежних дружин (команд); життя i здоров'я спецiалiстiв ветеринарної медицини; цивiльної вiдповiдальностi власникiв транспортних засобiв; цивiльної вiдповiдальностi громадян україни, що мають у власностi чи iншому законному володiннi зброю, за шкоду, що може бути заподiяна третiй особi чи його майну у наслiдок володiння, збереження чи використання цiєї зброї; вiдповiдальностi суб'єктiв перевезення небезпечних вантажiв на випадок настання негативних наслiдкiв пiд час перевезення небезпечних вантажiв; цивiльної вiдповiдальностi суб'єктiв господарської дiяльностi за шкоду, що може бути заподiяна пожежами й аварiями на об'єктах пiдаищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечних об'єктiв, господарська дiяльнiсть на яких може привести до аварiй екологiчного i санiтарно-епiдемiологiчного характеру; вiдповiдальностi власникiв собак щодо шкоди, що може бути заподiяна третiм особам. Страхова компанія "Оранта-Січ" по національних рейтингах входить до числа 30 найбільших страхових компаній України. Бездоганну ділову репутацію, високу якість наданих послуг і творчий підхід до справи страхової компанії "Оранта-Січ" підтвердило нагородження компанії почесним дипломом Міжнародного Рейтингу популярності та якості "Золота Фортуна", вручення Знаку міжнародної нагороди "ЗОЛОТИЙ МЕРКУРІЙ" - за внесок в оздоровлення економіки України й розвиток інтеграційних процесів, визнання в компанії з врученням диплому "Переможець національного бізнес-рейтингу". В управлінні та філіях страхової компанії працюють досвідчені висококваліфіковані фахівці. Сертифіковані робітники страхової компанії можуть здійснювати експертну оцінку транспортних засобів та нерухомості.

Укладено договори перестрахування з провідними вітчизняними та іноземними страховими й перестрахувальними компаніями. Забезпеченням правового захисту як Товариства так і страхувальників займається юридичний відділ, основним завданням якого є дотримання законності в діяльності Товариства, захист його правових інтересів та надання правової допомоги клієнтам страхової компанії. За даними фінансової звітності чисті зароблені страхові премії за 2020 рік - 54939 тис. грн.., собівартість послуг- 18467 тис.грн., чисті понесені збитки за страховими виплатами 23166 тис. грн.

Розвиток страхової діяльності ПрАТ "СК "Оранта-Січ" характеризується такими показниками: всього по усім видам страхування за 12 місяців 2020 року надійшло страхових платежів на суму 60 677 738,64 грн., що становить 98,1% від суми надходжень страхових платежів за 12 місяців 2020 року, в тому числі за звітній період отримано платежів від перестрахувальників 358 489,12 грн., частка страхових платежів, які сплачуються перестраховикам склала 3 143 494,55 грн. По видам обов'язкового страхування надійшло страхових платежів на суму 32 002 311,03 грн. Питома вага цих видів страхування у загальному обсязі платежів, що надійшли до Товариства, складає 52,7 %.

У порівнянні з відповідним періодом минулого року обсяг платежів по цій групі страхування збільшився на 2,2% здебільшого за рахунок зростання надходжень страхових платежів по обов'язковому страхуванню цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів на 2,3%.

По видам добровільного страхування обсяг страхових платежів склав 28 675 427,61 грн., та зменшилася у порівнянні з відповідним періодом минулого року на 6,1%, за головним чином рахунок зменшення надходжень страхових платежів з медичного страхування, добровільного страхування транспортних засобів. Питома вага страхових платежів з добровільного страхування у загальному обсязі платежів по Товариству складає 47,3 %.

Найбільш пріоритетними видами страхування є:

- обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, обсяг платежів по цьому виду страхування становить 30 771 087,63 грн., що складає 50,7 % від загального обсягу платежів, середньо реалізаційна ціна полісу по даному виду склала 560,12 грн.;

- обов'язкове страхування від нещасних випадків на транспорті становить 255 810,05 грн., що складає 0,4 % від загального обсягу платежів, середньо реалізаційна ціна договору по даному виду склала 102,00 грн.;

- медичне страхування - обсяг платежів 11 230 575,07 грн., що складає 18,5 % від загального обсягу платежів, середньо реалізаційна ціна договору по даному виду склала 875,27 грн.;

- страхування здоров'я на випадок хвороби - 2 341 976,17 грн., що складає 3,9% від загального обсягу платежів, середньо реалізаційна ціна договору по даному виду склала 273,85 грн.;

- добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного) - обсяг платежів 5 252 886,14 грн., що складає 8,7 % від загального обсягу платежів, середньо реалізаційна ціна договору по даному виду склала 11 519,49 грн.;

- добровільне страхування майна юридичних та фізичних осіб ( крім транспорту, вантажів та багажу), обсяг платежів становить 2 891 819,89 грн., що складає 4,8 % від загального обсягу платежів, середньо реалізаційна ціна по одному договору склала 232,42 грн.;

- добровільне страхування від нещасних випадків - 2 125 460,83 грн., що складає 3,5% від загального обсягу платежів, середньо реалізаційна ціна договору склала 66,21 грн.;

- добровільне страхування відповідальності перед 3-ми особами - 4 705 183,01 грн., що складає 7,8% від загального обсягу платежів, середньо реалізаційна ціна договору склала 2 529,67 грн.

Виплати страхового відшкодування за звітний період склали 23 351 383,86 грн, або 38,5% від страхових платежів.

Найбільші виплати страхових відшкодувань мають такі види страхування:

- обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів - виплати страхових відшкодувань склали 13 376 808,04 грн., що становить 43,5 відсотка від платежів по даному виду;

- медичне страхування - виплати страхових відшкодувань склали 6 868 695,80 грн., що становить 61,2 відсотка від платежів по даному виду страхування;

- страхування наземного транспорту - виплати страхових відшкодувань склали 1 836 587,49 грн., що становить 35,0 відсотка від платежів.

Акціонерне Товариство постійно запроваджує заходи щодо розширення страхового поля та збільшення надходжень страхових платежів, значна увага приділяється роботі з населенням. Як результат - упродовж звітного періоду за всіма видами страхування укладено 222 тис. договорів, загальний обсяг відповідальності за всіма укладеними договорами становить понад 39 млрд. грн.

Страхові резерви компанії на звітну дату сформовані в розмірі 34 955 424,15 гривень, частка перестраховиків в страхових резервах складає 2 148 716,93 гривень. Страхові резерви розміщені в активах компанії, згідно вимогам норм діючого законодавства.

Експорту послуг немає. Залежностi вiд сезонних змiн немає. Бачимо перспективність медичного страхування та страхування здоров'я на випадок хвороби. Основним ринком збуту страхових продуктiв Товариства є Запорiзька область. Товариство прагне до продуктивного використання своїх фiнансових ресурсiв, до пiдтримання напрацьованих зв'язкiв з пiдприємствами, органiзацiями та установами по перестрахуванню ризикiв та залученню до спiвпрацi нових, надiйних партнерiв. Клiєнтами Товариства є як юридичнi (пiдприємства, органiзацiї, установи), так i фiзичнi особи. Їм пропонується бiльш нiж 30 особистих, майнових видiв страхування та страхування вiдповiдальностi. Компанія веде дуже гнучку страхову політику і пропонує своїм клієнтам не лише великий набір страхових продуктів, а і розробляє для них індивідуальні страхові програми. Стабільне фінансове положення дозволяє вести дуже привабливу тарифну політику, постійним клієнтам надавати знижки і пільги. У компанії встановлено цілодобове чергування провідних фахівців і аварійних комісарів, обслуговування клієнтів по всій території України. Заходи емітента: керівництво підприємства постійно проводить політику найсуворішої економії енергетичних ресурсів, транспортних витрат, найсуворіший контроль над чисельністю працівників підприємства для зниження собівартості продукції, що випускається. Особливостi стану розвитку страхових послуг визначаються передусiм станом економiки регiону та держави в цiлому, а також залежать вiд реальних доходiв громадян, які останнім часом дуже знизились. В зв'язку з вiдсутнiстю стабiльного українського ринку, страховий ринок послуг потрапляє пiд дiю факторiв, якi негативно впливають на реалiзацiю послуг, у тому числі, враховуючи прогнозні макроекономічні показники (загальний обсяг національного виробництва, загальний рівень цін, зайнятість). Окрiм цього зростає рiвень конкуренцiї на ринку страхових послуг, яким обумовленний збiльшенням кiлькостi страхових компанiй. Останнiм часом знизились показники розвитку економiки України, що вплинуло на результати дiяльностi Товариства. Основні чинники, які негативно вплинути на діяльність страхової компанії, це зниження темпів зростання економіки та прогнозоване падіння купівельної спроможності, проведення антитерористичної операції на сході країни, анексія Криму, інфляційні фактори, обмеженість надійних фінансових інструментів для інвестування, нестабільність банківської системи, 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. Метою даної системи є передбачення і зниження ступеня ризику до більш низького рівня, а в разі його виникнення - мінімізації наслідків. Організація і управління ризиками в ПрАТ "СК "Оранта-Січ" здійснюється органами фінансового планування, бухгалтерського обліку, внутрішнього та зовнішнього аудиту. Для найбільш ефективного управління ризиками, їх було розділено і класифіковано за цілим рядом категорій: час виникнення; основні чинники виникнення; характер обліку; характер наслідків; сфера виникнення. У свою чергу, кожна з наведених категорій також поділяється на кілька внутрішніх категорій. Така класифікація дозволяє співробітникам компанії своєчасно визначити і попередити ризики, що виникають підчас здійснення інансово-господарської діяльності. Для прийняття вірного та виваженого рішення здійснюється якісна і кількісна оцінка ризиків. Найбільша увага приділяється контролю та управлінню фінансовими та страховими ризиками. Фінансові ризики пов'язані з можливістю невиконання ПрАТ "СК "Оранта-Січ" своїх фінансових зобов'язань. Основним чинником виникнення фінансових ризиків є знецінення інвестиційно-фінансового портфеля та резервного фонду компанії. Аналіз фінансових ризиків здійснюється на етапі планування та прийняття рішень, пов'язаних з фінансово-господарською діяльністю ПРАТ "СК "Оранта-Січ". Страхові ризики пов'язані з настанням страхових подій, передбачених умовами договорів страхування, в наслідок чого страховик зобов'язаний здійснити виплату страхового відшкодування. Результатом таких ризиків є збитки, викликані неефективною страховою діяльністю як на етапі, що передує укладанню договору страхування, так і на подальших етапах - перестрахування, формування страхових резервів і т.п. Основними чинниками страхових ризиків є: невірно встановлені страхові тарифи, умови договорів, страхове шахрайство. Також особлива увага приділяється аналізу аудиторських ризиків з метою виключення і недопущення неточностей і відхилень від реальних даних, що виникають в ході аудиторської перевірки компанії. Система ризик-менеджменту ПрАТ "СК "Оранта-Січ" постійно удосконалюється і корегується для досягнення оптимального балансу між діями, спрямованими на отримання прибутку, фінансової стабільності, і діями, спрямованими на забезпечення безпеки компанії. Зростає рiвень конкуренцiї на ринку страхових послуг. Конкурентами Товариства є страховi компанiї ТДВ "СК "Мотор-Гарант", НАСК "Оранта", ПрАТ "СК "Арсенал Страхування". Основні чинники, які негативно вплинули на діяльність страхової компанії, це зниження темпів зростання економіки та прогнозоване падіння купівельної спроможності, проведення антитерористичної операції на сході країни, анексія Криму, 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. В умовах конкуренцiї та вiльного цiноутворення страхова компанiя постiйно проводить полiтику, направлену на зниженння тарифних ставок на страховi послуги та пiдвищення якостi обслуговування своїх клiєнтiв. Позиція ліквідності Товариства контролюється та управляється. Товариство використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Джерела сировини, їх доступність та динаміка цін - Джерелами сировини (електроенергiя, природний газ) є державнi пiдприємства, у зв'язку з чим, цiни на сировину встановлюються чинним законодавством. Кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік - немає. Епідемія COVID-19 та карантин, пов'язаний з цим привели до істотного уповільнення української економіки. Політична криза в Україні та відсутність вагомих кроків у напрямку реформ вже призводять до ризику втратити інвестиції. Введені обмежувальні заходи в різних країнах та в Україні негативно вплинули практично на всі галузі, пов'язані з споживчою активністю: туризм, торгівля, громадське харчування, розваги та інші. В умовах карантину люди витрачають і пересуваються менше. Різні фінансові та економічні проблеми, які пов'язані з пандемією коронавируса, впливають як на споживачів, так і на бізнес. Через пандемію скоротився обсяг вантажоперевезень і сповільнилася торгівля в цілому, що призвело до падіння премій по окремим видам страхування та як результат - зниження рентабельності страховиків. Разом з тим завдяки розширеній мережі страхових послуг та своечасній диверсифікації портфеля страхування Компанія отримала позитивний результат діяльності.

**Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування**

Основних придбань або вiдчужень активiв за останнi п'ять рокiв не було. Пiдприємство не планує будь-яких значних iнвестицiй або придбань, пов'язаних зi своєю господарською дiяльнiстю.

**Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" станом на 31.12.2020 має власних основних засобiв на суму 84714 тис. грн. по первiснiй вартостi, у тому числi земельнi дiлянки - 139 тис. грн., будинки, споруди - 77892 тис. грн., машини та обладнання - 1361 тис. грн., транспортнi засоби - 3372 тис. грн., iншi основнi засоби - 1950 тис. грн., знос - 52218 тис. грн., залишкова вартiсть - 32496 тис. грн. Коефiцiєнт зносу основних засобiв складає 0,62, коефiцiєнт оновлення - 0,0006, коефiцiєнт вибуття - 0,0005. Значних правочинів щодо основних засобів не було. Ступiнь використання обладнання 100%. Основнi засоби утримуються за власнi кошти Товариства. Основнi засоби знаходяться за мiсцезнаходженням Товариства. Викиди в атмосферу вiд дiяльностi Товариства не перевищують нормативiв. Екологiчних питань, що можуть позначитьсь на використання активiв Товариства немає. Планiв щодо значного капiтального будiвництва у плановому перiодi Товариство не має. Товариство не планує значне розширення або удосконалення основних засобiв.

**Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

На дiяльнiсть Товариства впливає багато проблем, основними з яких є:

- низька платоспроможнiсть населення, дефiцит фiнансових ресурсiв;

- неналежний рiвень iнформацiї про стан i можливостi страхового ринку, вiдсутнiсть довiри населення до страхування;

- неповна i фрагментарна законодавча база.

Залежнiсть вiд законодавчих та економiчних обмежень дуже велика.

**Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Фiнансова дiяльнiсть Товариства здiйснюється у межах розмiщення страхових резервiв. Станом на 31.12.2020 технiчнi резерви Товариства сформованi у повному обсязi та розмiщеннi згiдно з Положенням Комiтету у справах нагляду за страховою дiяльнiстю "Про формування, облiк та розмiщення страхових технiчних резервiв". Фiнансування дiяльностi Товариства здiйснюється за рахунок власних коштiв. Робочого капiталу для поточних потреб достатньо. Фахiвцi Товариства не визначались зi шляхами покращення лiквiдностi. Фiнансова стiйкiсть Товариства протягом перiоду, що аналiзується залишалася стабiльною.

**Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів**

Товариство станом на 31.12.2020 року не має страхових випадкiв, по яким у встановлений договором термiн не виконанi страховi зобов'язання.

**Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

На 2021 рік Товариством заплановано отримати дохід в розмірі 60 468,1 тис.грн., у тому числі від страхової діяльності - в розмірі 55 158,1 тис. грн., з яких - 54 746,6 тис. грн. за договорами страхування та 411,5 тис. грн. за договорами перестрахування, дохід від іншої (не страхової діяльності) заплановано в розмірі 5 310,0 тис.грн..

1. Страхові платежі

На 2021 рік по Товариству заплановано отримати 55 158,1 тис.грн. страхових платежів,

З основних видів страхування заплановані платежі розподілилися наступним чином:

o з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів - 23 464,3 тис.грн.,

o з добровільного страхування від нещасного випадку - 2 075,0 тис.грн.,

o з добровільного медичного страхування - 15 007,3 тис.грн.,

o зі страхування майна юридичних осіб - 1 111,3 тис.грн.,

o зі страхування майна фізичних осіб - 2 142,5 тис.грн.,

o з добровільного страхування транспортних засобів - 5 756,8 тис.грн..

2. Платежі, які плануються отримати з операцій перестрахування в 2021 році складуть 411,5 тис.грн.

3. Дохід від іншої (не страхової діяльності) заплановано в розмірі 5 310,0 тис. грн..

Головним завданням стратегії страхової компанії "Оранта-Січ" - є подальше зростання обсягів страхових платежів, якісне обслуговування своїх клієнтів, забезпечення фінансової стабільності.

Зростання обсягів страхових платежів планується досягти за рахунок розширення кола споживачів страхових продуктів шляхом укладання договорів співпраці, розроблення конкурентоздатних страхових продуктів, активної маркетингової політики.

Страхова компанія проводить постійну роботу щодо пошуку шляхів зниження собівартості страхових послуг, підвищення якості обслуговування клієнтів, впровадження комп'ютерних технологій та якісних програмних продуктів для забезпечення ефективної обробки інформації та її аналізу по усіх ланках страхової діяльності. Значна увага приділяється підвищенню професійного та фахового рівня персоналу страхової компанії.

Основними чинниками, які можуть негативно вплинути на діяльність страхової компанії, є наявність неринкової конкуренції в даній сфері страхування, застосовування необґрунтованих страхових тарифів, прояви шахрайства, використання адміністративного ресурсу.

Одним із заходів забезпечення фінансової стабільності ПрАТ "СК "Оранта-Січ" є створення умов, що дозволяють продовжувати або в мінімально можливі терміни відновити свою діяльність, порушену в результаті будь-яких непередбачених обставин, викликаних внутрішніми і зовнішніми чинниками.

Під непередбаченими обставинами, чреватими матеріальними втратами, маються на увазі техногенні порушення та несанкціоновані втручання з боку третіх осіб.

Основними завданнями товариства при настанні зазначених обставин є:

- Запобігання порушенню режиму роботи (безперебійна діяльність);

- Збереження рівня управління;

- Збереження здатності здійснювати розрахунки і виконувати інші зобов'язання;

-Мінімізація рівня несприятливих наслідків порушення режиму функціонування товариства;

- Збереження інформаційної безпеки.

**Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

Протягом звітного періоду дослідження та розробки не проводились.

**Інша інформацію, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформація про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

Iнша iнформацiя, яка може бути iстотною для оцiнки iнвесторами фiнансового стану та результатiв дiяльностi емiтента, вiдсутня.

**IV. Інформація про органи управління**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Орган управління** | **Структура** | **Персональний склад** |
| Загальні збори акціонерів | Вищим органом управління товариством є загальні збори акціонерів. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції наглядової ради законом або статутом. Робочими органами загальних зборів є: голова зборів, секретар зборів, реєстраційна комісія, лічильна комісія. Головує на загальних зборах акціонерів голова наглядової ради, член наглядової ради, або особа, призначена наглядовою радою. Повноваження секретаря зборів виконує один з членів наглядової ради, обраний на її засіданні, на якому приймається рішення про скликання загальних зборів акціонерів, або інша особа призначена наглядовою радою. Реєстрацію акціонерів (їх представників) здійснює реєстраційна комісія, яка призначається наглядовою радою, а в разі скликання позачергових загальних зборів акціонерами, які мають на це право - за рішенням цих акціонерів. Наглядова рада (у разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонери, які цього вимагають) зобов'язана визначити першим питанням порядку денного загальних зборів товариства питання про обрання лічильної комісії. До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах, надає тимчасова лічильна комісія, яка формується наглядовою радою товариства (в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають). Акціонери є власниками Товариства і, беручи участь у Зборах, здійснючи таким чином своє право на участь в управлінні справами Товариства і контролюють його діяльність. Реалізація управлінських функцій акціонером здійснюється голосуванням на загальних зборах голосуючими акціями. | Рішенням Наглядової ради створюється реєстраційна комiсiя, Загальними зборами обирається лiчильна комiсiя. Наглядовою радою призначаються голова та секретар Загальних зборiв. Обрання на Загальних зборах голови та секретаря зборiв можливе за умови включення до порядку денного Загальних зборiв акцiонерiв вiдповiдного питання. У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах Товариства. На Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник Аудитора та посадові особи Товариства незалежно від володіння ними акціями, а також представник органу, який відповідно до Статуту представляє права та інтереси трудового колективу. Персональний склад чергових загальних зборів, що відбулися у 2020 році, складався: з акціонерів - власників голосуючих акцій, що безпосередньо приймали участь у зборах згідно переліку акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах у кількості 5 осіб; реєстраційної комiсiї; лiчильної комiсiї; голови та секретаря зборiв (інформація розміщена на сайті: www.orantasich.pat.ua). |
| Наглядова рада | Наглядова рада товариства є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів товариства і в межах компетенції, визначеної статутом та Положенням про наглядову раду., здійснює управління товариством, а також контролює та регулює діяльність правління. Члени наглядової ради обираються на строк не більший ніж три роки загальними зборами акціонерів виключно з використанням бюлетенів для голосування простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах. Наглядова рада створюється у кількості 5 осіб: голова наглядової ради та 4 члена наглядової ради. | Голова наглядової ради - Ворона Ігор Володимирович, члени наглядової ради - Тарасенко Едуард Вікторович, Орєхов Тихон Іванович, Петровський Єгор Андрійович, Щербак Тетяна Володимирівна. |
| Генеральний директор | Одноосібним виконавчим органом є генеральний директор, до компетенції якого відноситься розгляд усіх питань поточної діяльності товариства, за виключенням питань, віднесених законодавством та статутом до виключної компетенції загальних зборів акціонерів та наглядової ради. | Петровський Віталій Григорович.  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. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| |  | | --- | | **V. Інформація про посадових осіб емітента** | | **1. Інформація щодо освіти та стажу роботи 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** | **Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
| 1 | Генеральний директор | Петровський Вiталiй Григорович | 1938 | Вища | 5 | ПАТ "СК "Оранта-Січ"  02307292  голова правління | 27.04.2016 до 27.04.2021 |
| Опис | Загальний стаж роботи - 65 роки. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх 5 років: генеральний директор. Посад на iнших пiдприємствах не займає. Розмір виплаченої винагороди - 759 тис. грн. Винагорода протягом 2020 року у натуральній формі емітентом не виплачувалась. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини посадова особа не має. | | | | | | |
| 2 | Головний бухгалтер | Стрiшко Катерина Федорiвна | 1962 | Вища | 1 | Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Оранта-Січ"  02307292  головний бухгалтер | 11.11.2019 до звільнення або переведення на іншу роботу (посаду) |
| Опис | Загальний стаж роботи - 41 рік. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх 5 років: головний бухгалтер. Посад на iнших пiдприємствах не займає. Розмір виплаченої винагороди - 174 тис. грн. Винагорода протягом 2020 року у натуральній формі емітентом не виплачувалась. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини посадова особа не має. | | | | | | |
| 3 | Член наглядової ради (акціонер) | Щербак Тетяна Володимирівна | 1978 | Вища | 1 | приватне акціонерне товариства "Страхова компанія "Оранта-Січ"  02307292  начальник відділення фінансового моніторингу та юридичного забезпечення юридичного вiддiлу | 24.04.2020 до 24.04.2023 |
| Опис | Загальний стаж роботи - 17 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх 5 років: провiдний юрисконсульт, начальник вiддiлення фiнансового монiторингу та юридичного забезпечення юридичного вiддiлу, члена наглядової ради. Посад на iнших пiдприємствах не займає. Розмір виплаченої винагороди - 24 тис. грн. Винагорода протягом 2020 року у натуральній формі емітентом не виплачувалась. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини посадова особа не має. | | | | | | |
| 4 | Член Наглядової ради (акціонер) | Тарасенко Едуард Вiкторович | 1961 | Вища | 1 | Товариство з обмеженою відповідальністю "Востокмаштранс"  30105764  директор | 24.04.2020 до 24.04.2023 |
| Опис | Загальний стаж роботи - 40 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх 5 років: директор, член наглядової ради. Працює директором у товаристві з обмеженою відповідальністю "Востокмаштранс" (код 30105764, мiсцезнаходження - м. Запорiжжя, вул. Кияшка, 6, кв. 1). Розмір виплаченої винагороди - 24 тис. грн. Винагорода протягом 2020 року у натуральній формі емітентом не виплачувалась. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини посадова особа не має. | | | | | | |
| 5 | Член Наглядової ради (акціонер) | Орєхов Тихон Iванович | 1938 | вища | 1 | УТОГ <НЕОН>.  39990009  директор | 24.04.2020 до 24.04. 2023 |
| Опис | Загальний стаж роботи - 65 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх 5 років: директор, член наглядової ради. Посад на iнших пiдприємствах не займає. Розмір виплаченої винагороди - 24 тис. грн. Винагорода протягом 2020 року у натуральній формі емітентом не виплачувалась. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини посадова особа не має. | | | | | | |
| 6 | Член Наглядової ради (акціонер) | Петровський Єгор Андрiйович | 1987 | вища | 1 | відкрите акціонерне товариство "Страхова компанія "Оранта-Сiч"  02307292  відкрите акціонерне товариство "Страхова компанія "Оранта-Сiч", заступник голови правління.  заступник генерального директора | 24.04.2020 до 24.04.2023 |
| Опис | Загальний стаж роботи - 14 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх 5 років: заступник генерального директора, член наглядової ради. Посад на iнших пiдприємствах не займає. Розмір виплаченої винагороди - 24 тис. грн. Винагорода протягом 2020 року у натуральній формі емітентом не виплачувалась. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини посадова особа не має. | | | | | | |
| 7 | Голова наглядової ради (акціонер) | Ворона Ігор Володимирович | 1978 | вища | 1 | відкрите акціонерне товариство "Страхова компанія "Оранта-Січ"  02307292  заступник голови правління | 24.04.2020 до 24.04.2023 |
| Опис | Загальний стаж роботи - 19 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх 5 років: заступника генерального директора, члена ревiзiйної комiсiї, голови наглядової радиї. Посад на iнших пiдприємствах не займає. Розмір виплаченої винагороди - 24 тис. грн. Винагорода протягом 2020 року у натуральній формі емітентом не виплачувалась. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини посадова особа не має. | | | | | | |

|  |
| --- |
| **2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Посада** | **Прізвище, ім'я, по батькові** | **Кількість акцій (штук)** | **Від загальної кількості акцій (у відсотках)** | **Кількість за видами акцій** | |
| **прості іменні** | **Привілейовані**  **іменні** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| Генеральний директор | Петровський Вiталiй Григорович | 68529 | 29.16127659575 | 68529 | 0 |
| Головний бухгалтер | Стрiшко Катерина Федорiвна | 6706 | 2.85361702128 | 6706 | 0 |
| Голова Наглядової ради | Ворона Iгор Володимирович | 2119 | 0.90170212766 | 2119 | 0 |
| Член Наглядової ради | Щербак Тетяна Володимирiвна | 10 | 0.00425531915 | 10 | 0 |
| Член Наглядової ради | Тарасенко Едуард Вiкторович | 9983 | 4.24808510638 | 9983 | 0 |
| Член Наглядової ради | Орєхов Тихон Iванович | 205 | 0.09 | 205 | 0 |
| Член Наглядової ради | Петровський Єгор Андрiйович | 21784 | 9.27 | 21784 | 0 |

**VII. Звіт керівництва (звіт про управління)**

**1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.**

В перспективi пiдприємство планує продовжувати здiйснювати тi ж види дiяльностi, що i в звiтному роцi, а також шукає новi шляхи для розвитку. Основний вид послуг, що надає Товариство, це страхування. Цей вид послуг має перспективи, але перспективнiсть подальшого розвитку емiтента залежить вiд стабiльностi економіки України в цілому. Головним завданням стратегії страхової компанії "Оранта-Січ" - є подальше зростання обсягів страхових платежів, якісне обслуговування своїх клієнтів, забезпечення фінансової стабільності.

**2. Інформація про розвиток емітента.**

Товариство має дуже значний потенцiал. Зростання обсягів страхових платежів планується досягти за рахунок розширення кола споживачів страхових продуктів шляхом укладання договорів співпраці, розроблення конкурентоздатних страхових продуктів, активної маркетингової політики. Подальший економiчний розвиток емітента залежить вiд спектру ефективних заходiв, якi вживаються українським урядом, а також iнших подiй, якi перебувають поза зоною впливу пiдприємства.

**3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента**

На протязi звiтного перiоду деривативи не укладалися, правочини щодо похiдних цiнних паперiв не укладалися.

**1) завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

Завдання та полiтика емiтента щодо управлiння фiнансовими ризиками, у тому числi полiтика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операцiї, для якої використовуються операцiї хеджування відсутня у зв'язку з тим, що дiяльнiсть Товариства не пов'язана з можливiстю використання хеджування як одного iз методiв управлiння фiнансовими, зокрема цiновими, ризиками, який дозволяє уникнути їх, або мiнiмiзувати втрати вiд них, отриманi на реальних ринках, шляхом укладання строкових контрактiв (бiржових та позабiржових).

**2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

Керiвництво Товариства визнає, що дiяльнiсть Товариства пов'язана з ризиками i вартiсть чистих активiв у нестабiльному ринковому середовищi може суттєво змiнитись унаслiдок впливу суб'єктивних чинникiв та об'єктивних чинникiв, вiрогiднiсть i напрямок впливу яких заздалегiдь точно передбачити неможливо. До таких ризикiв вiднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик лiквiдностi. Ринковий ризик включає валютний ризик, вiдсотковий ризик та iнший цiновий ризик. Управлiння ризиками керiвництвом Товариства здiйснюється на основi розумiння причин виникнення ризику, його можливого впливу на вартiсть чистих активiв та застосування iнструментарiю щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик.

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту не зможе виконати зобов'язання i це буде причиною виникнення фiнансового збитку iншої сторони. Підприємство схильне до кредитного ризику, який виражається як ризик того, що контрагент дебітор не буде здатний в повному обсязі і в певний час погасити свої зобов'язання. Кредитний ризик регулярно контролюється. Управління кредитним ризиком здійснюється, в основному, за допомогою аналізу здатності контрагента сплатити заборгованість. Підприємство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Також Товариство ретельно аналiзує iнформацiю щодо фiнансового стану та змiн в дiяльностi контрагентiв, зокрема шляхом отримання iнформацiї з офiцiйних джерел (загальнодоступна iнформацiйна база даних Нацiональної комiсiї з цiнних паперiв та фондового ринку, Єдиний державний реєстр юридичних осiб, фiзичних осiб-пiдприємцiв та громадських формувань), а також шляхом отримання iнформацiї безпосередньо вiд товариств-дебiторiв. Застав або iнших форм забезпечення Товариство не отримувало.

Ринковий ризик.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартiсть або майбутнi грошовi потоки вiд реалiзацiї продукцiї коливатимуться внаслiдок змiн ринкових цiн або втрати частини ринку збуту. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: iнший цiновий ризик, валютний ризик та вiдсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збиткiв, зумовлених коливаннями цiн на продукцiю, обсягами її продажу, змiною вiдсоткових ставок та валютних курсiв. Iнший цiновий ризик - це ризик того, що справедлива вартiсть або майбутнi грошовi потоки вiд реалiзацiї продукцiї коливатимуться внаслiдок змiн ринкових цiн. Основним методом оцiнки цiнового ризику є аналiз чутливостi ринку до змiни цiн. Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартiсть або майбутнi грошовi потоки вiд ведення господарської дiяльностi коливатимуться внаслiдок змiн валютних курсiв. Оскiльки Товариство не має операцій в іноземній валюті, вплив валютного ризику на вартiсть чистих активiв Товариства мiнiмальний. Вiдсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартiсть або майбутнi грошовi потоки вiд ведення господарської дiяльностi коливатимуться внаслiдок змiн ринкових вiдсоткових ставок. Процентних фінансових зобов'язань Товариство не має. Підприємство не піддається ризику коливання процентних ставок, оскільки не має кредитів.

Ризик втрати ліквідності. Товариство періодично проводить моніторинг показників ліквідності та вживає заходів, для запобігання зниження встановлених показників ліквідності. Підприємство здійснює контроль ліквідності, шляхом планування поточної ліквідності, аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Крім зазначених вище, суттєвий вплив на діяльність Товариства можуть мати такі зовнішні ризики, як:

- нестабільність, суперечливість законодавства;

- непередбачені дії державних органів;

- нестабільність економічної (фінансової, податкової, зовнішньоекономічної і ін.) політики;

- непередбачена зміна кон'юнктури внутрішнього і зовнішнього ринку;

- непередбачені дії конкурентів.

**4. Звіт про корпоративне управління:**

**1) власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

В ПрАТ "СК "Оранта-Січ" діє Кодекс корпоративного управління, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління товариства, принципи захисту інтересів акціонерів, працівників, страхувальників та інших зацікавлених осіб, принципи відповідальності керівників та інших посадових осіб товариства, розкриття інформації та прозорості. Кодекс розроблено відповідно до чинного законодавства України. Текст Кодексу корпоративного управління розміщений на сайті http://orantasich.pat.ua /documents/polozhennya?doc=14850.

**Кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**

У звітному періоді кодексів корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інших кодексів корпоративного управління емітентом не застосовувався, Товариство у своєї діяльності використовує власний кодекс корпративного управління.

**Інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

За звітний період застосованої понад визначені законодавством вимоги практики корпоративного управління у емітента не існує. Товариство використовує принципи корпоративного управління, затверджені власним Кодексом корпоративного управління ПрАТ "СК "Оранта-Січ".

**2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій**

За звітний період, відхилень від положень будь-яких кодексів корпоративного управління у емітента не існує. Товариство використовує принципи корпоративного управління, затверджені власним Кодексом корпоративного управління ПрАТ "СК "Оранта-Січ".

|  |
| --- |
| **3) Інформація про загальні збори акціонерів ( учасників )** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид загальних зборів** | **Річні** | **Позачергові** |
| X |  |
| **Дата проведення** | 24.04.2020 | |
| **Кворум зборів** | 56.7 | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Опис** | Питання, що розглядалися на Загальних зборах, результати розгляду та прийнятi рiшення:  1. Обрання членiв лiчильної комiсiї та прийняття рiшення про припинення їх повноважень (Ухвалили - Обрати лiчильну комiсiю в особi ТОВ "РIФ-НР". Припинити повноваження лiчильної комiсiї пiсля складання Протоколу про пiдсумки голосування по всiх питаннях порядку денного загальних зборiв товариства).  2. Розгляд звiту наглядової ради за 2019 рiк та затвердження заходiв за результатами його розгляду. Прийняття рiшення за наслiдками розгляду звiту наглядової ради (Ухвалили - Затвердити звiт наглядової ради за 2019 рiк та заходи за результатами його розгляду без зауважень та додаткових заходiв).  3. Затвердження рiчного звiту товариства за 2019 рiк (Ухвалили - Затвердити рiчний звiт товариства за 2019 рiк).  4. Затвердження порядку розподiлу прибутку (збиткiв) товариства за 2019 рiк (Ухвалили - Розподiл прибутку за 2019 рiк не проводити у зв'язку з його вiдсутнiстю, а збиток товариства за 2019 рiк погасити за рахунок прибутку наступних рокiв).  5. Розгляд висновкiв зовнiшнього аудиту за 2019 рiк та затвердження заходiв за результатами його розгляду (Ухвалили - Затвердити висновки зовнiшнього аудиту за 2019 рiк та заходи за результатами його розгляду).  6. Припинення повноважень членiв наглядової ради товариства (Ухвалили - Припинити повноваження всього складу наглядової ради товариства, а саме голови наглядової ради - Ворони Iгоря Володимировича, членiв наглядової ради - Тарасенко Едуарда Вiкторовича, Щербак Тетяни Володимирiвни, Орехова Тихона Iвановича, Петровського Єгора Андрiйовича).  7. Обрання членiв наглядової ради товариства (Ухвалили - Обрати строком на три роки наступних членiв наглядової ради товариства: Ворону Iгоря Володимировича, Орехова Тихона Iвановича, Петровського Єгора Андрiйовича, Тарасенко Едуарда Вiкторовича, Щербак Тетяну Володимирiвну).  8. Затвердження умов цивiльно-правових договорiв з членами наглядової ради. Обрання особи, уповноваженої на пiдписання договорiв з членами наглядової ради товариства (Ухвалили - Затвердити умови цивiльно-правових договорiв з членами наглядової ради товариства. Уповноважити Генерального директора товариства на пiдписання цивiльно-правових договорiв з членами наглядової ради товариства).  9. Внесення змiн до статуту товариства шляхом викладення його у новiй редакцiї та затвердження його, визначення уповновжених осiб на пiдписання цього статуту та протоколу загальних зборiв акцiонерiв (Рiшення не прийнято).  Пропозицiї до перелiку питань порядку денного подавала Наглядова рада Товариства.  Iншi загальнi збори акцiонерiв протягом 2020 року не скликалися та не проводилися. Осiб, якi б iнiцiювали проведення позачергових загальних зборiв у 2020 роцi, не було. |

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році ?**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | Так | Ні |
| Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори | |  | X |
| Акціонери | |  | X |
| Депозитарна установа | | X |  |
| Інше | д/в | | |

**Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю) ?**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Так | Ні |
| Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |  | X |
| Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій |  | X |

**У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | Так | Ні |
| Підняттям карток | |  | X |
| Бюлетенями (таємне голосування) | | X |  |
| Підняттям рук | |  | X |
| Інше | д/в | | |

**Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році ?**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | Так | Ні |
| Реорганізація | |  | X |
| Додатковий випуск акцій | |  | X |
| Унесення змін до статуту | | X |  |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства | |  | X |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства | |  | X |
| Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради | |  | X |
| Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу | |  | X |
| Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) | |  | X |
| Делегування додаткових повноважень наглядовій раді | |  | X |
| Інше | д/в | | |

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)** Ні

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | Так | Ні |
| Наглядова рада | |  | X |
| Виконавчий орган | |  | X |
| Ревізійна комісія (ревізор) | |  | X |
| Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства | | ні | |
| Інше (зазначити) | Позачергові збори не скликалися | | |

**У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення :** фактів не проведення чергових загальних зборів не було.

**У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення:**

позачергові загальні збори у 2020 році не скликались.

**4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**

**Склад наглядової ради (за наявності)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Персональний склад наглядової ради | Незалежний член наглядової ради | | Функціональні обов'язки члена наглядової ради |
| Так\* | Ні\* |
| Ворона Ігор Володимирович |  | X | Повноваження Наглядової ради Товариства (п.38 Статуту):  - затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів цим статутом, та тих, що рішенням наглядової ради передані для затвердження правлінню;  - прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів акціонерів;  - підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;  - визначення дати складення переліку акціонерів, що мають бути повідомлені про проведення загальних зборів акціонерів та переліку акціонерів, що мають право на участь у загальних зборах акціонерів;  - визначення способу надсилання акціонерам повідомлення про проведення зборів та проекту порядку денного;  - затвердження повідомлення про проведення загальних зборів товариства;  - формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів наглядовою радою;  - визначення особи, що головує на загальних зборах акціонерів;  - обрання реєстраційної комісії;  - затвердження форми та тексту бюлетеня для голосування;  - затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування;  - прийняття рішення про продаж раніше викуплених товариством акцій;  - прийняття рішення про розміщення товариством інших цінних паперів, крім акцій;  - затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством;  - обрання та припинення повноважень голови і членів правління;  - затвердження умов контрактів, які укладатимуться з головою та членами правління, встановлення розміру їх винагороди;  - прийняття рішення про відсторонення голови або члена правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови правління;  - здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства;  - розгляд звіту правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;  - визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;  - обрання аудитора (аудиторської фірми) товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;  - вирішення питань про участь товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;  - вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;  - вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів товариства;  - прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених розділом 6 цього статуту, та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених розділом 7 цього статуту;  - визначення ймовірності визнання товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;  - прийняття рішення про обрання оцінювача майна товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;  - прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;  - надсилання оферти акціонерам відповідно до розділу 22 цього статуту;  - прийняття рішення про створення та ліквідацію філій та представництв товариства, затвердження положень про філії, представництва;  - затвердження умов договору з депозитарною установою, щодо виконання функцій реєстраційної та лічильної комісії;  - прийняття рішення про проведення спеціальної перевірки фінансово-господарської діяльності товариства;  - прийняття рішення про відшкодування витрат на організацію, підготовку та проведення загальних зборів акціонерів, що проводяться з ініціативи та за рахунок акціонерів;  - інші питання, що віднесені до компетенції наглядової ради цим статутом та чинним законодавством України, а також доручені наглядовій раді окремими рішеннями загальних зборів акціонерів. |
| Тарасенко Едуард Вікторович |  | X | Повноваження Наглядової ради Товариства (п.38 Статуту):  - затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів цим статутом, та тих, що рішенням наглядової ради передані для затвердження правлінню;  - прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів акціонерів;  - підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;  - визначення дати складення переліку акціонерів, що мають бути повідомлені про проведення загальних зборів акціонерів та переліку акціонерів, що мають право на участь у загальних зборах акціонерів;  - визначення способу надсилання акціонерам повідомлення про проведення зборів та проекту порядку денного;  - затвердження повідомлення про проведення загальних зборів товариства;  - формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів наглядовою радою;  - визначення особи, що головує на загальних зборах акціонерів;  - обрання реєстраційної комісії;  - затвердження форми та тексту бюлетеня для голосування;  - затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування;  - прийняття рішення про продаж раніше викуплених товариством акцій;  - прийняття рішення про розміщення товариством інших цінних паперів, крім акцій;  - затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством;  - обрання та припинення повноважень голови і членів правління;  - затвердження умов контрактів, які укладатимуться з головою та членами правління, встановлення розміру їх винагороди;  - прийняття рішення про відсторонення голови або члена правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови правління;  - здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства;  - розгляд звіту правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;  - визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;  - обрання аудитора (аудиторської фірми) товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;  - вирішення питань про участь товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;  - вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;  - вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів товариства;  - прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених розділом 6 цього статуту, та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених розділом 7 цього статуту;  - визначення ймовірності визнання товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;  - прийняття рішення про обрання оцінювача майна товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;  - прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;  - надсилання оферти акціонерам відповідно до розділу 22 цього статуту;  - прийняття рішення про створення та ліквідацію філій та представництв товариства, затвердження положень про філії, представництва;  - затвердження умов договору з депозитарною установою, щодо виконання функцій реєстраційної та лічильної комісії;  - прийняття рішення про проведення спеціальної перевірки фінансово-господарської діяльності товариства;  - прийняття рішення про відшкодування витрат на організацію, підготовку та проведення загальних зборів акціонерів, що проводяться з ініціативи та за рахунок акціонерів;  - інші питання, що віднесені до компетенції наглядової ради цим статутом та чинним законодавством України, а також доручені наглядовій раді окремими рішеннями загальних зборів акціонерів. |
| Орєхов Тихон Іванович |  | X | Повноваження Наглядової ради Товариства (п.38 Статуту):  - затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів цим статутом, та тих, що рішенням наглядової ради передані для затвердження правлінню;  - прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів акціонерів;  - підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;  - визначення дати складення переліку акціонерів, що мають бути повідомлені про проведення загальних зборів акціонерів та переліку акціонерів, що мають право на участь у загальних зборах акціонерів;  - визначення способу надсилання акціонерам повідомлення про проведення зборів та проекту порядку денного;  - затвердження повідомлення про проведення загальних зборів товариства;  - формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів наглядовою радою;  - визначення особи, що головує на загальних зборах акціонерів;  - обрання реєстраційної комісії;  - затвердження форми та тексту бюлетеня для голосування;  - затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування;  - прийняття рішення про продаж раніше викуплених товариством акцій;  - прийняття рішення про розміщення товариством інших цінних паперів, крім акцій;  - затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством;  - обрання та припинення повноважень голови і членів правління;  - затвердження умов контрактів, які укладатимуться з головою та членами правління, встановлення розміру їх винагороди;  - прийняття рішення про відсторонення голови або члена правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови правління;  - здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства;  - розгляд звіту правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;  - визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;  - обрання аудитора (аудиторської фірми) товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;  - вирішення питань про участь товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;  - вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;  - вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів товариства;  - прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених розділом 6 цього статуту, та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених розділом 7 цього статуту;  - визначення ймовірності визнання товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;  - прийняття рішення про обрання оцінювача майна товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;  - прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;  - надсилання оферти акціонерам відповідно до розділу 22 цього статуту;  - прийняття рішення про створення та ліквідацію філій та представництв товариства, затвердження положень про філії, представництва;  - затвердження умов договору з депозитарною установою, щодо виконання функцій реєстраційної та лічильної комісії;  - прийняття рішення про проведення спеціальної перевірки фінансово-господарської діяльності товариства;  - прийняття рішення про відшкодування витрат на організацію, підготовку та проведення загальних зборів акціонерів, що проводяться з ініціативи та за рахунок акціонерів;  - інші питання, що віднесені до компетенції наглядової ради цим статутом та чинним законодавством України, а також доручені наглядовій раді окремими рішеннями загальних зборів акціонерів. |
| Петровський Єгор Андрійович |  | X | Повноваження Наглядової ради Товариства (п.38 Статуту):  - затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів цим статутом, та тих, що рішенням наглядової ради передані для затвердження правлінню;  - прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів акціонерів;  - підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;  - визначення дати складення переліку акціонерів, що мають бути повідомлені про проведення загальних зборів акціонерів та переліку акціонерів, що мають право на участь у загальних зборах акціонерів;  - визначення способу надсилання акціонерам повідомлення про проведення зборів та проекту порядку денного;  - затвердження повідомлення про проведення загальних зборів товариства;  - формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів наглядовою радою;  - визначення особи, що головує на загальних зборах акціонерів;  - обрання реєстраційної комісії;  - затвердження форми та тексту бюлетеня для голосування;  - затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування;  - прийняття рішення про продаж раніше викуплених товариством акцій;  - прийняття рішення про розміщення товариством інших цінних паперів, крім акцій;  - затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством;  - обрання та припинення повноважень голови і членів правління;  - затвердження умов контрактів, які укладатимуться з головою та членами правління, встановлення розміру їх винагороди;  - прийняття рішення про відсторонення голови або члена правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови правління;  - здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства;  - розгляд звіту правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;  - визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;  - обрання аудитора (аудиторської фірми) товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;  - вирішення питань про участь товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;  - вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;  - вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів товариства;  - прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених розділом 6 цього статуту, та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених розділом 7 цього статуту;  - визначення ймовірності визнання товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;  - прийняття рішення про обрання оцінювача майна товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;  - прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;  - надсилання оферти акціонерам відповідно до розділу 22 цього статуту;  - прийняття рішення про створення та ліквідацію філій та представництв товариства, затвердження положень про філії, представництва;  - затвердження умов договору з депозитарною установою, щодо виконання функцій реєстраційної та лічильної комісії;  - прийняття рішення про проведення спеціальної перевірки фінансово-господарської діяльності товариства;  - прийняття рішення про відшкодування витрат на організацію, підготовку та проведення загальних зборів акціонерів, що проводяться з ініціативи та за рахунок акціонерів;  - інші питання, що віднесені до компетенції наглядової ради цим статутом та чинним законодавством України, а також доручені наглядовій раді окремими рішеннями загальних зборів акціонерів. |
| Щербак Тетяна Володимирівна |  | X | Повноваження Наглядової ради Товариства (п.38 Статуту):  - затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів цим статутом, та тих, що рішенням наглядової ради передані для затвердження правлінню;  - прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів акціонерів;  - підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;  - визначення дати складення переліку акціонерів, що мають бути повідомлені про проведення загальних зборів акціонерів та переліку акціонерів, що мають право на участь у загальних зборах акціонерів;  - визначення способу надсилання акціонерам повідомлення про проведення зборів та проекту порядку денного;  - затвердження повідомлення про проведення загальних зборів товариства;  - формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів наглядовою радою;  - визначення особи, що головує на загальних зборах акціонерів;  - обрання реєстраційної комісії;  - затвердження форми та тексту бюлетеня для голосування;  - затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування;  - прийняття рішення про продаж раніше викуплених товариством акцій;  - прийняття рішення про розміщення товариством інших цінних паперів, крім акцій;  - затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством;  - обрання та припинення повноважень голови і членів правління;  - затвердження умов контрактів, які укладатимуться з головою та членами правління, встановлення розміру їх винагороди;  - прийняття рішення про відсторонення голови або члена правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови правління;  - здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства;  - розгляд звіту правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;  - визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;  - обрання аудитора (аудиторської фірми) товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;  - вирішення питань про участь товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;  - вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;  - вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів товариства;  - прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених розділом 6 цього статуту, та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених розділом 7 цього статуту;  - визначення ймовірності визнання товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;  - прийняття рішення про обрання оцінювача майна товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;  - прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;  - надсилання оферти акціонерам відповідно до розділу 22 цього статуту;  - прийняття рішення про створення та ліквідацію філій та представництв товариства, затвердження положень про філії, представництва;  - затвердження умов договору з депозитарною установою, щодо виконання функцій реєстраційної та лічильної комісії;  - прийняття рішення про проведення спеціальної перевірки фінансово-господарської діяльності товариства;  - прийняття рішення про відшкодування витрат на організацію, підготовку та проведення загальних зборів акціонерів, що проводяться з ініціативи та за рахунок акціонерів;  - інші питання, що віднесені до компетенції наглядової ради цим статутом та чинним законодавством України, а також доручені наглядовій раді окремими рішеннями загальних зборів акціонерів. |

**Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень :**

Проводилось протягом 2020 року 10 засідань наглядової ради на яких були прийняті наступні рішення: про скликання чергових загальних зборів; про затвердження бізнес-плану на 2020 рік; про затвердження річної інформації емітента за 2019 рік; про обрання голови наглядової ради; про розгляд та затвердження звіту генерального директора за 2019 рік; про розгляд та затвердження звіту генерального директора 1 квартал 2020 року; про розгляд та затвердження звіту генерального директора 1 півріччя 2020 року; про розгляд та затвердження звіту генерального директора 9 місяців 2020 року; про проведення конкурсу з відбору зовнішнього аудитора; про затвердження зовнішнього аудитора.

**Процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства:**

Процедури, при прийнятті наглядовою радою рішень, не застосовуються. Не проводилися визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства.

**Комітети в складі наглядової ради (за наявності)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | Так | Ні | Персональний склад комітетів |
| З питань аудиту | |  | X | д/н |
| З питань призначень | |  | X | д/н |
| З винагород | |  | X | д/н |
| Інші (запишіть) | У складi наглядової ради iнших комiтетiв не створено. | | | д/н |

**Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень:**

у складі наглядової ради комітетів не створено

**У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності :**

у складі наглядової ради комітетів не створено

|  |  |
| --- | --- |
| Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи | |
| Оцінка роботи наглядової ради | Робота наглядової ради не оцінювалась. |

**Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | Так | Ні |
| Галузеві знання і досвід роботи в галузі | |  | X |
| Знання у сфері фінансів і менеджменту | |  | X |
| Особисті якості (чесність, відповідальність) | |  | X |
| Відсутність конфлікту інтересів | |  | X |
| Граничний вік | |  | X |
| Відсутні будь-які вимоги | | X |  |
| Інше (запишіть) | д/в | | |

**Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | Так | Ні |
| Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства | | X |  |
| Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками | |  | X |
| Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту) | |  | X |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена | |  | X |
| Інше (запишіть) | д/в | | |

**Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | Так | Ні |
| Винагорода є фіксованою сумою | | X |  |
| Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій | |  | X |
| Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства | |  | X |
| Члени наглядової ради не отримують винагороди | |  | X |
| Інше | д/в | | |

**Інформація про виконавчий орган**

**Склад виконавчого органу**

|  |  |
| --- | --- |
| **Персональний склад виконавчого органу** | **Функціональні обов'язки** |
| Генеральний директор - Петровський Віталій Григорович | Відповідно до Статуту, одноосібним виконавчим органом є генеральний директор, до компетенції якого відноситься розгляд усіх питань поточної діяльності товариства, за виключенням питань, віднесених законодавством та статутом до виключної компетенції загальних зборів акціонерів та наглядової ради, а саме:  - здійснює оперативне керівництво діяльністю товариства;  - без довіреності діє від імені товариства, в тому числі представляє його інтереси, вчиняє правочини від імені товариства, видає накази та дає розпорядження, обов`язкові для виконання всіма працівниками товариства;  - визначати основні напрямки діяльності, стратегію товариства, розробляти та затверджувати річний бюджет, бізнес-плани, програми фінансово-господарської діяльності, поточні фінансово-господарські плани, оперативні завдання товариства та здійснювати їх реалізацію;  - організовувати бухгалтерський облік та звітність товариства,  - складати річні звіти товариства та подавати їх на розгляд загальних зборів,  - на прохання акціонерів, на платній основі надавати копії матеріалів, крім матеріалів, пов'язаних з фінансово-господарською діяльністю, які відносяться до порядку денного Загальних зборів,  - представляти товариство у відносинах з усіма без винятку органами державної влади та місцевого самоврядування, підприємствами, установами, організаціями всіх форм власності, а також у відносинах з фізичними та юридичними особами,  - укладати та підписувати від імені товариства будь-які договори (угоди), контракти, як на території України, так і за її межами, на суму, що не перевищує 10 відсотків балансової вартості активів товариства за данними останньої річної фінансової звітності, у тому числі договори поруки,  - відкривати рахунки у банківських установах,  - одержувати фінансові кредити, позики, видавати товариством гарантії,  - укладати та організовувати виконання колективного договору, призначати та відкликати осіб, які беруть участь у колективних переговорах, підписувати колективний договір, зміни та доповнення до нього,  - видавати довіреності на право вчинення дій і представництво від імені товариства,  - розпоряджається майном та коштами товариства для забезпечення його поточної діяльності в межах, встановлених чинним законодавством України та цим статутом;  - згідно до загальної структури товариства затверджує штатний розклад та посадові оклади працівників товариства;  - здійснює у відношенні до працівників товариства права та обов'язки роботодавця, що передбачені КЗпП України, чинним законодавством України та іншими нормативними правовими актами, що містять норми трудового права, в тому числі укладає, змінює та розриває трудові договори з працівниками товариства, застосовує відносно працівників товариства заходи заохочення, притягує працівників до дисциплінарної та матеріальної відповідальності, крім випадків, визначених цим статутом та чинним законодавством України;  - здійснює прийняття та звільнення в установленому чинним законодавством України головного бухгалтера товариства чи призначає на цю посаду відповідного фахівця;  - приймає рішення щодо утворення підрозділів, необхідних для виконання цілей та завдань товариства,  - визначає основні напрями діяльності філій та представництв, затверджує їх річні плани та звіти про виконання цих планів;  - затверджує документи, які пов'язані з діяльністю філій, представництв та дочірніх підприємств товариства в межах компетенції, передбаченої цим статутом та положеннями про філії, представництва та дочірні підприємства;  - затверджує перелік майна, яке передається філіям, представництвам та дочірнім підприємствам, приймає рішення про повернення майна товариства, яке передано філіям, представництвам та дочірнім підприємствам, чи набуто їми для товариства;  - приймає рішення з питань, що пов'язані з діяльністю дочірніх підприємств, в межах компетенції, передбаченої цим статутом та статутами дочірніх підприємств;  - здійснює прийняття та звільнення в установленому чинним законодавством України керівників філій, представництв та дочірніх підприємств товариства;  - підписує всі правочини, що укладаються товариством, при наявності рішення про їх укладання відповідного органу товариства згідно до цього статуту та чинного законодавства України;  - встановлює ціни та тарифи на послуги та продукцію товариства;  - контролює роботу та забезпечує ефективну взаємодію структурних підрозділів та інших служб товариства;  - забезпечує дотримання законності в діяльності товариства;  - своєчасно забезпечує сплату податків та зборів в порядку та розмірах, визначених чинним законодавством України, надає в установленому законодавством порядку статистичну, бухгалтерську та іншу звітність;  - складає та надає на розгляд наглядовій раді товариства звіти про фінансово-господарську діяльність товариства;  - готує та надає на попередній розгляд наглядовій раді проекти документів, що виносяться на розгляд загальних зборів акціонерів;  - в межах, визначених законодавством України та цим статутом, визначає склад та обсяг відомостей, що складають комерційну таємницю товариства, а також визначає порядок доступу до такої інформації та порядок її захисту;  - повідомляє кредиторів товариства про прийняте загальними зборами акціонерів рішення про зменшення статутного капіталу;  - повідомляє акціонерів, в порядку, визначеному цим статутом, про можливість реалізації переважного права на придбання акцій додаткового випуску;  - складає звіт за наслідками викупу товариством власних акцій у акціонерів, та надає його на затвердження наглядовій раді;  - розподіляє посадові обов'язки між працівниками товариства, визначає їх повноваження;  - має право першого підпису на фінансових та інших документах товариства;  - відкриває у банківських установах поточні та інші рахунки товариства;  - є уповноваженою особою товариства у відносинах з депозитарною установою, що здійснює облік прав власності на акції товариства;  - відповідає за своєчасність та повноту подання відомостей до банківських та депозитарних установ, що стосується зміни інформації про товариство;  - є уповноваженим на зберігання первинних документів, на підставі яких було сформовано систему реєстру та вносилися зміни до системи реєстру;  - на виконання рішень загальних зборів акціонерів та наглядової ради видає та підписує накази, що є обов'язковими для виконання всіма працівниками товариства;  - приймає за погодженням з наглядовою радою рішення про здійснення інвестицій у статутні (складені, пайові) капітали інших юридичних осіб шляхом вступу до складу учасників юридичних осіб, про припинення участі;  - приймає рішення на списання майна товариства, безнадійних активів, нестач та втрат його товарно-матеріальних цінностей відповідно до законодавства України та цього статуту;  - укладає та організовує виконання колективного договору, призначає та відкликає осіб, які беруть участь у колективних переговорах, підписує колективний договір, зміни та доповнення до нього;  - видає від імені товариства довіреності на право вчинення дій і представництво від імені товариства;  - вживає заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови та скарги, підписувати всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси товариства в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі.  - вирішує інші питання діяльності товариства, що необхідні для досягнення цілей діяльності товариства та забезпечення його нормальної роботи згідно до законодавства України та цього статуту. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства.** | Інформація про проведені засідання виконавчого органу не наводиться, оскільки виконавчий орган одноосібний. Рішення генерального директора оформлюються у вигляді наказів або розпоряджень. Не проводилися визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства. Виконавчий орган Товариства не готує інформацію про свою діяльність відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013 (із змінами і доповненнями). |
| **Оцінка роботи виконавчого органу** | Робота виконавчого органу не оцінювалась. |

**Додаткова інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**

Виконавчий орган Товариства не готує інформацію про свою діяльність відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013 (із змінами і доповненнями).

Наглядова рада Товариства не готує інформацію про свою діяльність відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013 (із змінами і доповненнями).

**5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента**

**Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента:**

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. Метою даної системи є передбачення і зниження ступеня ризику до більш низького рівня, а в разі його виникнення - мінімізації наслідків. Організація і управління ризиками в ПрАТ "СК "Оранта-Січ" здійснюється органами фінансового планування, бухгалтерського обліку, внутрішнього та зовнішнього аудиту.

Для найбільш ефективного управління ризиками, їх було розділено і класифіковано за цілим рядом категорій:

час виникнення;

основні чинники виникнення;

характер обліку;

характер наслідків;

сфера виникнення.

У свою чергу, кожна з наведених категорій також поділяється на кілька внутрішніх категорій. Така класифікація дозволяє співробітникам компанії своєчасно визначити і попередити ризики, що виникають підчас здійснення фінансово-господарської діяльності. Для прийняття вірного та виваженого рішення здійснюється якісна і кількісна оцінка ризиків.

Найбільша увага приділяється контролю та управлінню фінансовими та страховими ризиками.

Фінансові ризики пов'язані з можливістю невиконання ПрАТ "СК "Оранта-Січ" своїх фінансових зобов'язань. Основним чинником виникнення фінансових ризиків є знецінення інвестиційно-фінансового портфеля та резервного фонду компанії. Аналіз фінансових ризиків здійснюється на етапі планування та прийняття рішень, пов'язаних з фінансово-господарською діяльністю ПрАТ "СК "Оранта-Січ".

Страхові ризики пов'язані з настанням страхових подій, передбачених умовами договорів страхування, в наслідок чого страховик зобов'язаний здійснити виплату страхового відшкодування. Результатом таких ризиків є збитки, викликані неефективною страховою діяльністю як на етапі, що передує укладанню договору страхування, так і на подальших етапах - перестрахування, формування страхових резервів і т.п. Основними чинниками страхових ризиків є: невірно встановлені страхові тарифи, умови договорів, страхове шахрайство.

Також особлива увага приділяється аналізу аудиторських ризиків з метою виключення і недопущення неточностей і відхилень від реальних даних, що виникають в ході аудиторської перевірки компанії.

Система ризик-менеджменту ПрАТ "СК "Оранта-Січ" постійно удосконалюється і корегується для досягнення оптимального балансу між діями, спрямованими на отримання прибутку, фінансової стабільності, і діями, спрямованими на забезпечення безпеки компанії.

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора?** **(так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)** Ні

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії** 0 **осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років?** 0

**Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Загальні збори акціонерів | Наглядова рада | Виконавчий орган | Не належить до компетенції жодного органу |
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії) | Так | Ні | Ні | Ні |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) | Ні | Так | Ні | Ні |
| Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету | Так | Ні | Ні | Ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу | Ні | Так | Ні | Ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради | Так | Ні | Ні | Ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії | Ні | Ні | Ні | Так |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу | Ні | Так | Ні | Ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради | Так | Ні | Ні | Ні |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу | Так | Ні | Ні | Ні |
| Прийняття рішення про додаткову емісію акцій | Так | Ні | Ні | Ні |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій | Так | Ні | Ні | Ні |
| Затвердження зовнішнього аудитора | Ні | Так | Ні | Ні |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів | Так | Ні | Ні | Ні |

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні )** Так

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею   
осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні)** Так

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві ?**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | Так | Ні |
| Положення про загальні збори акціонерів | |  | X |
| Положення про наглядову раду | | X |  |
| Положення про виконавчий орган | |  | X |
| Положення про посадових осіб акціонерного товариства | |  | X |
| Положення про ревізійну комісію ( або ревізора ) | |  | X |
| Положення про порядок розподілу прибутку | |  | X |
| Інше (запишіть) | д/в | | |

**Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Інформація про діяльність акціонерного товариства | Інформація розповсюджується на загальних зборах | Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства |
| Фінансова звітність, результати діяльності | Так | Так | Так | Так | Так |
| Інформація про акціонерів, які володіють 5 відсотків та більше голосуючих акцій | Ні | Так | Так | Так | Так |
| Інформація про склад органів управління товариства | Так | Так | Так | Так | Так |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення | Ні | Ні | Так | Так | Ні |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства | Ні | Так | Так | Так | Так |

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні)** Так

**Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Так | Ні |
| Не проводились взагалі |  | X |
| Раз на рік | X |  |
| Частіше ніж раз на рік |  | X |

**Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора ( аудиторської фірми ) ?**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | Так | Ні |
| Загальні збори акціонерів | |  | X |
| Наглядова рада | | X |  |
| Інше (зазначити) | д/в | | |

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку востаннє?**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | Так | Ні |
| З власної ініціативи | |  | X |
| За дорученням загальних зборів | |  | X |
| За дорученням наглядової ради | |  | X |
| За зверненням виконавчого органу | |  | X |
| На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій | |  | X |
| Інше (запишіть) | У товаристві не створена ревізійна комісія (ревізор). | | |

**6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з/п** | **Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій** | **Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)** | **Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| 1 | Петровська Яна Вiталiївна | д/н | 9.3 |
| 2 | Петровський Андрiй Вiталiйович | д/н | 9.46 |
| 3 | Петровський Вiталiй Григорович | д/н | 29.16 |
| 4 | Петровський Єгор Андрiйович | д/н | 9.27 |
| 5 | Тарасенко Едуард Вікторович | д/н | 13.05 |
| 6 | Петровська Марія Олегівна | д/н | 9.91 |

**7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Загальна кількість акцій** | **Кількість акцій з обмеженнями** | **Підстава виникнення обмеження** | **Дата виникнення обмеження** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| 235000 | 17901 | п.10 Прикінцевих та перехідних положень Закону України "Про депозитарну систему України" та Лист Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №08/03/18049/НК від 30.09.2014 року (акції власників, які не уклали з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені та не здійснили переказ належних їм прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі, не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента). | 11.10.2014 |
| **Опис** | д/н | | |

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента**

Згідно з п.27.1 Статуту: Посадовими особами органів товариства є голова та члени наглядової ради і генеральний директор.

Порядок призначення та звільнення Наглядової ради регламентує пп. 37, 40 Статуту. Члени наглядової ради обираються на строк не більший ніж три роки загальними зборами акціонерів виключно з використанням бюлетенів для голосування простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах. Особи, обрані членами наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів. Наглядова рада створюється у кількості 5 осіб. Голова наглядової ради обирається на першому засіданні наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від повного складу наглядової ради. Голова наглядової ради може бути у будь-який час переобраний на засіданні наглядової ради. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів наглядової ради та одночасне обрання нових членів. Обмежень щодо неодноразового обрання однієї й тієї ж особи до складу наглядової ради не встановлюється.

Порядок призначення та звільнення генерального директора Товариства регламентує пп. 43, 44 Статуту. Генеральний директор обирається строком на 5 років. Генеральний директор обирається наглядовою радою простою більшістю голосів. Якщо наглядова рада з якихось причин не може обрати Генерального директора, наглядова рада терміново скликає позачергові загальні збори акціонерів та виносить ці питання на їх розгляд. Повноваження Генерального директора припиняються за рішенням наглядової ради. Ці повноваження можуть бути припинені у зв'язку зі спливом терміну повноважень, а також достроково.

Будь-які винагороди або компенсації, які б виплачувалися посадовим особам емітента в разі їх звільнення, Статутом та внутрішніми документами Товариства не передбачені.

**9) повноваження посадових осіб емітента**

1. Повноваження Наглядової ради Товариства ( п. 38 Статуту):

- затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів цим статутом, та тих, що рішенням наглядової ради передані для затвердження генеральному директору;

- прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів акціонерів;

- підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;

- визначення дати складення переліку акціонерів, що мають бути повідомлені про проведення загальних зборів акціонерів та переліку акціонерів, що мають право на участь у загальних зборах акціонерів;

- визначення способу надсилання акціонерам повідомлення про проведення зборів та проекту порядку денного;

- затвердження повідомлення про проведення загальних зборів товариства;

- формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів наглядовою радою;

- визначення особи, що головує на загальних зборах акціонерів;

- обрання реєстраційної комісії;

- затвердження форми та тексту бюлетеня для голосування;

- затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування;

- прийняття рішення про продаж раніше викуплених товариством акцій;

- прийняття рішення про розміщення товариством інших цінних паперів, крім акцій;

- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством;

- обрання та припинення повноважень генерального директора;

- затвердження умов контракту, який укладатиметься з генеральним директором, встановлення розміру його винагороди;

- прийняття рішення про відсторонення генерального директора від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження генерального директора;

- здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства;

- розгляд звіту генерального директора та затвердження заходів за результатами його розгляду;

- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;

- обрання аудитора (аудиторської фірми) товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;

- вирішення питань про участь товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;

- вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;

- вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів товариства;

- прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених розділом 6 цього статуту, та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених розділом 7 цього статуту;

- визначення ймовірності визнання товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

- прийняття рішення про обрання оцінювача майна товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

- надсилання оферти акціонерам відповідно до розділу 22 цього статуту;

- прийняття рішення про створення та ліквідацію філій та представництв товариства, затвердження положень про філії, представництва;

- затвердження умов договору з депозитарною установою, щодо виконання функцій реєстраційної та лічильної комісії;

- прийняття рішення про проведення спеціальної перевірки фінансово-господарської діяльності товариства;

- прийняття рішення про відшкодування витрат на організацію, підготовку та проведення загальних зборів акціонерів, що проводяться з ініціативи та за рахунок акціонерів;

- створення цільових фондів для поточної діяльності товариства;

- інші питання, що віднесені до компетенції наглядової ради цим статутом та чинним законодавством України, а також доручені наглядовій раді окремими рішеннями загальних зборів акціонерів.

2. Повноваження Генерального директора Товариства ( п.42 Статуту):

- здійснює оперативне керівництво діяльністю товариства;

- без довіреності діє від імені товариства, в тому числі представляє його інтереси, вчиняє правочини від імені товариства, видає накази та дає розпорядження, обов`язкові для виконання всіма працівниками товариства;

- визначати основні напрямки діяльності, стратегію товариства, розробляти та затверджувати річний бюджет, бізнес-плани, програми фінансово-господарської діяльності, поточні фінансово-господарські плани, оперативні завдання товариства та здійснювати їх реалізацію;

- організовувати бухгалтерський облік та звітність товариства,

- складати річні звіти товариства та подавати їх на розгляд загальних зборів,

- на прохання акціонерів, на платній основі надавати копії матеріалів, крім матеріалів, пов'язаних з фінансово-господарською діяльністю, які відносяться до порядку денного Загальних зборів,

- представляти товариство у відносинах з усіма без винятку органами державної влади та місцевого самоврядування, підприємствами, установами, організаціями всіх форм власності, а також у відносинах з фізичними та юридичними особами,

- укладати та підписувати від імені товариства будь-які договори (угоди), контракти, як на території України, так і за її межами, на суму, що не перевищує 10 відсотків балансової вартості активів товариства за данними останньої річної фінансової звітності, у тому числі договори поруки,

- відкривати рахунки у банківських установах,

- одержувати фінансові кредити, позики, видавати товариством гарантії,

- укладати та організовувати виконання колективного договору, призначати та відкликати осіб, які беруть участь у колективних переговорах, підписувати колективний договір, зміни та доповнення до нього,

- видавати довіреності на право вчинення дій і представництво від імені товариства,

- розпоряджається майном та коштами товариства для забезпечення його поточної діяльності в межах, встановлених чинним законодавством України та цим статутом;

- згідно до загальної структури товариства затверджує штатний розклад та посадові оклади працівників товариства;

- здійснює у відношенні до працівників товариства права та обов'язки роботодавця, що передбачені КЗпП України, чинним законодавством України та іншими нормативними правовими актами, що містять норми трудового права, в тому числі укладає, змінює та розриває трудові договори з працівниками товариства, застосовує відносно працівників товариства заходи заохочення, притягує працівників до дисциплінарної та матеріальної відповідальності, крім випадків, визначених цим статутом та чинним законодавством України;

- здійснює прийняття та звільнення в установленому чинним законодавством України головного бухгалтера товариства чи призначає на цю посаду відповідного фахівця;

- приймає рішення щодо утворення підрозділів, необхідних для виконання цілей та завдань товариства,

- визначає основні напрями діяльності філій та представництв, затверджує їх річні плани та звіти про виконання цих планів;

- затверджує документи, які пов'язані з діяльністю філій, представництв та дочірніх підприємств товариства в межах компетенції, передбаченої цим статутом та положеннями про філії, представництва та дочірні підприємства;

- затверджує перелік майна, яке передається філіям, представництвам та дочірнім підприємствам, приймає рішення про повернення майна товариства, яке передано філіям, представництвам та дочірнім підприємствам, чи набуто їми для товариства;

- приймає рішення з питань, що пов'язані з діяльністю дочірніх підприємств, в межах компетенції, передбаченої цим статутом та статутами дочірніх підприємств;

- здійснює прийняття та звільнення в установленому чинним законодавством України керівників філій, представництв та дочірніх підприємств товариства;

- підписує всі правочини, що укладаються товариством, при наявності рішення про їх укладання відповідного органу товариства згідно до цього статуту та чинного законодавства України;

- встановлює ціни та тарифи на послуги та продукцію товариства;

- контролює роботу та забезпечує ефективну взаємодію структурних підрозділів та інших служб товариства;

- забезпечує дотримання законності в діяльності товариства;

- своєчасно забезпечує сплату податків та зборів в порядку та розмірах, визначених чинним законодавством України, надає в установленому законодавством порядку статистичну, бухгалтерську та іншу звітність;

- складає та надає на розгляд наглядовій раді товариства звіти про фінансово-господарську діяльність товариства;

- готує та надає на попередній розгляд наглядовій раді проекти документів, що виносяться на розгляд загальних зборів акціонерів;

- в межах, визначених законодавством України та цим статутом, визначає склад та обсяг відомостей, що складають комерційну таємницю товариства, а також визначає порядок доступу до такої інформації та порядок її захисту;

- повідомляє кредиторів товариства про прийняте загальними зборами акціонерів рішення про зменшення статутного капіталу;

- повідомляє акціонерів, в порядку, визначеному цим статутом, про можливість реалізації переважного права на придбання акцій додаткового випуску;

- складає звіт за наслідками викупу товариством власних акцій у акціонерів, та надає його на затвердження наглядовій раді;

- розподіляє посадові обов'язки між працівниками товариства, визначає їх повноваження;

- має право першого підпису на фінансових та інших документах товариства;

- відкриває у банківських установах поточні та інші рахунки товариства;

- є уповноваженою особою товариства у відносинах з депозитарною установою, що здійснює облік прав власності на акції товариства;

- відповідає за своєчасність та повноту подання відомостей до банківських та депозитарних установ, що стосується зміни інформації про товариство;

- є уповноваженим на зберігання первинних документів, на підставі яких було сформовано систему реєстру та вносилися зміни до системи реєстру;

- на виконання рішень загальних зборів акціонерів та наглядової ради видає та підписує накази, що є обов'язковими для виконання всіма працівниками товариства;

- приймає за погодженням з наглядовою радою рішення про здійснення інвестицій у статутні (складені, пайові) капітали інших юридичних осіб шляхом вступу до складу учасників юридичних осіб, про припинення участі;

- приймає рішення на списання майна товариства, безнадійних активів, нестач та втрат його товарно-матеріальних цінностей відповідно до законодавства України та цього статуту;

- укладає та організовує виконання колективного договору, призначає та відкликає осіб, які беруть участь у колективних переговорах, підписує колективний договір, зміни та доповнення до нього;

- видає від імені товариства довіреності на право вчинення дій і представництво від імені товариства;

- вживає заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови та скарги, підписувати всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси товариства в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі.

- вирішує інші питання діяльності товариства, що необхідні для досягнення цілей діяльності товариства та забезпечення його нормальної роботи згідно до законодавства України та цього статуту.

**10) висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5 - 9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1 - 4 цього пункту.**

На підставі роботи, проведеної під час аудиту, на нашу думку, Звіт про корпоративне управління підготовлено відповідно до вимог, викладених у частині 3 ст. 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Відповідно до додаткових вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" ми повідомляємо, що інформація у Звіті про корпоративне управління стосовно:

- опису основних характеристик внутрішнього контролю і управління ризиками підприємства,

- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій підприємства,

- будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах підприємства,

- про порядок призначення та звільнення посадових осіб підприємства,

- повноваження посадових осіб підприємства

узгоджується із інформацією, що міститься у внутрішніх, корпоративних та статутних документах за звітний період, що закінчився 31.12.2020 року.

Крім того, під час аудиту Звіту про корпоративне управління ми перевірили, що інформація, розкриття якої вимагається пп. 1-4 частини 3 ст. 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", а саме:

- принципи корпоративного управління, що застосовуються Товариством в своїй діяльності, визначені власним Кодексом корпоративного управління, розроблений відповідно до чинного законодавства України із дотриманням "Принципів корпоративного управління", затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.12.2003 р. № 571, Принципів корпоративного управління Організації економічного співробітництва та розвитку (OECD Principles of Corporate Governance), а також відповідно до Статуту товариства,

- про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень,

- про персональний склад Наглядової ради, про виконавчий орган Товариства - генеральний директор та загальний опис прийнятих рішень

розкрита у звіті про корпоративне управління повністю у відповідності до вимог ст. 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності до зазначених вимог та викривлень, які б необхідно було включити до Звіту.

Аудит проведено ТОВ Аудиторська фірма "Капітал", номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4645.

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Капітал". Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20503140. Юридична адреса: 69035, м. Запоріжжя, вул. Леоніда Жаботинського буд.25, кв.(оф) 27, тел. (061) 213-17-45, 213-57-60, e-mail: afcapital2018@gmail.com, веб сайт: www.afcapital.net.ua

ТОВ Аудиторська фірма "Капітал" включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4 "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" за номером 4645. Посилання на реєстр: https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti-pidpryjemstv-shho-stanovljat-suspilnyj-interes/

**Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг"**

Звіт

про корпоративне управління ПрАТ "СК "Оранта-Січ" за 2020 рік.

1. Мета провадження діяльності ПрАТ "СК "Оранта-Січ":

Товариство створюється з метою здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів товариства, максимізації добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій товариства, а також отримання акціонерами дивідендів.

Товариство має цивільні права та несе обов'язки, необхідні для здійснення будь-яких видів діяльності, що не заборонені чинним законодавством України.

Окремими видами діяльності, перелік яких визначається чинним законодавством України, товариство може займатись лише на підставі спеціального дозволу (ліцензії).

Основними видами діяльності товариства є:

- добровільне страхування;

- обов'язкове страхування;

- пеpестpахування;

- діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням та управлінням страхових резервів;

- надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності;

- будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб;

- інша фінансова діяльність у межах, визначених законодавством України.

2. Факти дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:

В ПрАТ "СК "Оранта-Січ" діє Кодекс корпоративного управління, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління товариства, принципи захисту інтересів акціонерів, працівників, страхувальників та інших зацікавлених осіб, принципи відповідальності керівників та інших посадових осіб товариства, розкриття інформації та прозорості. Кодекс розроблено відповідно до чинного законодавства України із дотриманням "Принципів корпоративного управління", затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.12.2003 р. № 571, Принципів корпоративного управління Організації економічного співробітництва та розвитку (OECD Principles of Corporate Governance), а також відповідно до статуту товариства, інших внутрішніх регулюючих документів товариства. Створення Кодексу спрямоване на формування прозорої та ефективної моделі корпоративного управління, яка забезпечила б збалансування інтересів великих та дрібних акціонерів, працівників, страхувальників, контрагентів товариства та суспільства в цілому. Вважаємо, що наявність якісної, прозорої та дієвої системи корпоративного управління, яка регламентується кодексом корпоративного управління має великий вплив на підвищення його ринкової вартості та конкурентоспроможності, сприяє прибутковості та фінансовій стабільності, збільшенню довіри з боку акціонерів та побудові довготривалої співпраці із клієнтами та контрагентами товариства, органами влади, засобами масової інформації і суспільством загалом.

Текст Кодексу корпоративного управління розміщений на сайті http://orantasich.pat.ua /documents/polozhennya?doc=14850

Фактів недотримання Кодексу корпоративного управління не виявлено.

3. Власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік:

Власниками істотної участі в ПрАТ "СК "Оранта-Січ" є:

- фізична особа - Петровський Віталій Григорович.

У 2020 році зміна складу власників істотної участі не відбувалась.

4. Склад Наглядової Ради ПрАТ "СК "Оранта-Січ" та його зміна за 2020 рік, у тому числі утворені нею комітети:

Основними завданнями Наглядової Ради ПрАТ "СК "Оранта-Січ" є стратегічне керівництво товариством та ефективний нагляд за діяльністю генерального директора.

Склад Наглядової Ради ПрАТ "СК "Оранта-Січ" в 2020 році не змінювався та складається з :

Ворона Ігор Володимирович - Голова Наглядової Ради

Тарасенко Едуард Вікторович - член Наглядової Ради

Щербак Тетяна Володимирівна - член Наглядової Ради

Петровський Єгор Андрійович - член Наглядової Ради

Орєхов Тихон Іванович - член Наглядової Ради

Наглядова Рада є органом, що здійснює захист прав акціонерів, контролює та регулює діяльність генерального директора товариства. Наглядова Рада комітети не створювала.

5. Склад виконавчого органу ПрАТ "СК "Оранта-Січ" та його зміна за 2020 рік:

Управління поточною діяльністю товариства здійснює генеральний директор, який є виконавчим органом. Генеральний директор підзвітний загальним зборам та Наглядовій Раді товариства, організовує виконання їх рішень. Генерального директора ПрАТ "СК "Оранта-Січ" Петровського Віталія Григоровича було обрано на посаду Загальними зборами акціонерів 26.04.2011 року та переобрано на посаду згідно з рішення Наглядової Ради від 19.04.2016 року терміном на п'ять років.

Зміна складу виконавчого органу у 2020 році не відбувалась.

6. Факти порушення членами Наглядової Ради та виконавчого органу ПрАТ "СК "Оранта-Січ" внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг:

Факти порушення відсутні.

7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її Наглядової Ради та виконавчого органу:

Протягом 2020 року до Товариства, до членів Наглядової Ради та виконавчого органу заходи впливу не застосовувались.

8. Розмір винагороди за рік членів Наглядової Ради та виконавчого органу фінансової установи:

За 2020 рік членам Наглядової Ради було сплачено - 120,0 тис. грн., виконавчому органу - згідно контракту.

9. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року:

Основні чинники, які негативно вплинули на діяльність страхової компанії, це зниження темпів зростання економіки та прогнозоване падіння купівельної спроможності, проведення антитерористичної операції на сході країни, анексія Криму, 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.

10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики:

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. Метою даної системи є передбачення і зниження ступеня ризику до більш низького рівня, а в разі його виникнення - мінімізації наслідків. Організація і управління ризиками в ПрАТ "СК "Оранта-Січ" здійснюється органами фінансового планування, бухгалтерського обліку, внутрішнього та зовнішнього аудиту.

Для найбільш ефективного управління ризиками, їх було розділено і класифіковано за цілим рядом категорій:

час виникнення;

основні чинники виникнення;

характер обліку;

характер наслідків;

сфера виникнення.

У свою чергу, кожна з наведених категорій також поділяється на кілька внутрішніх категорій. Така класифікація дозволяє співробітникам компанії своєчасно визначити і попередити ризики, що виникають підчас здійснення фінансово-господарської діяльності. Для прийняття вірного та виваженого рішення здійснюється якісна і кількісна оцінка ризиків.

Найбільша увага приділяється контролю та управлінню фінансовими та страховими ризиками.

Фінансові ризики пов'язані з можливістю невиконання ПрАТ "СК "Оранта-Січ" своїх фінансових зобов'язань. Основним чинником виникнення фінансових ризиків є знецінення інвестиційно-фінансового портфеля та резервного фонду компанії. Аналіз фінансових ризиків здійснюється на етапі планування та прийняття рішень, пов'язаних з фінансово-господарською діяльністю ПрАТ "СК "Оранта-Січ".

Страхові ризики пов'язані з настанням страхових подій, передбачених умовами договорів страхування, в наслідок чого страховик зобов'язаний здійснити виплату страхового відшкодування. Результатом таких ризиків є збитки, викликані неефективною страховою діяльністю як на етапі, що передує укладанню договору страхування, так і на подальших етапах - перестрахування, формування страхових резервів і т.п. Основними чинниками страхових ризиків є: невірно встановлені страхові тарифи, умови договорів, страхове шахрайство.

Також особлива увага приділяється аналізу аудиторських ризиків з метою виключення і недопущення неточностей і відхилень від реальних даних, що виникають в ході аудиторської перевірки компанії.

Система ризик-менеджменту ПрАТ "СК "Оранта-Січ" постійно удосконалюється і корегується для досягнення оптимального балансу між діями, спрямованими на отримання прибутку, фінансової стабільності, і діями, спрямованими на забезпечення безпеки компанії.

11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку:

Система внутрішнього аудиту (контролю) 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 (Міжнародних стандартів фінансової звітності), а також Закону України "Про цiннi папери та фондовий ринок". Облiк операцiй здiйснюється згiдно з дiючим Планом рахункiв бухгалтерського облiку. Фiнансова звiтнiсть товариства пiдготовлена згiдно міжнародних стандартiв бухгалтерського облiку. Данi в примiтках до фiнансової звiтностi - зазначенi вiдповiдно до МСФЗ та фінансової звітності.

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір:

Операції відчуження активів в обсязі, що перевищують встановлений у статуті ПрАТ "СК "Оранта-Січ" розмір не здійснювались.

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;

Операції по купівлі-продажу активів протягом 2020 року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті ПрАТ "СК "Оранта-Січ" розмір не здійснювались.

14. Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року.

Операції не здійснювались.

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку:

До Товариства не надходило рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

16. Зовнішній аудитор Наглядової Ради ПрАТ "СК "Оранта-Січ", призначений протягом року:

За результатами проведення конкурсу серед аудиторів, було обрано зовнішнім аудитором ПрАТ "СК "Оранта-Січ" - Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Капітал", код ЄДРПОУ 20503140, місцезнаходження: м. Запоріжжя, вул. Леоніда Жаботинського, буд. 25, оф 27.

17. Діяльність зовнішнього аудитора:

Аудиторське обслуговування ПрАТ "СК "Оранта-Січ" здійснюється Товариством з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Капітал", згідно з договором № 6/2020 від 24.12.2020 року, (свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4645).

Загальний стаж аудиторської діяльності - понад 21 рік.

ТОВ Аудиторська фірма "Капітал" надає аудиторські послуги ПрАТ "СК "Оранта-Січ" починаючи з грудня 2020 року.

Інші аудиторські послуги, крім обов'язкового аудиту, зовнішнім аудитором не надавались.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора в ПрАТ "СК "Оранта-Січ" відсутні.

Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг - відсутні.

18. Інформація про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

- наявність механізму розгляду скарг:

Відповідно до Закону України "Про звернення громадян" в страховій компанії затверджена "Інструкція з ведення діловодства за зверненням громадян у ПрАТ "СК "Оранта-Січ". Всі скарги реєструються в журналі відповідальною особою - завідуючою приймальною. Прийом громадян здійснюється Генеральним директором та першим заступником генерального директора.

- прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги:

Відповідно до резолюцій Генерального директора скарги розглядаються першим заступником Генерального директора, заступниками Генерального директора, директорами департаментів, начальниками відділів в залежності від визначеної в скарзі проблеми.

- стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли та кількість задоволених скарг):

За 2020 рік надійшли три (три) скарги від фізичних осіб щодо питання сплати страхового відшкодування та отримано 1 (один) запит від Нацкомфінпослуг щодо строків сплати страхового відшкодування, 1 (один) запит від НБУ щодо виплати страхового відшкодування, та 7 (сім) запитів від МТСБУ щодо надання інформації про врегулювання страхової події за наслідками ДТП.

Всі скарги та запити задоволені.

- наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду:

За 2020 рік подано:

- 1 позовну заяву від юридичної особи, до господарського суду, стосовно надання фінансових послуг (заяві про виплату страхового відшкодування в порядку регресу), з них: позов задоволено - 1;

- 21 позовна заява від фізичних осіб до судів загальної юрисдикції стосовно виплати страхового відшкодування, з них:

-позови задоволено - 8;

-у позові відмовлено - 5;

-розгляд справ перенесено на 2021рік - 8.

19. Інформація про корпоративне управління у страховика, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:

Інформаційна політика Товариства спрямовується на розкриття точної, адекватної і своєчасної інформації, що відповідає вимогам ринку, щоб дозволити акціонерам та потенційним інвесторам ухвалювати поінформовані рішення стосовно придбання і продажу акцій, прав та обов'язків, реалізації прав та обов'язків, що випливають з цих акцій.

Обсяг та порядок розкриття інформації Товариством визначається чинним законодавством України.

Товариство веде бухгалтерський облік та надає фінансову звітність в порядку, встановленому чинним законодавством України.

Відповідальність за організацію, стан та достовірність бухгалтерського обліку в Товаристві, своєчасність надання щорічного звіту та іншої фінансової звітності Товариства до відповідних державних та інших органів, а також відомостей про діяльність Товариства, що надаються акціонерам товариства, кредиторам та до засобів масової інформації, несе генеральний директор Товариства (в разі його відсутності - особа, яка його заміщає) у відповідності до Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні", КУпАП, інших чинних правових актів України.

Облікова політика Товариства, правила документообігу в Товаристві, його філіях та представництвах, затверджуються генеральним директором.

Достовірність даних, що містяться у річному звіті Товариства, річній бухгалтерській звітності, повинна бути підтверджена ревізійною комісією Товариства та незалежним аудитором.

Річний звіт Товариства, річна бухгалтерська звітність, в тому числі звіти про прибуток та збитки, а також рекомендації щодо розподілення прибутку, в тому числі виплати дивідендів, покриття збитків Товариства за результатами фінансового року, підлягають попередньому затвердженню Наглядовою Радою.

Генеральний Директор В.Г. Петровський

Головний бухгалтер К.Ф. Срішко

|  |
| --- |
| **VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування юридичної особи** | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | **Місцезнаходження** | **Кількість акцій (штук)** | **Від загальної кількості акцій (у відсотках)** | **Кількість за видами акцій** | |
| **прості іменні** | **привілейовані**  **іменні** |
| **Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи** | | | **Кількість акцій (штук)** | **Від загальної кількості акцій (у відсотках)** | **Кількість за видами акцій** | |
| **прості іменні** | **привілейовані**  **іменні** |
| Петровський Вiталiй Григорович | | | 68529 | 29.16127659575 | 68529 | 0 |
| Петровський Андрiй Вiталiйович | | | 22230 | 9.45957446809 | 22230 | 0 |
| Петровська Яна Вiталiївна | | | 21848 | 9.2970212766 | 21848 | 0 |
| Петровський Єгор Андрiйович | | | 21784 | 9.26978723404 | 21784 | 0 |
| Петровська Марiя Олегiвна | | | 23300 | 9.91489361702 | 23300 | 0 |
| Тарасенко Едуард Вiкторович | | | 30662 | 13.04765957447 | 30662 | 0 |
| **Усього** | | | 188353 | 80.150212765957 | 188353 | 0 |

|  |
| --- |
| **X. Структура капіталу** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Тип та/або клас акцій** | **Кількість акцій (шт.)** | **Номінальна вартість (грн)** | **Права та обов'язки** | **Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| Акції прості іменні | 235000 | 30 | Кожна проста акція надає її власнику - акціонеру однакову сукупність прав. Кожна проста акція надає її власнику один голос при вирішенні питань на загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування. До основних прав, що закріплюються акцією (корпоративних прав), належать:  - участь в управлінні товариством;  - отримання дивідендів;  - отримання у разі ліквідації товариства частини його майна або вартості частини майна товариства;  - отримання інформації про господарську діяльність товариства.  Акціонери товариства, власники простих акцій, мають також наступні права:  - переважне право на придбання акцій, що додатково розміщуються шляхом приватного розміщення, в порядку, визначеному цим статутом;  - право вимагати придбання належних їм акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала 50 і більше відсотків простих акцій товариства, у порядку, визначеному цим статутом;  - право вимагати викупу належних їм акцій товариством у випадках, встановлених цим статутом;  - переважне право на придбання акцій товариства, що пропонуються їх власником до продажу третій особі, в порядку, визначеному чинним законодавством та цим статутом;  - право на участь у провадженні процедури банкрутства товариства у порядку, визначеному законодавством.  Право на отримання дивідендів у власників простих акцій виникає лише у випадку, коли рішення про їх нарахування та сплату прийнято у встановленому законодавством та цим статутом порядку.  Право на участь в управлінні товариством реалізується акціонером шляхом:  - безпосередньої участі у загальних зборах акціонерів, або шляхом передачі цих повноважень іншій особі у визначеному законодавством та статутом порядку;  - реалізації права обирати та бути обраним до органів управління та контролю товариства, у визначеному цим статутом порядку;  - можливості внесення змін та доповнень до порядку денного загальних зборів акціонерів, на умовах, визначених цим статутом;  - пред'явлення вимог про скликання позачергових загальних зборів акціонерів на умовах та в порядку, визначеному законодавством України та цим статутом;  - інші, визначені цим статутом та чинним законодавством.  Право на інформацію про товариство акціонер реалізує шляхом:  - ознайомлення з документами, пов'язаними з порядком денним загальних зборів акціонерів в порядку, визначеному цим статутом;  - отримання інформації про прийняті на загальних зборах акціонерів рішення у спосіб, визначений цим статутом;  - ознайомлення з документами, перелік яких визначений законодавством та цим статутом;  - ознайомлення з інформацією, що розкривається товариством в обов'язковому порядку в обсязі та у спосіб, що визначений законодавством України.  Кожен з акціонерів повинен реалізовувати свої права добросовісно, не порушуючи права інших акціонерів. В товаристві не допускається зловживання правами.  Акціонери зобов'язані:  - дотримуватись вимог цього статуту, інших внутрішніх документів товариства, а також виконувати рішення органів товариства, що прийняті в межах наданої їм компетенції;  - виконувати свої зобов'язання перед товариством, у тому числі, пов'язані з майновою участю;  - оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені цим статутом;  - не розголошувати комерційну та конфіденційну інформацію про діяльність товариства;  - своєчасно повідомляти товариство та відповідну депозитарну установу про зміну свого місцезнаходження (місця реєстраційного обліку за місцем проживання (місцем перебування), а також інших даних, що містяться в системі обліку прав власності на акції та є обов'язковими для ідентифікації особи, як акціонера. | Публічної пропозиції та/ або допуску до торгів на фондовій біржі у звітному року не було. |
| Примітки | На кінець звітного року власний капітал Товариства складався з повністю сплаченого статутного капіталу, резервного капіталу та непокритого збитку. Викупу акцій не було. | | | |

**XI. 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. | | | | | | | | |

|  |
| --- |
| **8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу емітента** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи** | **Кількість акцій (штук)** | **Від загальної кількості акцій (у відсотках)** | **Кількість за видами акцій** | |
| **прості іменні** | **Привілейовані**  **іменні** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| Алакбарова Людмила Iванiвна | 2052 | 0.87319148936 | 2052 | 0 |
| Ворона Iгор Володимирович | 2119 | 0.90170212766 | 2119 | 0 |
| Дерко Любов Iванiвна | 3070 | 1.30638297872 | 3070 | 0 |
| Куриленко Володимир Йосипович | 2878 | 1.22468085106 | 2878 | 0 |
| Петровська Яна Вiталiївна | 21848 | 9.2970212766 | 21848 | 0 |
| Петровський Вiталiй Григорович | 68529 | 29.16127659575 | 68529 | 0 |
| Петровський Єгор Андрiйович | 21784 | 9.26978723404 | 21784 | 0 |
| Єрмоленко Людмила Григорiвна | 1552 | 0.66042553192 | 1552 | 0 |
| Стрiшко Катерина Федорiвна | 6706 | 2.85361702128 | 6706 | 0 |
| **Усього** | **130538** | **55.54808510639** | **130538** | **0** |

**10. 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. | | | | | | |

|  |
| --- |
| **XIII. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента** |
| **1. Інформація про основні засоби емітента ( за залишковою вартістю )** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування основних засобів** | **Власні основні засоби (тис.грн.)** | | **Орендовані основні засоби (тис.грн.)** | | **Основні засоби , всього (тис.грн.)** | |
| **На початок періоду** | **На кінець періоду** | **На початок періоду** | **На кінець періоду** | **На початок періоду** | **На кінець періоду** |
| **1.Виробничого призначення** | 32773.000 | 31271.000 | 0.000 | 0.000 | 32773.000 | 31271.000 |
| **- будівлі та споруди** | 31361.000 | 29994.000 | 0.000 | 0.000 | 31361.000 | 29994.000 |
| **- машини та обладнання** | 133.000 | 75.000 | 0.000 | 0.000 | 133.000 | 75.000 |
| **- транспортні засоби** | 712.000 | 647.000 | 0.000 | 0.000 | 712.000 | 647.000 |
| **- земельні ділянки** | 139.000 | 139.000 | 0.000 | 0.000 | 139.000 | 139.000 |
| **- інші** | 428.000 | 416.000 | 0.000 | 0.000 | 428.000 | 416.000 |
| **2. Невиробничого призначення** | 1364.000 | 1225.000 | 0.000 | 0.000 | 1364.000 | 1225.000 |
| **- будівлі та споруди** | 1306.000 | 1179.000 | 0.000 | 0.000 | 1306.000 | 1179.000 |
| **- машини та обладнання** | 11.000 | 7.000 | 0.000 | 0.000 | 11.000 | 7.000 |
| **- транспортні засоби** | 3.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 3.000 | 0.000 |
| **- земельні ділянки** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **- інестиційна нерухомість** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **- інші** | 44.000 | 39.000 | 0.000 | 0.000 | 44.000 | 39.000 |
| **Усього** | 34137.000 | 32496.000 | 0.000 | 0.000 | 34137.000 | 32496.000 |

**Пояснення :** Товариство має лише власнi основнi засоби виробничого та невиробничого призначення. ПрАТ не орендує основнi засоби. ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" станом на 31.12.2020 має власних основних засобiв на суму 84714 тис. грн. по первiснiй вартостi, у тому числi земельнi дiлянки - 139 тис. грн., будинки, споруди - 77892 тис. грн., машини та обладнання - 1361 тис. грн., транспортнi засоби - 3372 тис. грн., iншi основнi засоби - 1950 тис. грн., знос - 52218 тис. грн., залишкова вартiсть - 32496 тис. грн. Коефiцiєнт зносу основних засобiв складає 0,62, коефiцiєнт оновлення - 0,0006, коефiцiєнт вибуття - 0,0005. Значних правочинів щодо основних засобів не було. Основнi засоби утримуються за власнi кошти Товариства. Основнi засоби знаходяться за мiсцезнаходженням Товариства. Екологiчних питань, що можуть позначитьсь на використання активiв Товариства немає. Термiни користування основними засобами (за основними групами): Земельні ділянки без строку, Капітальні будівлі, гаражі 50 років, Споруди, металеві гаражі 20 років, Машини та обладнання в.т.числі газові котли 5 років, Транспортні засоби 7 років, Інструменти, прилади, інвентар (меблі), комп'ютери, оргтехніка 5 років, Інші основні засоби (холодильники,кондиціонери,телевізори та інші) 12 років. Умови користування основними засобами - задовільні. Суттєвих змін у вартості основних засобів протягом звітного періоду не було. Ступiнь використання основних засобів 100%. Обмежень на використання основних засобiв немає.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента** | | | |
| **Найменування показника (тис.грн.)** | | **За звітний період** | **За попередній період** |
| **Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн.)** | | 42954 | 42325 |
| **Статутний капітал (тис.грн.)** | | 7050 | 7050 |
| **Скоригований статутний капітал (тис.грн.)** | | 7050 | 7050 |
| **Опис** | Розрахунок вартості чистих активів відбувався відповідно до пункту 2 статті 14 Закону України "Про акціонерні товариства" № 514-VI від 17.09.2008 р. та Додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого Наказом Міністерства фінансів України № 73 від 07.02.2013 р. Визначення вартості чистих активів проводилося за формулою: Власний капітал (вартість чистих активів) товариства - різниця між сукупною вартістю активів товариства та вартістю його зобов'язань перед іншими особами | | |
| **Висновок** | Розрахункова вартість чистих активів(42954.000 тис.грн. ) більше скоригованого статутного капіталу(7050.000 тис.грн. ).Це відповідає вимогам статті 155 п.3 Цивільного кодексу України. Величина статутного капiталу вiдповiдає величинi статутного капiталу, розрахованому на кiнець року. | | |

**3. 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 | 624.00 | Х | Х |
| Фінансова допомога на зворотній основі | | Х | 0.00 | Х | Х |
| Інші зобов'язання та забезпечення | | Х | 36959.00 | Х | Х |
| Усього зобов'язань та забезпечень | | Х | 37583.00 | Х | Х |
| **Опис** | д/в | | | | |

|  |
| --- |
| **6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи** | Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" |
| **Організаційно-правова форма** | Публiчне акцiонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 30370711 |
| **Місцезнаходження** | 01001 Київська область д/в м. Київ вул.Тропініна, 7-г |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | - |
| **Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | - |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** |  |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 591-04-00 |
| **Факс** | (044) 591-04-00 |
| **Вид діяльності** | Депозитарна діяльність Центрального депозитарію цінних паперів, яка не підлягає ліцензуванню |
| **Опис** | З Центральним депозитарiєм укладено договiр на обслуговування емiсiї. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи** | Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія "Аваль" |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 32440628 |
| **Місцезнаходження** | 69032 Запорiзька область Ленiнський м. Запорiжжя вул. Рекордна, 11/9 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | 3167 |
| **Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Аудиторська палата України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 28.03.2003 |
| **Міжміський код та телефон** | 061 - 284-90-84 |
| **Факс** | 061 - 284-90-84 |
| **Вид діяльності** | Аудиторська дiяльнiсть |
| **Опис** | Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія "Аваль" надає послуги щодо проведення аудиторської перевірки фінансової звітності емітента за рік у відповідності з вимогами чинного законодавства України та договору. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи** | Товариство з обмеженою відповідальністю "РІФ-НР" |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 33328332 |
| **Місцезнаходження** | 69002 Запорiзька область Жовтневий м. Запоріжжя вул. Грязнова, 53 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | АЕ №263365 |
| **Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 24.09.2013 |
| **Міжміський код та телефон** | 061 - 2138665 |
| **Факс** | 061 - 2138665 |
| **Вид діяльності** | Депозитарна діяльність депозитарної установи |
| **Опис** | Товариство з обмеженою відповідальністю "РІФ-НР" надає емітенту послуги щодо вiдкриття рахункiв у цiнних паперах власникам акцiй, під час дематеріалізаціх випуску та обслуговування цих рахунків у відповідності з вимогами чинного законодавства України та договору. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи** | ДУ "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України" |
| **Організаційно-правова форма** | Державна органiзацiя (установа, заклад) |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 21676262 |
| **Місцезнаходження** | 03150 УКРАЇНА д/н м.Київ вул. Бориса Грінченка, 3, поверх 5 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | DR/00002/ARM |
| **Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | НКЦПФР |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 18.02.2019 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 287-56-70 |
| **Факс** | (044) 287-56-73 |
| **Вид діяльності** | Діяльність з подання звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР |
| **Опис** | Подання звітності до НКЦПФР |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи** | ДУ "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України" |
| **Організаційно-правова форма** | Державна органiзацiя (установа, заклад) |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 21676262 |
| **Місцезнаходження** | 03150 УКРАЇНА д/н м.Київ вул. Бориса Грінченка, 3, поверх 5 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | DR/00001/APA |
| **Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | НКЦПФР |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 18.02.2019 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 287-56-70 |
| **Факс** | (044) 287-56-73 |
| **Вид діяльності** | Діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку |
| **Опис** | Оприлюднення регульованої інформації |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи** | Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Капітал" |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 20503140 |
| **Місцезнаходження** | 69035 Запорiзька область д/н м. Запоріжжя вул. Леоніда Жаботинського буд.25 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | 4645 |
| **Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Аудиторська палата України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 24.09.2015 |
| **Міжміський код та телефон** | (061) 213-17-45 |
| **Факс** | (061) 213-17-45 |
| **Вид діяльності** | Аудиторська діяльність |
| **Опис** | Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Капітал" надає послуги щодо проведення аудиторської перевірки фінансової звітності емітента за рік у відповідності з вимогами чинного законодавства України та договору. |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | Коди | | |
|  | Дата (рік, місяць, число) | | | 2021 | 01 | 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 230 |  | | |  | | |
| Одиниця виміру : тис. грн. |  | | |  | | |
| Адреса 69104 Запорiзька область 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 "31" грудня 2020 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 | 308 | 303 |
| первісна вартість | 1001 | 394 | 384 |
| накопичена амортизація | 1002 | 86 | 81 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 1077 | -- |
| Основні засоби | 1010 | 34134 | 32496 |
| первісна вартість | 1011 | 84700 | 84714 |
| знос | 1012 | 50566 | 52218 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | -- | -- |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | -- | -- |
| Довгострокові фінансові інвестиції:  які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | -- | -- |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | 2431 | 1086 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 159 | -- |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | 269 | 137 |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | 4293 | 6256 |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | 10507 | 13209 |
| Інші необоротні активи | 1090 | -- | -- |
| Усього за розділом I | 1095 | 53178 | 53487 |
| II. Оборотні активи  Запаси | 1100 | 756 | 670 |
| Виробничі запаси | 1101 | 756 | 670 |
| Поточні біологічні активи | 1110 | -- | -- |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 482 | 247 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:  за виданими авансами | 1130 | -- | -- |
| з бюджетом | 1135 | 41 | 39 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | -- | -- |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 535 | 287 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 486 | 1211 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | -- | -- |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 19342 | 22447 |
| Готівка | 1166 | 2 | 2 |
| Рахунки в банках | 1167 | 19340 | 22445 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | -- | -- |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | 1973 | 2149 |
| резервах незароблених премій | 1183 | 1973 | 2149 |
| Інші оборотні активи | 1190 | -- | -- |
| Усього за розділом II | 1195 | 23615 | 27050 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | -- | -- |
| Баланс | 1300 | 76793 | 80537 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **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 | 3243 | 3035 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | -3723 | -2886 |
| Неоплачений капітал | 1425 | -- | -- |
| Вилучений капітал | 1430 | -- | -- |
| Усього за розділом I | 1495 | 42325 | 42954 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення  Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | -- | -- |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | -- | -- |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | -- | -- |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | 608 | -- |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | 608 | -- |
| Цільове фінансування | 1525 | -- | -- |
| Страхові резерви | 1530 | 31876 | 34956 |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | 6016 | 6324 |
| резерв незароблених премій | 1533 | 25860 | 28632 |
| Усього за розділом II | 1595 | 32484 | 34956 |
| IІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення  Короткострокові кредити банків | 1600 | -- | -- |
| Поточна кредиторська заборгованість за:  довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | -- | -- |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 519 | 415 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 606 | 624 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 491 | 464 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 75 | 96 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 378 | 473 |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | -- | 2 |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 1650 | 401 | 852 |
| Поточні забезпечення | 1660 | -- | 136 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | -- | -- |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 5 | 29 |
| Усього за розділом IІІ | 1695 | 1984 | 2627 |
| ІV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами,  утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | -- | -- |
| Баланс | 1900 | 76793 | 80537 |

д/в

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

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

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

**за 2020 рік**

|  |  |
| --- | --- |
| 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 | 54939 | 52520 |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | 60678 | 61854 |
| Премії, передані у перестрахування | 2012 | (3143) | (3485) |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | 2772 | 6471 |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | 176 | 622 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (18467) | (16722) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | 23166 | 25688 |
| Валовий:       прибуток | 2090 | 13306 | 10110 |
| збиток | 2095 | (--) | (--) |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | -100 | 36 |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | -100 | 36 |
| Інші операційні доходи | 2120 | 2633 | 2122 |
| Адміністративні витрати | 2130 | (11778) | (12249) |
| Витрати на збут | 2150 | (125) | (150) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (3221) | (2934) |
| Фінансовий результат від операційної діяльності:       прибуток | 2190 | 715 | -- |
| збиток | 2195 | (--) | (3065) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | -- | -- |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 3105 | 4160 |
| Інші доходи | 2240 | 319 | -- |
| Фінансові витрати | 2250 | (--) | (--) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (--) | (--) |
| Інші витрати | 2270 | (1346) | (--) |
| Фінансовий результат до оподаткування:  прибуток | 2290 | 2793 | 1095 |
| збиток | 2295 | (--) | (--) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -1956 | -1856 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | -- | -- |
| Чистий фінансовий результат:       прибуток | 2350 | 837 | -- |
| збиток | 2355 | (--) | (761) |

**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 | 837 | -761 |

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Назва статті** | **Код рядка** | **За звітний період** | **За аналогічний період попереднього року** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Матеріальні затрати | 2500 | 822 | 1119 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 15892 | 14423 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 3412 | 3169 |
| Амортизація | 2515 | 1697 | 1655 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 11768 | 11689 |
| **Разом** | 2550 | 33591 | 32055 |

**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 | 3.56170210 | ( 3.23829790) |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | 3.56170210 | ( 3.23829790) |
| 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 | 01 | 01 |
| Підприємство Приватне акцiонерне товариство "Страхова компанiя "Оранта-Сiч" | за ЄДРПОУ | 02307292 | | |

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

**за 2020 рік**

|  |  |
| --- | --- |
| 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 відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 1 | 5 |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | 1613 | 1846 |
| Надходження від страхових премій | 3050 | 61201 | 61854 |
| Інші надходження | 3095 | 1021 | 1309 |
| Витрачання на оплату:  Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (10777) | (12525) |
| Праці | 3105 | (13048) | (11727) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (3523) | (3335) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (5690) | (5308) |
| Зобов'язання з податку на прибуток | 3116 | (1817) | (1768) |
| Зобов'язання з податку на додану вартість | 3117 | (305) | (289) |
| Зобов'язання з інших податків і зборів | 3118 | (3568) | (3251) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (--) | (226) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (4641) | (4372) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (25772) | (29781) |
| Інші витрачання | 3190 | (587) | (1227) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -202 | -3487 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності  Надходження від реалізації:  фінансових інвестицій | 3200 | -- | -- |
| необоротних активів | 3205 | -- | -- |
| Надходження від отриманих:  відсотків | 3215 | 3339 | 3998 |
| дивідендів | 3220 | -- | -- |
| Надходження від деривативів | 3225 | -- | -- |
| Надходження від погашення позик | 3230 | 42 | 176 |
| Інші надходження | 3250 | -- | -- |
| Витрачання на придбання:  фінансових інвестицій | 3255 | (--) | (--) |
| необоротних активів | 3260 | (24) | (122) |
| Виплати за деривативами | 3270 | (--) | (--) |
| Витрачання на надання позик | 3275 | (50) | (--) |
| Інші платежі | 3290 | (--) | (--) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | 3307 | 4052 |
| 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 | 3105 | 565 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 19342 | 18777 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | -- | -- |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 22447 | 19342 |

д/в

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

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

**Звіт про власний капітал**

**за 2020 рік**

|  |  |
| --- | --- |
| 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 | -- | 3243 | -3723 | -- | -- | 42325 |
| Коригування:  Зміна облікової політики | 4005 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Виправлення помилок | 4010 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Інші зміни | 4090 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 7050 | 35755 | -- | 3243 | -3723 | -- | -- | 42325 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | -- | -- | -- | -- | 837 | -- | -- | 837 |
| 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 | -- | -- | -- | -208 | -- | -- | -- | -208 |
| Разом змін у капіталі | 4295 | -- | -- | -- | -208 | 837 | -- | -- | 629 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 7050 | 35755 | -- | 3035 | -2886 | -- | -- | 42954 |

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 рiк, що закiнчився 31 грудня 2020 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 20 фiлiй та 4 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 2 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 230 робiтникiв.

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

Сертифiкованi робiтники страхової компанiї можуть здiйснювати експертну оцiнку транспортних засобiв та нерухомостi.

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 Лiги страхових органiзацiй 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, генеральний директор Петровський Вiталiй Григорович вiдзначений 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 24 вiдокремлених пiдроздiлiв (фiлiй, дирекцiй). Звiтнiсть Компанiї станом на 31.12.2020 року включає звiтнiсть наступних вiдокремлених пiдроздiлiв:

1 Днiпровська фiлiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч"

2 Чернiгiвська фiлiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч"

3 Фiлiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" Олександрiвського району м.Запорiжжя

4 Фiлiя "Космос"ПрАТ "СК "Оранта-Сiч"

5 Шевченкiвська фiлiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч"

6 Заводська фiлiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч"

7 Дирекцiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" Розiвського району

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 Фiлiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" Вiльнянського району Запорiзької областi

16 Дирекцiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" Гуляйпiльського району

17 Кам'янсько-Днiпровська фiлiя ПрАТ "С "Оранта-Сiч"

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

19 Михайлiвська фiлiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч"

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

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

22 Пологiвська фiлiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч"

23 Приазовська фiлiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч"

24 Фiлiя ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" Приморського району Запорiзької обл.

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 222,3 тисячi договорiв, загальний обсяг вiдповiдальностi за всiма укладеними

договорами становить понад 39,8 млрд.грн.

Дохiд вiд страхової дiяльностi збiльшився на 2419,0 тис.грн в порiвняннi з минулим роком.

За рiк, що закiнчився 31 грудня 2020 р., Компанiя отримала прибуток на суму - 837,0 тис.грн..

Власний капiтал Компанiї станом на 31.12.2020 року складає 42954,0 тис грн. iз яких:

статутний капiтал -7050 тис.грн,що є еквiвалентом 203,0 тис. ЄВРО за офiцiйним курсом НБУ на 31.12.2020 р.

капiтал в дооцiнках - 35755 тис.грн.

- резервний капiтал - 3035,0 тис.грн.

непокритий збиток - 2886,0 тис.грн.

Грошовi потоки за 2020 рiк: на кiнець року залишки грошових коштiв склало 22447,0 тис.грн., за звiтний рiк залишок збiльшився на 3105,0тис.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.

Представлення про вiдповiднiсть

Основою надання фiнансової звiтностi є чиннi Мiжнароднi стандарти фiнансової звiтностi (МСФЗ), мiжнароднi стандарти бухгалтерського облiку (МСБО). Компанiя вперше прийняла МСФЗ у 2012 роцi, датою переходу на МСФЗ визначено - 1 сiчня 2011 року.

Принципи облiкової полiтики, якi були використанi при пiдготовцi зазначеної фiнансової звiтностi наданi нижче. Визначенi положення облiкової полiтики послiдовно застосовувались по вiдношенню до всiх наданим в звiтностi перiодам, якщо не вказано iнше.

Фiнансова звiтнiсть за мiжнародними стандартами фiнансової звiтностi складається на основi бухгалтерських записiв згiдно українського законодавства шляхом трансформацiї з внесенням коригувань, проведенням перекласифiкацiї статей з метою достовiрного представлення iнформацiї згiдно вимог МСФЗ. Зазначена фiнансова звiтнiсть є iндивiдуальною звiтнiстю, що вiдповiдає вимогам МСФЗ 10 в зв'язку з тим, що керiвництво не вбачає достатнього рiвня контролю над емiтентами фiнансових активiв, якими володiє Компанiя.

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.

3.2. Новi та переглянутi стандарти та тлумачення:

1. 28 травня 2020 року Рада з МСФЗ опублiкувала поправку до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда", що передбачає факультативне спрощення практичного характеру, вiдповiдно до якого орендарi можуть бути звiльненi вiд оцiнки того, чи є поступка з оренди, пов'язана з COVID-19, модифiкацiєю оренди. Зазначене спрощення тимчасове, що поширюється тiльки на випадки змiн внаслiдок COVID-19, i тiльки на оренднi платежi до 30 червня 2021 року. Такi поступки можуть приймати рiзнi форми, включаючи кредитнi канiкули i вiдстрочку орендних платежiв. Орендарi можуть прийняти рiшення про облiк таких поступок з оренди таким же чином,як якщо б такi поступки не були модифiкацiєю оренди. У багатьох випадках це призведе до облiку поступки в якостi змiнних орендних платежiв в той перiод (або в тi перiоди), коли вiдбулася подiя або виникло умова, провiдне до зниження платежiв.Товариством було проведено комплексну оцiнку дiючих угод оренди. Пiд час оцiнки активiв у вiдповiдностi до МСФЗ 16 були використанi умови звiльнення вiд визнання у вiдповiдностi до п. 5 МСФЗ 16 вiдносно короткострокової оренди. Так, станом 31.12.2020р. компанiя враховує 1 договiр оренди офiсного примiщення в якому виступає Орендарем. За умовами договору термiн оренди складає менше 12 мiсяцiв та у Керiвництва не має впевненостi в пролонгацiї умов на бiльший термiн. Домовленостей щодо змiни суми орендних платежiв не вiдбувалось, тому нiяких коригувань показникiв звiтностi не здiйснювалось. Правила облiкової полiтики вiдносно вiдображення в облiку такої операцiї залишились незмiнними вiдносно МСБО 17 "Оренда" та зобов'язання i витрати визначенi за умовами договору оренди, а саме: оренднi платежi, пов'язанi з такою орендою, визнанi як витрати на прямолiнiйнiй основi протягом строку оренди.

2. У жовтнi 2018 року КМСФО прийняв поправки до визначення бiзнесу в МСФЗ (IFRS) 3 з метою полегшити порядок класифiкацiї угод як придбання бiзнесу або придбання активiв. Змiни до стандарту обов'язковi з 1 сiчня 2020 року з можливим достроковим застосуванням. МСФЗ (IFRS) 3 встановлює рiзний порядок облiку операцiй з придбання бiзнесу i угод з придбання активiв, якi не є бiзнесом. У випадку угоди з придбання бiзнесу необхiдно застосовувати метод придбання, який включає в себе необхiднiсть оцiнки справедливої вартостi iдентифiкованих активiв i зобов'язань i як результат можливий гудвiл. Для облiку операцiї з придбання активiв гудвiл не виникає. Товариство в звiтному роцi не мало операцiй, на якi вплинули б вимоги змiн. Тому Товариство не очiкує будь-якого впливу зазначених змiн на фiнансову звiтнiсть.

3. 14 травня 2020 року Рада з МСФЗ (далi - Рада) випустила пакет поправок з

обмеженою сферою застосування:

МСФЗ (IAS) 16: "Основнi засоби - дохiд, отриманий до початку цiльового використання";

МСФЗ (IAS) 37: "Обтяжливi договори - витрати, понесенi при виконаннi договору";

МСФЗ (IFRS) 3: "Посилання на Концептуальнi засади";

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

Всi цi поправки вступають в силу з 1 сiчня 2022 р.

Товариство планує використання зазначених поправок за термiнами їх офiцiйного вступу.

4. У червнi 2019 року Рада з МСФЗ (IASB) випустила попереднiй проект поправок до

МСФЗ (IFRS) 17. У цьому проектi IASB пропонує вiдкласти дату вступу в силу МСФЗ 17 на один рiк, так щоб компанiї повиннi були застосовувати IFRS 17 до рiчних перiодiв, починаються c 1 сiчня 2023 року i пiзнiше. Товариство не планує дострокове застосування вимог зазначеного стандарту.

3.3.Суттєвi облiковi судження та оцiнки

Судження

У процесi застосування облiкової полiтики керiвництвом Компанiї, крiм облiкових оцiнок, були зробленi певнi судження, якi мають суттєвий вплив на суми, вiдображенi у фiнансовiй звiтностi. Такi судження зокрема включають правомiрнiсть припущення щодо безперервностi дiяльностi Компанiї.

Невизначенiсть оцiнок

Нижче представленi основнi припущення, що стосуються майбутнього та iнших основних джерел невизначеностi оцiнок на дату балансу, якi несуть у собi ризик виникнення необхiдностi внесення коригувань до балансової вартостi активiв та зобов'язань протягом наступного фiнансового року.

Ризики, пов'язанi з податковим та iншим законодавством

Українське законодавство щодо оподаткування та здiйснення господарської дiяльностi, включаючи контроль за валютними та митними операцiями, розвивається по мiрi переходу до ринкової економiки. Законодавчi та нормативнi акти не завжди чiтко сформульованi, а їх iнтерпретацiя залежить вiд точки зору мiсцевих, обласних i центральних органiв державної влади та iнших державних органiв. Нерiдко точки зору рiзних органiв на певне питання вiдрiзняються. Керiвництво вважає, що Компанiя дотримувалась всiх нормативних положень, i всi передбаченi законодавством податки та вiдрахування були нарахованi та сплаченi за належним термiном.

Зобов'язання за виплатами працiвникiв

Компанiя вiдображає у фiнансовiй звiтностi резерв на зобов'язання на майбутнi виплати працiвникам з використанням методу нарахування прогнозованих одиниць стосовно тих працiвникiв, якi мають право на такi виплати.

Резерв пiд очiкуванi кредитнi збитки

Компанiя регулярно перевiряє стан торговельної дебiторської та iншої заборгованостi, передплат, здiйснених постачальникам, та iнших сум до отримання на предмет зменшення корисностi активiв.

Керiвництво Компанiї використовує своє компетентне судження для оцiнки суми будь-яких збиткiв вiд зменшення корисностi у випадках, коли контрагент зазнає фiнансових труднощiв. Компанiя здiйснює оцiнку виходячи з iсторичних даних 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 31.12.20р. Станом на 31.12.19р.

справедлива вартiсть iсторична вартiсть справедлива вартiсть iсторична вартiсть

ФIНАНСОВI АКТИВИ

Грошовi кошти та їх еквiваленти: 22447,0 22447,0 19342,0 19342,0

- кошти на рахунках в банку та готiвка 444,6 444,6 638,0 638,0

- депозити короткостроковi 22002,4 22002,4 18704,0 18704,4

Довгострокова заборгованiсть (векселя юридичних осiб з термiном погашення бiльше 12 мiс) 0 0 158,0 158,0

векселi отриманi 0 0 0 0

дебiторська заборгованiсть 4223 4223 3832 3832

резерв сумнiвної заборгованостi (2438,0) (2288,0)

Усього фiнансових активiв, що облiковуються за амортизованою вартiстю 24232 26670 21044 23332

фiнансовi зобов'язання: 2628 2628 2593 2593

- кредиторська заборгованiсть-поточна 2492,0 24920 1985,0 1985,0

-поточнi забезпечення 136 136

-довгостроковi забезпечення 608 608

Усього фiнансових зобов`язань, що облiковуються за амортизованою вартiстю 2628 2628 1985 1985

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 31.12.2020 станом на 31.12.2019

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

Цiннi папери в торговому портфелi позабiржовi 1086,0 2431,0

Цiннi папери в торговому портфелi (борговi) 0 0

Усього фiнансових активiв, що облiковуються за справедливою вартiстю 1086,0 2431,0

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. В 2020 роцi Наглядовою радою компанiї було приняте рiшення про списання 5 пакетiв простих iмених акцiй емiтентiв, якi не внесенi до ЕДРПОУ, папери зоблокованi до обiгу на торговельних бiржах за номiнальною вартiстью на суму 480,0 тис.грн., в тому числi по контрагентам :

- ВАТ "Машинобудiвний завод", код ОКПО 31951308, - 50,0 тис.грн.;;

- ВАТ "Нафтогазтехнiка", код ОКПО 32248691 - 10,0 тис.грн.;

- ВАТ "Украгроавiа", код ОКПО 30782347, - 87,5 тис.грн.;

- ВАТ "Укрспецметалургiя", код ОКПО 32485685, - 257,5 тис.грн.;

- ВАТ "Укрспецсплав", код ОКПО 32425395, - 75,0 тис.грн..

Товариство на протязi 2020 року проводило перегляд справедливої вартостi наявних активiв та зобов'язань з метою визначення ймовiрної вартостi їх в умовах пандемiї. Вартiсть цiнних паперiв, продаж яких тимчасово заблокована, була знецiнена до нуля з вiднесенням уцiнки до складу збиткiв 2020 року. Сума збитку склала - 865,0 тис. грн. , в тому числi по емiтентам:

- ВАТ "Ленiнський РМЗ "Металiст", код ОКПО 20681350, - 100,0 тис.грн.;

- ВАТ "Оболонський завод продтоварiв", код ОКПО 36080727, - 699,0 тис.грн.;

- ВАТ "Промислово-будiвельна компанiя", код ОКПО 32828173, - 66,0 тис.грн..

Примiтка. 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 31.12.2020р. 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 31.12.2020р. складає 34956,0 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 3261тис. грн. Обсяг сформованих резервiв збиткiв, що виникли, але не заявленi, станом на звiтну дату складає 1162 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.

Облiк впливу гiперiнфляцiї

Україна офiцiйно не вважалася країною iз гiперiнфляцiйною економiкою на дату переходу на МСФЗ та протягом перiоду, що закiнчився 31 грудня 2020 року. Вiдповiдно, Компанiя не застосувала МСБО 29 "Фiнансова звiтнiсть в умовах гiперiнфляцiї " .

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 досить часто з тим, 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. У 2019-2020 роках такою ставкою визнана - 13,5%.

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 2020 роцi 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 2020 рiк податковi зобов'язання складають 1823,7 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).

Вiдстрочений податок на прибуток

Вiдстрочений податок на прибуток нараховується за методом зобов'язань станом на дату складання балансу за всiма тимчасовими рiзницями мiж податковою базою активiв i зобов'язань та їх балансовою вартiстю, вiдображеною для цiлей фiнансової звiтностi.

На кожну дату складання балансу Компанiя переглядає балансову вартiсть вiдстрочених податкових активiв i зменшує їх балансову вартiсть, якщо бiльше не iснує ймовiрностi одержання достатнього оподатковуваного прибутку, що дозволив би реалiзувати частину або всю суму такого вiдстроченого податкового активу. Невизнанi ранiше вiдстроченi податковi активи переоцiнюються компанiєю на кожну дату балансу й визнаються тодi, коли виникає ймовiрнiсть одержання в майбутньому оподатковуваного прибутку, що дає можливiсть реалiзувати вiдстрочений податковий актив.

Вiдстроченi податковi активи та зобов'язання визначаються за податковими ставками, застосування яких очiкується у роцi, в якому вiдбудеться реалiзацiя активу чи погашеннi зобов'язання, на основi дiючих або оголошених на дату балансу податкових ставок i положень податкового законодавства.

За звiтний перiод вiдстроченi податковi активи на звiтну дату 31 грудня 2020 року складають 137,3 тис.грн.

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 01.01.2020 р.

Первiсна вартiсть 394 394

Накопичена амотизацiя 86 86

Залишкова вартiсть 308 308

Надходження за перiод

Надходження 0 0

Вибуття за перiод

Первiсна вартiсть 10 10

Накопичена амортизацiя 2 2

Залишкова вартiсть 0 0

Амортизацiя за перiод

Нарахована амортизацiя за перiод 3 3

На 31.12.2020 р.

Первiсна вартiсть 384 384

Накопичена амортизацiя 81 81

Залишкова вартiсть 303 303

5.Основнi засоби

У звiтному роцi ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" було придбано основних засобiв для ведення фiнансово-господарської дiяльностi на загальну суму 55,0 тис.грн., з яких:

- модернiзацiя примiщень на суму 0 тис.грн.;

- комп'ютерну технiку на суму 8,0 тис.грн.;

- iншi основнi засоби -на суму 47,0 тис.грн.

В 2020 року компанiя не здiйснювала переоцiнку основних засобiв.

За звiтний перiод вибуло основних засобiв на загальну суму 55,0 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 01.01.2020 р.

Первiсна вартiсть 77892 1372 3372 1058 867 139 84700

Накопичена амортизацiя 45225 1228 2660 953 500 0 50566

Залишкова вартiсть 32667 144 712 105 367 139 34134

Надходження за перiод

Первiсна вартiсть 0 8 0 8 39 0 55

Вибуття за перiод

Первiсна вартiсть 0 19 0 8 14 0 41

Накопичена амортизацiя 0 19 0 8 14 0 41

Залишкова вартiсть 0 0 0 0 0 0 0

Амортизацiя

Нарахування амортизацiї 1494 70 65 27 38 0 1694

Змiни

Iншi змiни первiсної вартостi 0 0 0 0 0 0 0

Iншi змiни зносу 0 0 0 0 0 0 0

На 31.12.2020 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

6.Запаси

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

2020рiк 2019 рiк

Сировина i матерiали 298 385

Паливо 17 22

Будiвельнi матерiали 0 0

Запаснi частини 348 342

Малоцiннi та швидкозношуванi предмети 7 7

Всього: 670 756

В 2020 роцi 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 пiд очiкуванi кредитнi збитки. 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.

2020 рiк 2019 рiк

Дебiторська заборгованiсть по позикам (довгострокова) 0 158,0

Дебiторська заборгованiсть за товари, роботи, послуги 247,0 482,0

Iнша дебiторська заборгованiсть 3649,0 2774,0

Мiнус: Резерв сумнiвних боргiв (2438,0) (2288,0)

Всього: 1458,0 1126,0

Величина резерву кредитних збиткiв 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. За звiтний перiод резерв, в тому числi, був нарахований на заборгованiсть по виданому займу спiвробiтнику Яроцькiй I.М. через банкiвську установу ПАТ "Камбiо" в сумi 150,0 тис.грн., кошти були перерахованi, але не отриманi Яроцькою I.М. Станом на 31.12.2020р. 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 31 грудня 2020 року залишок коштiв у централiзованих страхових резервних фондах складає 13209,2 тис.грн. Сплачено в 2020 роцi суму базового гарантiйного фонду 259,5 тис.грн., вiдрахування в розмiрi 3% - 1231,3 тис.грн., повернуто з додаткового гарантiйного фонду - 45,2 тис.грн., зараховано за розрахунками МТСБУ дохiд вiд регрес них вимог до виних у ДТП - 223,4 тис.грн., та зменшено на суму регламентних виплат -1218,5 тис.грн., витрат на врегулювання страхових випадкiв та судовi витрати склали 105,5 тис.грн. Сформованно ДГФ ФЗП (10%) до МТСБУ за 2020 рiк в сумi 7923,6 тис.грн. За 2020 рiк фонди МТСБУ збiльшилися на 2702,4 тис.грн.

Заборгованiсть Моторно-транспортного бюро України перед ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" складається iз сформованих обов'язкових резервiв ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" як асоцiйованого члена МТСБУ, з метою отримання бланкiв суворої звiтностi вiд МТСБУ для обов'язкового страхування цивiльно-правової вiдповiдальностi власникiв транспортних засобiв. На звiтну зату ПрАТ "СК Оранта-Сiч" сформовано резервiв в МТСБУ , з метою забезпечення виконання обов'язкiв страховика перед страхувальними за виплатами страхового вiдшкодування внаслiдок дорожньо-транспортних пригод, на суму 13209,2 тис.грн., з них:

- Базовий гарантiйний фонд - 5285,4 тис.грн.;

- Фонд захисту потерпiлих (3% вiд с/п) - 0,2 тис.грн.;

- Додатковий гарантiйний фонд ФЗП (10% вiд с/п) - 7923,6 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:

2020 2019

Страхування

До 60 днiв 125,9 369,3

60-90 днiв 0 0

91-180 днiв 66,1 0

Бiльше 180 днiв 55,0 112,7

Iншi види

До 60 днiв 461 985,8

60-90 днiв 0 0

91-180 днiв 0 0

Бiльше 180 днiв 1077,0 76,2

Всього 1785 1544

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 31 грудня 2020 року страховi резерви ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" були розрахованi сертифiкованим актуарiєм Луць А О. , свiдоцтво НКФП № 01-24 вiд 10.01.2017р.

2020 2019

Резерви незароблених премiй (РНП)на початок перiоду 25860,0 19390,0

Резерви незароблених премiй на кiнець перiоду 28632,0 25860,0

Змiна резерву незароблених премiй 2772,0 6470,0

Частка перестраховикiв в РНП на початок перiоду 1973,0 1351,0

Частка перестраховикiв в РНП на кiнець перiоду 2149,0 1973,0

Змiна частки перестраховикiв у резервах незароблених премiй 176,0 622,0

Резерв заявлених збиткiв (РЗЗ)на початок перiду 671,0 750,0

Резерв заявлених збиткiв на кiнець перiду 1124,0 671,0

Змiна РЗЗ 453,0 (79,0)

Резерв незаявлених збиткiв якi виникли , але не заявленi на початок перiоду 5345,0 5509,0

Резерв незаявлених збиткiв якi виникли , але не заявленi (РНЗЗ) на кiнець перiоду 5200,0 5345,0

Змiна РНЗЗ (145,0) (164,0)

Резерв коливань збитковостi (РКЗ) на початок перiоду 208,0 0

Резерв коливань збитковостi на початок перiоду 0 208,0

Змiна РКЗ (208,0) 208,0

Змiна резервiв 2696,0 5813,0

На звiтну дату страховi резерви компанiї сформованi в сумi 34956,0 тис.грн., частка перестраховикiв в резервах незароблених премiй складає 2149,0 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 37770,7 тис.грн., з них:

- грошовi кошти на поточних рахунках - 442,3 тис.грн.;

- грошовi кошти на депозитних рахунках - 22002,9 тис.грн.;

- готiвка в касi -1,5 тис.грн.;

- нерухомiсть (20%) - 6991,0 тис.грн.;

- права вимоги до перестраховикiв - 2148,7 тис.грн.

- цiнi папери, що эмiтуються державою (облiгацiї МТСБУ) - 6184,3 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 61327,0 тис.грн. Сума активiв компанiї , якi зараховуються до категорiї активiв дотримання нормативу платоспроможностi складає 69511,6 тис.грн., з них по категорiям:

- грошовi кошти на поточних рахунках - 442,6 тис.грн.;

- банкiвськi вклади (депозити) - 22003,7 тис.грн.;

- нерухоме иайно - 31173,5тис.грн.;

- цiннi папери , що iмiтуються державою (облiгацiї МТСБУ) - 6184,3;

- права вимоги до пере страховикiв - 2148,7 тис.грн.;

- залишок коштiв в МТСБУ - 7024,6 тис.грн.;

- непрострочена дебiторська заборгованiсть за укладеними договорами страхування - 247,0 тис.грн.;

- дебiторська заборгованiсть за нарахованими вiдсотками за банкiвськими вкладами - 287,2 тис.грн.

Сума перевищення наявних активiв над нормативом платоспроможностi складає 8184,6 тис.грн.

Норматив ризиковостi операцiй на звiтну дату складає 29230,0 тис.грн., сума активiв компанiї , якi зараховуються до категорiї активiв дотримання нормативу ризиковостi складає 39020,3 тис.грн., з них по категорiям:

- грошовi кошти на поточних рахунках - 442,6 тис.грн.;

- банкiвськi вклади (депозити) - 22003,7 тис.грн.;

- нерухоме иайно - 6991,0 тис.грн.;

- цiннi папери , що iмiтуються державою (облiгацiї МТСБУ) -6184,3;

- права вимоги до пере страховикiв - 2148,7 тис.грн.;

- залишок коштiв в МТСБУ ( ФЗП (3%); ДГФФЗП (10%)) - 1250,0;

Сума перевищення наявних активiв над нормативом ризиковостi складає 9790,3 тис.грн.

Норматив якостi операцiй на звiтну дату складає 12858,1 тис.грн., сума активiв компанiї , якi зараховуються до категорiї активiв дотримання нормативу ризиковостi складає 22003,7 тис.грн., з них по категорiям:

- банкiвськi вклади (депозити) - 22003,7 тис.грн.;

Сума перевищення наявних активiв над нормативом якостi складає 9145,6 тис.грн.

9. Доходи та витрати

За рiк, що закiнчився 31 грудня 2020 року

Дохiд вiд реалiзацiї 2020 рiк 2019рiк

Дохiд вiд реалiзацiї страхової дiяльностi (заробленi страховi платежi) 54939 52250

Iншi операцiйнi доходи, в тому числi:

- вiд операцiйної оренди примiщень

- вiд нарахованої суми за регрес ними вимогами

- вiд отримання агентської винагороди

- iншi 2533

1343,0

934,0

80,0

176,0 2122

1282

687

103

50

Iншi фiнансовi доходи, в тому числi:

- вiд отримання вiдсоткiв по депозитам 3105

3105 4160

4160

Iншi доходи, в тому числу:

- вiд впливу курсової рiзницi по валютним активам в МТСБУ 319

319 0

Витрати

Страховi вiдшкодування 23166 25688

Собiвартiсть реалiзованої продукцiї 18467 16722

Адмiнiстративнi витрати 11778 12249

Витрати на збут 125 150

Iншi операцiйнi витрати 3221 2934

Фiнансовi витрати 0 0

Iншi витрати, в тому числi:

- вiд уцiнки цiних паперiв 1346,0

1346,0 0

0

Витрати вiд зменшення iнших страхових резервiв (100,0) 35,0

Фiнансовий результат

Валовий прибуток 13306 10110

Фiнансовi результати вiд звичайної дiяльностi до оподаткування 2793 1095

Податок на прибуток вiд звичайної дiяльностi 1956 1856

Фiнансовi результати вiд звичайної дiяльностi 837 -761

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 837 -761

Елементи операцiйних витрат

2020 рiк 2019 рiк

Матерiальнi затрати 822 1119

Витрати на оплату працi 15892 14423

Вiдрахування на соцiальнi заходи 3412 3169

Амортизацiя 1697 1655

Iншi операцiйнi витрати 11768 11689

Всього: 33591 32055

Розрахунок показникiв прибутковостi акцiй

2020 рiк 2019 рiк

Середньорiчна кiлькiсть простих акцiй 235000 235000

Чистий прибуток на одну просту акцiю 3,56170 (3,23830)

10. Iнвестицiї

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

2020 рiк 2019 рiк

Iнвестицiї , наявнi для продажу 1086 2431

Iншi iнвестицiї 0 0

Всього: 1086 2431

Оцiнка фiнансових iнвестицiй

Емiтент Категорiя фiнансової iнвестицiї На 01.01.2020 На 31.12.2020

ВАТ "Машинобудiвний завод" акцiї простi iменнi 50 0

ВАТ "Ленiнський РМЗ "Металiст"" акцiї простi iменнi 100 0

ВАТ "Промислово-будiвельна компанiя" акцiї простi iменнi 66 0

ВАТ "Оболонський завод продтоварiв" акцiї простi iменнi 699 0

ВАТ "Нафтогазтехнiка" акцiї простi iменнi 10 0

ВАТ ТМО "Запорiжжя" акцiї простi iменнi 2 2

ВАТ "Укрспецсплав" акцiї простi iменнi 75 0

ВАТ "Украгроавiа" акцiї простi iменнi 87 0

ВАТ "Укрспецметалургiя" акцiї простi iменнi 258 0

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

Всього 2431 1086

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

1. Грошовi кошти

2020 2019

Каса та рахунки в банках, грн. 443,0 626,0

Каса та рахунки в банках, валюта 1,0 12,0

Банкiвськi депозити, грн. 22003,0 18704,0

Всього грошовi кошти 22447,0 19342,0

Частина грошових коштiв Компанiї вкладенi в депозити наступних банкiвських установ:

Назва Термiн % ставка Сума

АТ "Приватбанк" 18.12.20-22.06.21 5% 1000,0

АТ "Приватбанк" 07.11.20-04.05.21 6,50% 1000,0

АТ "Приватбанк" 07.04.20-06.04.21 0,10% 955,70

ВАТ "Державний ощадний банк України" 29.10.20-28.01.21 8% 1400,0

ВАТ "Державний ощадний банк України" 29.12.20-31.03.21 8% 1300,0

ВАТ "Державний ощадний банк України" 26.10.20-28.01.21 0,75% 977,2

АТ "КредiАгрiколь Банк" 16.11.20-15.01.21 9% 1000,0

АТ "КредiАгрiколь Банк" 20.11.20-19.01.21 9% 1000,0

ПАТ "Банк iнвестицiї та заощадження" 15.12.20-10.09.21 11% 1700,0

ПАТ "Банк iнвестицiї та заощадження" 13.10.20-12.01.21 11% 1920,0

АТ"Iдея Банк" 12.12.20-09.02.21 8% 1000,0

АТ"Iдея Банк" 11.12.20-09.02.21 9% 1000,0

ПАТ "Кредобанк" 04.11.20-04.02.21 5% 2000,0

ПАТ"Укрексiмбанк" 20.11.20-22.02.21 8,2% 1000,0

ПАТ"Укрексiмбанк" 11.12.20-15.03.21 8,2% 1000,0

ПАТ"Укрексiмбанк" 19.12.20-22.03.21 8,2% 1250,0

ПАТ"Укргазбанк" 16.11.20-16.02.21 7% 1500,0

ПАТ"Укргазбанк" 17.11.20-17.02.21 7% 1000,0

11. Капiтал

Станом на 31 грудня 2020 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 80537,0 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 519,0 тис. грн., використовано - 991,0 тис. грн. Станом на 31.12.2020 року залишок сформованого резерву забезпеченя на оплату майбутнiх виплат складає 136,0 тис.грн.

13. Кредиторська заборгованiсть

2020 рiк 2019 рiк

Кредиторська заборгованiсть за товари, роботи, послуги 415 519

Податки та iншi обов'язковi платежi до сплати 624 606

Iншi аванси, отриманi вiд клiєнтiв 2 1

Зобов'язання за розрахунками з оплати працi 473 378

Зобов'язання зi страхування 96 75

Кредиторська заборгованiсть за страховою дiяльнiстю 860 401

iншi зобов'язання

22 5

Всього: 2628 1985

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.

Звiт по геаграфiчним сегментам за перiод 2020 року вiдображено в таблицi.

Результат основної дiяльностi

ф-я м. Мелiтополь деп-т м. Київ ф-я м. Енергодар ф-я м. Бердянськ Василiвська ф-я Приазовська ф-я Iншi фiлiї ВСЬОГО

ДОХIД тис.грн тис.грн тис.грн тис.грн тис.грн тис.грн тис.грн. тис.грн

Страховi платежi, усього 8 061,00 6 337,00 3 663,40 1 316,30 4 161,00 3 216,60 33 922,90 60 678,2

Дохiд вiд реалiзацiї послуг з видiв страхування, iнших, нiж страхування життя (заробленi страховi платежi), 010 - 020 + 030 - 040 - 050 + 060 7 673,00 4 277,00 3 618,70 1 252,00 3 891,90 2 862,10 31 364,60 54 939

Змiни резервiв, iнших, нiж РНП 421,00 240,00 95,40 73,70 55,50 174,10 -1 159,70 - 100

Частки страхових виплат i вiдшкодувань, компенсованi перестраховиками 1,00 0,00 0,00 0,00 0,00 26,20 157,80 185,00

Суми, що отримуються в результатi реалiзацiї переданого страхувальником або iншою особою права вимоги до особи, вiдповiдальної за заподiянi збитки 116,00 25,00 0,00 8,80 0,00 0,00 784,40 934,20

Iншi операцiйнi доходи 0,00 0,30 1,60 74,00 0,00 0,00 1 622,90 1 698,8

Фiнансовi та iншi доходи 3 424,00 3 424

ВСЬОГО 8 211,00 4 542,30 3 715,70 1 408,50 3 947,40 3 062,40 36 194,00 61 081

ВИТРАТИ

Страховi виплати та страховi вiдшкодування 3 455,00 1 625,20 1 444,30 270,30 2 483,80 906,20 13 166,40 23 351,20

Витрати, пов'язанi з укладанням та пролонгацiєю договорiв страхування (аквiзицiйнi витрати) 1 919,00 605,90 148,00 207,60 239,10 503,70 4 213,30 7 836,60

Витрати, пов'язанi з регулюванням страхових випадкiв (лiквiдацiйнi витрати), якi сталися у звiтному перiодi 17,00 35,90 0,00 5,70 6,30 3,80 49,70 118,40

Собiвартость реал-них послуг 1 057,00 324,20 708,50 255,40 526,10 446,80 7 193,10 10 511,10

Iншi адмiнiстративнi витрати 476,00 1 670,90 297,50 156,30 271,50 361,60 8 544,20 11 778,00

витрати на рекламу та маркетинг 0,00 0,00 0,00 3,40 0,00 0,00 122,30 125,70

Iншi операцiйнi витрати 3,00 2,00 19,20 5,60 3,10 68,70 3 119,40 3 221,00

Податок на прибуток 1 956,00 1 956,00

Iншi витрати 1 346,00 1 346,00

ВСЬОГО 6 927,00 4 264,10 2 617,50 904,30 3 529,90 2 290,80 39 710,40 60 244,00

Результат основної дiяльностi (ДОХIД - ВИТРАТИ) 1 284,00 278,20 1 098,20 504,20 417,50 771,60 -3 516,40 837,00

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.

В 2020 роцi на розглядi у судах знаходились 25 справ iз загальною сумою претензiй до ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" - 2173,2 тис.грн. , iз яких стягнуто - 359,6 тис.грн. за 6-ти справами, вiдмовлено - 303,2 тис.грн. Не стягнуто - подано апеляцiйнi скарги, якi розглядаються в судi - 1510,3 тис.грн. за 13 справами.

Подано компанiєю 2 позовнi заяви на загальну суму 299,0 тис.грн., стягнуто на користь ПрАТ "СК "Оранта-Сiч" 48,7 тис.грн. за участью Державної виконавчої служби.На розглядi у судах знаходиться 1 справа на суму 250,4 тис.грн.

Забезпечення можливих втрат не створювалось.

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 31.12.2020 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.

Пов'язаною особою визнано - Петровського Вiталiя Григоровича.

До операцiй з пов'язаними особами необхiдно вiднести тiльки медичне страхування, страхування майна та страхування вiд нещасних випадкiв, на тих же самих умовах як i з усiма працiвниками компанiї. Сума нарахованих премiй за цими угодами за 2020рiк склала - 14 тис.грн.

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;

г) 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 повязаних осiб у компанiї як i до провiдного управлiнського персоналу Товариством вiднесенi директор, його заступники, члени наглядової ради.

Компенсацiї провiдному управлiнському персоналу у 2020 роцi склали: короткостроковi виплати 1675,0 тис. грн.

Сума короткострокових виплат працiвникам компанiї за 2020 рiк складає 14857,0 тис.грн.

Виплати по закiнченню трудової дiяльностi та iншi довгостроковi виплати за 2020 рiк не виплачувалися.

Виплати при звiльненнi за за звiтний перiод склали 46,0 тис.грн..

Платiж на основi акцiй за 2020 рiк 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 31.12.2020р., зазначено, що сформованi страховi резерви компанiї в сумi 34956,0 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 31.12.2020 фактичний запас платоспроможностi перевищує нормативний на 32 млн. грн. Запас платоспроможностi залишився на рiвнi 2019 року (збiльшення на 1,5%). 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 101% вiд страхових резервiв.

Структура прийнятних активiв Страховика має наступний вигляд: основнi засоби - 45%, залишок коштiв у централiзованих страхових резервних фондах - 19%, грошi - 32,0%, частка перестраховика в резервах - 3%, дебiторська заборгованiсть - 1%. 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 31.12.2020 Страховик вiдповiдає нормативам платоспроможностi та достатностi капiталу з запасом в 7,8 млн. грн., ризиковостi операцiй з запасом в 9 млн. грн. та якостi активiв з запасом в 20 млн. грн..

Згiдно з бюджетними показниками Страховик на 2021 рiк буде вiдповiдати нормативам платоспроможностi та достатностi капiталу з запасом в 11 млн. грн., ризиковостi операцiй з запасом в 9 млн. грн. та якостi активiв з запасом в 22 млн. грн..

2) методiв оцiнки страховиком своїх зобов'язань:

У Актуарiя немає зауважень до методики формування технiчних резервiв.

3) страхових тарифiв страховика:

Враховуючи високий рiвень збитковостi зi страхування фiнансових ризикiв, Актуарiй рекомендує переглянути тарифну полiтику з цього виду страхування.

Також, оскiльки тест на адекватнiсть резервiв дає дефiцит резерву незароблених з добровiльного медичного страхування та з ОСЦПВВНТЗ Страховику слiд звернути увагу на тарифну полiтику з даних видiв страхування. Основною причиною недостатностi премiй є високий рiвень витрат на ведення справи.

4) витрат на ведення справи страховика:

Загальний рiвень витрат (за вирахуванням аквiзицiйних) у 2020 роцi по вiдношенню до заробленої брутто премiї склав 38%. В порiвняннi з 2019 роком даний показник збiльшився на 3 вiдсотковий пункт, оскiльки витрати зросли на 2%, а премiя зменшилася.

5) витрат, пов'язаних з укладанням та пролонгацiєю договорiв страхування (аквiзицiйних витрат):

У 2020 роцi рiвень витрат, пов'язаних з укладанням та пролонгацiєю договорiв (разом з комiсiйною винагородою) по вiдношенню до заробленої премiї (брутто) збiльшився з 12% до 14%. Страховику слiд звернути увагу на даний тренд.

6) iнших обставин, що можуть мати значний вплив на страховика з актуарної точки зору вiдсутнi.

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 звiтену дату складає 42651,3 тис.грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможностi страховика над розрахунковим складає 32012,1 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 31.12.2020р. становить 61327,0 тис. грн., фактичний запас платоспроможностi - 69512,0 тис. грн., величина перевищення склала 8185,0 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.

Механiзм нейтралiзацiї ризикiв 'рунтується на резервуваннi Компанiям частини фiнансових ресурсiв, що дозволяють запобiгти негативним фiнансовим наслiдкам по тих фiнансових операцiях, за яким цi ризики не пов'язанi з дiяльнiстю контрагентiв. Основними формами такого напрямку є :

- формування резервного фонду Товариства;

- формування цiльових резервних фондiв Товариства;

- нерозподiлений залишок прибутку, отриманий в звiтному перiодi.

За даними звiтного та порiвняльного перiоду iнформацiя, яка дозволить проаналiзувати дiї Товариства щодо нейтралiзацiї ризикiв виглядає наступним чином :

Показник Станом на 31.12.2020 Станом на 31.12.2019

Статутний капiтал 7050,0 7050,0

Резервний капiтал 3035,0 3035,0

Нерозподiлений прибуток (непокритий збиток) (2886,0) (3723)

Незважаючи на важкий фiнансовий стан України за перiод 2019 року 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.

За результатами дiяльностi у 2020 роцi особою, призначеною вiдповiдальною за проведення внутрiшнього аудиту (контролю) регулярно проводилися перевiрки правильностi та достовiрностi ведення бухгалтерського облiку, фiнансової та податкової звiтностi, контроль за ефективнiстю розподiлу i використання ресурсiв Компанiї.

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.

18. Подiї пiсля звiтного перiоду

На дату надання фiнансової звiтностi в Компанiї не було встановлено подiй, якi можуть вплинути на показники фiнансової звiтностi та могли б вимагати змiн наданої iнформацiї.

Фiнансова звiтнiсть Компанiї затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керiвником 19 квiтня 2021 року. Нi учасники Компанiї, нi iншi особи не мають права вносити змiни до цiєї фiнансової звiтностi пiсля її затвердження до випуску.

Генеральний директор Петровський В.Г.

Головний бухгалтер Стрiшко К.Ф..

**XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1** | **Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)** | Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Капітал" |
| **2** | **Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (1 - аудитори, 2 - суб'єкти аудиторської діяльності, 3 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, 4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.** | 4 |
| **3** | **Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки\* платника податків - фізичної особи)** | 20503140 |
| **4** | **Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора** | 69035, м. Запоріжжя, вул. Леоніда Жаботинського буд.25 |
| **5** | **Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності** | 4645 |
| **6** | **Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)** | 0596  31.03.2016 |
| **7** | **Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності** | 01.01.2020 - 31.12.2020 |
| **8** | **Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)** | 02 |
| **9** | **Пояснювальний параграф (у разі наявності)** | Як зазначено у Примітці 3.5. до фінансової звітності, у відповідності з вимогами МСБО 16 "Основні засоби", Товариство для оцінки своїх основних засобів (класу "Будинки і споруди"), прийняло модель переоцінки. Ця умова вимагає проведення переоцінок із достатньою регулярністю таким чином, щоб балансова вартість основних засобів станом на звітну дату суттєво не відрізнялась від їхньої справедливої вартості. Останню переоцінку основних засобів Товариством було проведено в 2016 році. Істотні економічні зміни, які відбулися після цієї дати, є показниками потенційних суттєвих змін у справедливій вартості основних засобів. За умов відсутності поточної незалежної переоцінки, ми не мали змоги отримати достатні та належні аудиторські докази щодо впливу цього питання на основні засоби Товариства балансовою вартістю 32496 тис. грн. станом на 31.12.2020 р. та 34134 тис. грн. станом на 31.12.2019 р., а також відповідного впливу на резерв переоцінки станом на ці дати, витрати по зносу та амортизації, та витрати з податку на прибуток за роки, які закінчилися цими датами. У зв'язку з цим ми не мали змоги визначити, чи існувала потреба в будь-яких коригуваннях цих сум у даній фінансовій звітності за 2020 рік.  Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РСМЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням. |
| **10** | **Номер та дата договору на проведення аудиту** | 6/2020  24.12.2020 |
| **11** | **Дата початку та дата закінчення аудиту** | 24.12.2020 - 20.04.2021 |
| **12** | **Дата аудиторського висновку** | 20.04.2021 |
| **13** | **Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн** | 90000.00 |
| **14** | **Текст аудиторського звіту** | |
| ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  щодо фінансової звітності  Приватного акціонерного товариства  "Страхова компанія "Оранта-Січ"  за 2020 рік  Національному Банку України,  Керівництву ПрАТ "Страхова компанія "Оранта-Січ""  Звіт щодо аудиту фінансової звітності  Думка із застереженням  Ми провели аудит фінансової звітності та звітних даних страховика Приватного акціонерного товариства "Страхова Компанія "Оранта-Січ" (далі по тексту ПрАТ "СК "Оранта-Січ" або Компанія), (код ЄДРПОУ 02307292), що знаходиться за адресою: 69104, м. Запоріжжя, вул. Європейська, будинок 16.  Фінансова звітність, яка підлягала аудиту:  - Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020р.;  - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020р.;  - Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік;  - Звіт про власний капітал за 2020 р.;  - Примітки до річної фінансової звітності за 2020 рік, включаючи виклад значущих облікових політик.  На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року №996-XIV щодо складання фінансової звітності.  Основа для думки із застереженням  Як зазначено у Примітці 3.5. до фінансової звітності, у відповідності з вимогами МСБО 16 "Основні засоби", Товариство для оцінки своїх основних засобів (класу "Будинки і споруди"), прийняло модель переоцінки. Ця умова вимагає проведення переоцінок із достатньою регулярністю таким чином, щоб балансова вартість основних засобів станом на звітну дату суттєво не відрізнялась від їхньої справедливої вартості. Останню переоцінку основних засобів Товариством було проведено в 2016 році. Істотні економічні зміни, які відбулися після цієї дати, є показниками потенційних суттєвих змін у справедливій вартості основних засобів. За умов відсутності поточної незалежної переоцінки, ми не мали змоги отримати достатні та належні аудиторські докази щодо впливу цього питання на основні засоби Товариства балансовою вартістю 32496 тис. грн. станом на 31.12.2020 р. та 34134 тис. грн. станом на 31.12.2019 р., а також відповідного впливу на резерв переоцінки станом на ці дати, витрати по зносу та амортизації, та витрати з податку на прибуток за роки, які закінчилися цими датами. У зв'язку з цим ми не мали змоги визначити, чи існувала потреба в будь-яких коригуваннях цих сум у даній фінансовій звітності за 2020 рік.  Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РСМЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.  Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності  Ми звертаємо увагу на Примітку 2 "Здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі" до цієї фінансової звітності, яка зазначає, що глобальне розповсюдження COVID-19 та карантин, пов'язаний з цим, привели до істотного уповільнення української економіки, яке суттєво вплинуло на економічне становище України та призводять до ризику втратити інвестицій. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві фінансові ризики.  Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 "Знецінення активів", а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії ПрАТ "СК "Оранта-Січ" в майбутніх періодах. Завдяки розширеній мережі страхових послуг та своєчасній диверсифікації портфеля страхування Компанія отримала позитивний результат діяльності; частково діяльність була переведена на дистанційну роботу, що дозволило зберегти темпи роботи фахівців та не збільшувати витрати діяльності. Але в даний час важко передбачити як розвиватимуться подальші економічні, соціальні та політичні події в Україні та світі. Все наведене вказує на наявність суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви в здатності Страхової компанії продовжувати безперервно діяльність.  Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.  Ключові питання аудиту  Ключові питання аудиту - питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питання, описаного в розділі "Основа для застереження", ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.  Інформація що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї  Управлінський персонал ПрАТ "СК "Оранта-Січ" несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із річних звітних даних страховика, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, і які включено до річних звітів фінансових установ, а саме:  Форми звітності за 2020 р. у складі:  - Загальні відомості про страховика (додаток 1);  - Звіт про доходи та витрати страховика (додаток 2);  - Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (додаток 3);  - Пояснювальна записка до звітних даних страховика (додаток 4).  Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь - яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.  У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.  Інша інформація  Інша інформація складається зі Звіту про управління за 2020 рік. Інша інформація не є окремою фінансовою звітністю та нашим Звітом незалежного аудитора щодо неї.  Управлінський персонал компанії несе відповідальність за підготовку Іншої інформації відповідно до законодавства. Управлінський персонал та ті, кого наділено найвищими повноваженнями, зобов'язані забезпечити, щоб Звіт про управління відповідав вимогам, передбаченим Законом України "Про бухгалтерський облік в Україні" від 16.07.1999 № 996.  Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.  У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.  Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.  Інформація у Звіті про управління, який складений відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період узгоджений. Суттєві викривлення у звіті про управління відсутні.  Інші питання  Аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова Компанія "Оранта-Січ" за рік, що закінчився 31.12.2019 року, був проведений аудитором ТОВ "Аудиторська компанія "Аваль" (код за ЄДРПОУ 32440628), який випустив Звіт незалежного аудитора, датований 14 квітня 2020 року, з думкою із застереженнями щодо питань:  " оцінювання фінансових інвестицій за справедливою вартістю та розкриття інформації щодо їх оцінки за МСФЗ;  " використання моделі переоцінки для визначення справедливої вартості основних засобів відповідно до облікової політики.  Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність  Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.  При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.  Органом, якого наділено найвищими повноваженнями, визначено Загальні збори учасників, які несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.  Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності  Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у  цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.  Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:  o ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;  o отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю  o оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;  o доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.  o оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.  Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.  Під час аудиту ми використовували рівень суттєвості викривлень фінансової звітності у сумі 3865,8 тис. грн.  Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.  Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів  Основні відомості про страховика ПрАТ "СК "Оранта-Січ"  Повне найменування Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "Оранта-Січ"  Код за ЄДРПОУ 02307292  Місцезнаходження 69104, Україна, м. Запоріжжя, вул. Європейська, 16  Дата державної реєстрації Свідоцтво про державну реєстрацію від 31.03.1995р., видане Виконавчим комітетом Запорізької міської ради Запорізької області  Основний вид діяльності 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя  Кількість штатних працівників 230 осіб  Предметом діяльності ПрАТ "СК "Оранта-Січ"" є надання страхових послуг у формі обов'язкового та добровільного страхування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.  Центральний офіс компанії розташований у м. Запоріжжі, також компанія має свої філії та дирекції у всіх без виключення районах м. Запоріжжя, містах обласного підпорядкування та районах Запорізької області, в м.Києві.  У складі компанії станом на 31.12.20р. є 24 відокремлених підрозділів (філій, дирекцій).  Звітність Компанії станом на 31.12.2020 року включає звітність наступних відокремлених підрозділів:  1 Дніпровська філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ"  2 Чернігівська філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ"  3 Філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" Олександрівського району м.Запоріжжя  4 Філія "Космос"ПрАТ "СК "Оранта-Січ"  5 Шевченківська філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ"  6 Заводська філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ"  7 Дирекція ПрАТ "СК "Оранта-Січ" Розівського району  8 Філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" м. Мелітополь Запорізької обл.  9 Філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" м. Бердянськ Запорізької області  10 Філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" м. Токмака Запорізької області  11 Філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" м. Енергодар Запорізької обл.  12 Філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ"Якимівського району Запорізької області  13 Василівська філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ"  14 Веселівська філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ"  15 Філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" Вільнянського району Запорізької області  16 Дирекція ПрАТ "СК "Оранта-Січ" Гуляйпільського району  17 Кам'янсько-Дніпровська філія ПрАТ "С "Оранта-Січ"  18 Дирекція ПрАТ "СК "Оранта-Січ" Більмакського району  19 Михайлівська філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ"  20 Філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" Новомиколаївського району Запорізької обл.  21 Дирекція ПрАТ "СК "Оранта-Січ" Оріхівського району  22 Пологівська філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ"  23 Приазовська філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ"  24 Філія ПрАТ "СК "Оранта-Січ" Приморського району Запорізької обл.  Опис аудиторської перевірки  Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА) видання 2016-2017 років в якості національних.  Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці.  Аудиторський звіт складено у відповідності до вимог Законодавства України в сфері господарської діяльності: Законів України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг"; "Про захист прав споживачів"; "Про страхування"; "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"; "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні"; Міжнародних стандартів фінансової звітності; Міжнародних стандартів аудиту, а також наступних нормативних документів: Постанови КМУ та розпорядження Нацкомфінпослуг щодо питань страхової діяльності, "Порядок складання звітних даних страховиків", затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 03.02.2004 р. N 39 зі змінами та доповненнями; "Методика формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя", затверджена розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004 р. №3104 зі змінами та доповненнями, "Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика", затверджене розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07.06.2018 р. № 850, Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. №913.  Інформація щодо відповідності прийнятій обліковій політиці  Облікова політика ПрАТ "СК "Оранта-Січ"" встановлена наказом № 5 від 17.09.2013 року) "Про організацію облікової політики підприємства" та розроблена з дотриманням вимог МСФЗ та МСБО. Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності були розкриті в Примітках до фінансової звітності. В звітному періоді облікова політика не змінювалась. Компанія враховувала роз'яснення та уточнення до МСФЗ, що відповідає вимогам щорічних удосконалень МСФЗ, які набули чинності з 01.01.2020 року.  Прийнята керівництвом страховика облікова політика відповідає вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності. Оцінка статей активів, зобов'язань, власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством в цілому з додержанням оцінок та принципів, встановлених МСФЗ та МСБО та облікової політики.  Інформація щодо розміру статутного капіталу та чистих активів страховика  На нашу думку, заявлений розмір статутного капіталу ПрАТ "СК "Оранта-Січ"" відповідає зазначеній в статутних документах сумі 7050 тис. грн., що за курсом Національного банку України станом на 31 грудня 2020 р. гривні до євро (34,7396) складає 202,938 тис.євро.  Заборгованість учасників за внесками до статутного капіталу ПрАТ "СК "Оранта-Січ"" відсутня.  Для створення зареєстрованого статутного капіталу ПрАТ "СК "Оранта-Січ"" не залучались векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.  ПрАТ "СК"Оранта-Січ"" не є акціонером, учасником і засновником інших страховиків України, що підтверджується даними бухгалтерського обліку Товариства.  Зміни у статутному капіталі починаючи з дати заснування ПрАТ "СК"Оранта-Січ"" до звітної дати були здійснені у відповідності з вимогами Закону України "Про страхування".  Кількість акціонерів станом на 31.12.2020 р., доля яких в Статутному капіталі перевищує 5 %:  Кількість акцій, шт. Частка в статутному фонді, грн. Частка в статутному фонді, %  Петровський Віталій Григорович 68529 2055870 29,1613 %  Петровська Марія Олегівна 23300 699000 9,9149%  Петровський Андрій Віталійович 22230 666900 9,4596%  Тарасенко Едуард Вікторович 30662 919860 13,0477%  Петровський Єгор Андрійович 21784 653520 9,2698%  Петровська Яна Віталіївна 21848 655440 9,2970  всього 188353 5650590 80,15%    Сплата засновників своїх часток в статутному фонді відбувалася шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок товариства. Формування статутного капіталу здійснене відповідно до вимог ст.2 Закону України "Про страхування" №85/96-ВР від 07.03.1996р.  Статутний капітал сформований згідно Закону України "Про господарські товариства", обліковується на рахунку 401 "Статутний капітал" у сумі 7050,0 тис. грн.  Склад та структура Статутного капіталу:  кількість акцій - 235 000 (двісті тридцять п'ять тисяч) шт.  види акцій - прості іменні  номінальна вартість - 30 грн.  В 2016 році згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів публічного акціонерного товариства "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОРАНТА-СІЧ" від 27 квітня 2016 року відбулася зміна типу та найменування акціонерного товариства з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОРАНТА-СІЧ" на ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОРАНТА-СІЧ";  На підставі Протоколу від 27.04.2016 р. загальних зборів акціонерів ПАТ "СК "Оранта-Січ" прийнято рішення змінити тип Товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, внести зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції.  Заборгованість учасників за внесками до статутного капіталу відсутня.  Розмір статутного капіталу відповідає законодавчим вимогам та статутним документам, а також повністю і своєчасно сплачений виключно грошовими коштами у терміни, встановлені чинним законодавством, відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2020року в усіх суттєвих аспектах достовірно та відповідно до вимог чинного законодавства.  Протягом 2020 року емісії цінних паперів Товариство не здійснювало, змін в розмірі статутного капіталу на протязі 2020 року не відбувалось.  За даними балансу станом на 31.12.2020 р. гарантійний фонд ПрАТ "СК "Оранта-Січ"" складає 149 тис.грн., а саме:  - резервний капітал - 3035 тис.грн., в тому числі величина вільних резервів - 3035 тис.грн.;  - нерозподілений збиток - 2886 тис.грн.  Капітал у дооцінках станом на 31.12.2020 року складає 35755 тис. грн., утворений за рахунок проведення дооцінки основних засобів до справедливої вартості.  Нерозподілений збиток ПрАТ "СК "Оранта-Січ"" станом на 31.12.2020 р. становить 2886 тис. грн. Зміни у складі нерозподіленого прибутку виникли в результаті отриманого чистого прибутку від господарської діяльності в розмірі 837 тис. грн.  Згідно з даними балансу станом на 31.12.2020р. величина резервного капіталу становить 3035 тис. грн. Протягом 2020 року величина резервного капіталу не змінювалась.  В складі власного капіталу на початок року були враховані страхові резерви коливання збитковості в сумі - 208 тис.грн. Станом на 31.12.2020р. сума резерву коливання збитковості дорівнює нулю.  Таким чином, власний капітал ПрАТ "СК "Оранта-Січ"" станом на 31.12.2020 р. складає 42954 тис. грн.  Станом на 31.12.2020 року величина чистих активів ПрАТ "СК "Оранта-Січ"" складає 42651 (80537 - 303 - (34956+2627)) тис. грн., що становить 1227,7 тис.євро.  Чисті активи на 35601 тис.грн. більше, ніж величина статутного капіталу, що відповідає вимогам ст.155 ЦКУ та ст.30 Закону України "Про страхування".  Фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів товариства за 2020 рік, тобто про розмір його статутного, резервного капіталу, капіталу у дооцінках та нерозподіленого прибутку.  Структура інвестиційного портфеля  До складу довгострокових фінансових інвестицій станом на 31.12.2020 р. входять такі цінні папери:  №п/п Емітент ЕДРПОУ Вид Сумма, тис. грн Примітка  1 ПАТ "КВІФ "Горизонт" НВЗТ" 34002304 сертифікат 1084160 Не обтяжені зобов'язаннями  2 ВАТ ТМО "Запоріжжя" 1294469 акції 2287 Не обтяжені зобов'язаннями  Усього 1086447  Страхова та перестрахова діяльність  Протягом 2020 року ПрАТ "СК "Оранта-Січ"" здійснювала діяльність зі страхування, перестрахування, на підставі та у відповідності до виданих уповноваженим органом ліцензій, а також фінансову діяльність стосовно формування та розміщення страхових резервів та їх управління, агентську діяльність на користь інших страховиків.  Державного страхування та страхування життя Товариство не здійснювало.  Товариство здійснює свою діяльність у відповідності з отриманими ліцензіями на право здійснення страхової діяльності:  Вид діяльності Номер ліцензії (дозволу) Дата видачі Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)  Страхова діяльність у формі добровільного медичного страхування  (безперервного страхування здоров"я) Розпорядження №1288 16.06.2016 безстрокова  Страхова діяльність у формі добровільного страхування здоров"я на випадок хвороби Розпорядження №1288 16.06.2016 безстрокова  Страхова діяльність у формі добровільного страхування кредитів  (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) Розпорядження №1288 16.06.2016 безстрокова  Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування Розпорядження №1288 16.06.2016 безстрокова  Страхова діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків Розпорядження №1288 16.06.2016 безстрокова  Страхова діяльність у формі обов"язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів Розпорядження №1288 16.06.2016 безстрокова  Страхова діяльність у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного) Розпорядження №1288 16.06.2016 безстрокова  Страхова діяльність у формі обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті Розпорядження №1288 16.06.2016 безстрокова  Страхова діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків Розпорядження №1288 16.06.2016 безстрокова  Страхова діяльність у формі добровільного страхування вантажів  та багажу (вантажобагажу) Розпорядження №1288 16.06.2016 безстрокова  Страхова діяльність у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) Розпорядження №1288 16.06.2016 безстрокова  Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів Розпорядження №1288 16.06.2016 безстрокова  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 обпекти та обпекти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру Розпорядження №1288 16.06.2016 безстрокова  Страхова діяльність у формі обов"язкового страхування цивільної  відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї Розпорядження №1288 16.06.2016 безстрокова  Страхова діяльність у формі добровільного страхування майна(морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу) Розпорядження №1288 16.06.2016 безстрокова  Страхова діяльності у формі обов"язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) Розпорядження №1288 16.06.2016 безстрокова  Страхова діяльність у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ Розпорядження №1288 16.06.2016 безстрокова  Страхова діяльність у формі добровільного страхування сільськогосподарської продукції  Розпорядження №1288 16.06.2016 безстрокова  Страхова діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) Розпорядження №1288 16.06.2016 безстрокова  З 27.12.1994 р. Компанія є членом Моторного (транспортного) страхового бюро України;  З 13.05.1998 р. Компанія є членом Ліги страхових організацій України.  З 31.03.1995 р. Компанія є членом Асоціації страхових організацій України.  З 10.06.1998 р. компанія є членом Торгово-промислової палати України.  З 28.08.1998 р. компанія є членом Спілки промисловців та підприємців "Потенціал".  Під час аудиту не встановлено порушення Ліцензійних умов провадження страхової діяльності.    Страхові платежі за 2020р. склали 60678 тис. грн., в тому числі:  по добровільному страхуванню - 28675,7 тис. грн., із них:  - страхування від нещасного випадку - 2125,4 тис. грн.  - медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) - 11243,2 тис. грн.  - страхування наземного транспорту - 5252,9 тис. грн.  - страхування відповідальності перед третіми особами - 4705,2 тис. грн.  - інші види- 5349 тис.грн  по обов'язковому страхуванню - 32002,3 тис. грн., із них:  - страхування ЦВ власників наземного транспорту - 30771тис. грн.  - страхування працівників відомчої охорони - 213,3 тис. грн.,  - страхування від нещасного випадку на транспорті- 255,9 тис. грн.  - страхування предмета іпотеки - 576,9 тис. грн.  - інші - 185,2 тис. грн.  В порівнянні з відповідним періодом минулого року (52520 тис. грн.) сума страхових платежів збільшилась на 2419 тис. грн.  Зобов'язання по виплатах страхових відшкодувань страхова компанія виконала в повному обсязі, які склали 23166,5 тис. грн., було отримано відшкодування з цих сум в порядку регресса- 184,9 тис.грн. В основному страхові виплати здійснювались по таким видам страхування: по медичному страхуванню 6868,7 тис. грн. та по страхуванню цивільної відповідальності власників транспортних засобів - 13376,8 тис. грн.  За наслідками проведення аудиту річних звітів страховика встановлено, що звітні дані складені страховою компанією з дотриманням вимог "Порядку складання звітних даних страховиків", затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39 зі змінами та доповненнями.  Формування, ведення обліку страхових резервів та їх розміщення  Формування страхових резервів незароблених премій та збитків проводилося згідно з обліковою політикою Страхової компанії та з дотриманням вимог Закону України "Про страхування" від 07.03.96р. №85/96-ВР з врахуванням вимог Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. №3104 зі змінами та доповненнями.  Формування страхових резервів Компанії проводиться у відповідності до вимог чинного законодавства згідно прийнятої методології, а саме "Внутрішньої політики з формування технічних резервів" від 01.01.2020р. та доповнень до неї.  Резерв незароблених премій: формуються методом 1/365 ("Pro rata temporis"). Відкладені аквізиційні витрати формуються.  Частка перестраховика в резерві незароблених премій формується методом "1/365".  Частка перестраховика в резерві заявлених, але не виплачених збитків формується як відсоток від резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідно до умов договору перестрахування.  Резерви збитків, які виникли але не заявлені, з 01 січня 2021 р. нараховуються методом модифікації методу Борнхуеттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) та модифікації ланцюгового методу, відповідно до Внутрішньої політики з формування техрезервів.  Згідно з даними Балансу ф.№1 та річних звітних даних страховика станом на 31.12.2020р. величина сформованих страхових резервів становить 34956 тис. грн., з них:  - резерви незароблених премій - 28632 тис.грн;  - резерви збитків - 6324 тис. грн. в том числе : (резерв заявлених, але не виплачених збитків - 1124,5 тис. грн.;резерв збитків, які виникли, але не заявлені - 5199,5 тис. грн.);    Частка перестраховиків в резервах станом на 31.12.20 р. склала 2149 тис. грн., в тому числі: в резервах незароблених премій- 2149 тис. грн..  Технічні резерви станом на 31.12.20 р. представлені на суму 31170,6 тис. грн.,  у тому числі:  - грошові кошти на поточних рахунках - 442,3тис. грн. ;  - грошові кошти в касі - 1,5 тис. грн. ;  - банківські вклади (депозити) -22002,9 тис. грн.,  - нерухоме майно -6991,1 тис. грн.;  - вимоги до перестраховиків - 1732,8 тис. грн.;  Сформовані фонди ПрАТ "СК "Оранта-Січ" в Моторному (транспортному) страховому бюро України на звітну дату складають 13209,0 тис.грн.,  Оцінка прийнятних активів за справедливою вартістю здійснюється відповідно до МСФЗ та облікової політики Товариства.  Активи, які включаються до суми прийнятних активів, що розраховуються з метою дотримання нормативу достатності активів, відповідають вимогам "Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика" № 850 від 07.06.2018р.  Формування та розміщення страхових резервів страховика в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Закону України "Про страхування" від 07.03.96 р. №85/96-ВР з врахуванням вимог Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004 р. № 3104 зі змінами і доповненнями та "Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика" № 850 від 07.06.2018р.  За результатами здійсненого аудиту перевищення фактичного запасу платоспроможності ПрАТ "СК "Оранта-Січ"" над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 32012,2 тис.грн. (42651,3 тис.грн.-10639,1 тис.грн.), що у перерахунку на евро станом на 31.12.2020р. становить 921,6 тис.грн. та менше суми в 1 млн. евро на 78,4 тис.евро. Основні причини невиконання нормативу пов'язано з наступними причинами:  1. коливання курсу валюти (евро) : збільшення валютного курсу з 26,422грн. станом на 31.12.2019р. до 36,7396грн. станом на 31.12.2020р.;  2. на протязі 2020року були визнані витрати від знецінення фінансових активів (вкладень в цінні папери) в сумі 1400тис.грн, що зменшило показник фактичного запасу платоспроможності.  ПрАТ "СК "Оранта-Січ"" не дотримується умов ст. 60 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913 щодо забезпечення перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж 1 млн.євро за офіційним курсом на дату розрахунку зазначених показників.  Інформація щодо належного ведення обліку договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків  Страховик здійснює належний облік договорів страхування та вимог (заяв) страхувальників щодо страхової виплати, що дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.  При складанні договору в Товаристві керуються положеннями ст. 16 Закону України "Про страхування".  Аудитор підтверджує, що умови укладених договорів страхування та перестрахування відповідають затвердженим Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Правилам страхування по відповідних видах.  Інформація щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів у звітному році відповідно до вимог законодавства з урахуванням висновків актуарія в актуарному звіті за звітний рік  Формування, ведення обліку, достатність та адекватність сформованих страхових резервів у звітному році здійснювалося згідно з обліковою політикою Страхової компанії та з дотриманням вимог Закону України "Про страхування" з врахуванням вимог Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. №3104 зі змінами і доповненнями.  Товариство здійснило перевірку адекватності страхових зобов'язань на підставі аналізу адекватних даних, з урахуванням обґрунтованих припущень та з використанням актуарного методу розрахунку станом на 31.12.2020 року з залученням актуарія. Сформовані резерви є достатніми для виконання майбутніх зобов'язань за договорами страхування.  Інформація щодо дотримання страховиком нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг  Оцінка прийнятних активів за справедливою вартістю здійснюється відповідно до МСФЗ та облікової політики Товариства.  Активи, які включаються до суми прийнятних активів, що розраховуються з метою дотримання нормативу достатності активів, відповідають вимогам Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика" № 850 від 07.06.2018р.  Аудитор підтверджує, що Товариство розміщує кошти страхових резервів відповідно до ст. 31 Закону України "Про страхування" з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, та диверсифікованості. Кошти страхових резервів представлені активами, які розміщені з дотримання вимог Закону України "Про страхування".  Інформація щодо перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності протягом звітного року  За результатами здійсненого аудиту перевищення фактичного запасу платоспроможності ПрАТ "СК "Оранта-Січ"" над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 32012,2 тис.грн. (42651,3 тис.грн.-10639,1 тис.грн.), що відповідає вимогам ст.30 Закону України "Про страхування".  Товариство дотримується вимог статті 30 Закону України "Про страхування" щодо підтримання належного рівня фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) на будь - яку дату.  Інформація щодо запровадження страховиком системи управління ризиками  У своїй поточній діяльності ПрАТ "СК "Оранта-Січ"" наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Товариством запроваджена система управління ризиками, загальні положення якої сформульовані в "Положенні про систему управління ризиками", затвердженому протоколом Наглядової ради №5 від 17.06.2014р.  На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал компанії для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.  Інші питання фінансової діяльності  На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про дотримання компанією наступних вимог законодавчих актів:  " ПрАТ "СК "Оранта-Січ"" своєчасно повідомляє НБУ про всі зміни, дані про які додавалися до заяви при отриманні ліцензії;  " ПрАТ "СК "Оранта-Січ"" своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ;  " Компанія має власний сайт, на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12` Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами;  " ПрАТ "СК "Оранта-Січ"" дотримується умов статті 10 ` Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами щодо прийняття рішення у разі конфлікту інтересів;  " Компанією проведено технічне обстеження приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп, що підтверджено Звітами фахівця, який має кваліфікаційний сертифікат, інформація про умови доступності приміщень розміщена у межах візуального сприйняття клієнтом;  " Інформація про всі відокремлені підрозділи ПрАТ "СК "Оранта-Січ"" внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ;  " З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, а саме посада внутрішнього аудитора. Діяльність служби внутрішнього аудиту здійснюється у відповідності з вимогами ст.15.1 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та нормативними актами НКФП.  " Зберігання документів здійснюється за наявністю необхідних засобів безпеки;  " Компанія здійснює виключний вид діяльності - інші види страхування, крім страхування життя, що відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 року № 913 та Положенню про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг N 1515 (затверджено розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 8 липня 2004 року);  " Подання звітності до НБУ здійснюється з використанням веб-інтерфейсу доступу до системи "Portal". Ведення обліку операцій з надання фінансових послуг здійснюється в програмі 1С: 7.7.  " Методи оцінки справедливої вартості фінансових активів відповідають вимогам МСФЗ.  " ПрАТ "СК "Оранта-Січ"" не належить до фінансових груп.  Інформація щодо обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів  Компанія є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України з 27 грудня 1994 року і має право на укладання договорів з обов'язкового страхування цивільно- правової відповідальності власників наземних транспортних засобів з дією на території України.  Станом на 31.12.2020 р. Компанія створює наступні резерви:  - Резерв незароблених премій - 15018,8 тис.грн.  - страховий резерв збитків, які виникли, але не заявлені в сумі 4044,5 тис.грн.;  - страховий резерв заявлених, але не виплачених збитків - 1065,5 тис.грн.  ПрАТ "СК "Оранта-Січ"" укладено договір з ассістанською компанією (ТОВ "Асистуюча компанія "Укравтоекспертиза" Дог № 16 от 20.06.2017) за допомогою якої забезпечена можливість опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України, а саме: забезпечено прийняття та облік повідомлень учасників дорожньо-транспортних пригод цілодобово за номером безоплатної телефонної лінії страховика про їх учасників та обставини з метою фіксації повідомлення і надання учасникам ДТП інформації про порядок урегулювання збитків та вжиття страховиком необхідних заходів.  За результатами здійсненого аудиту перевищення фактичного запасу платоспроможності ПрАТ "СК "Оранта-Січ"" над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 32012,2 тис.грн. (42651,3 тис.грн.-10639,1 тис.грн.), що у перерахунку на евро станом на 31.12.2020р. становить 921,6 тис.грн. та менше суми в 1 млн. евро на 78,4 тис. евро. Основні причини невиконання нормативу пов'язано з наступними причинами:  3. коливання курсу валюти (евро) : збільшення валютного курсу з 26,422грн. станом на 31.12.2019р. до 36,7396грн. станом на 31.12.2020р.;  4. на протязі 2020року були визнані витрати від знецінення фінансових активів (вкладень в цінні папери) в сумі 1345,0 тис.грн, що зменшило показник фактичного запасу платоспроможності.  ПрАТ "СК "Оранта-Січ"" не дотримується умов ст. 60 Ліцензійних умов щодо забезпечення перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж 1 млн. євро за офіційним курсом на дату розрахунку зазначених показників.  Інформація щодо обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки  ПрАТ "СК"Оранта-Січ" не є членом об'єднання "Ядерний страховий пул".  Інформація щодо виконання вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 № 3480.  Нашим обов'язком відповідно до вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 р. № 3480-IV є перевірка інформації, зазначеної у Звіті про корпоративне управління відповідно до вимог пунктів 1-4 частини 3 ст. 401 даного закону та висловлення думки щодо інформації, зазначеної у Звіті про корпоративне управління вимогам пунктах 5-9 частини 3 ст. 401 даного закону та узгодження такого звіту із внутрішніми, корпоративними та статутними документами Товариства за звітний період.  Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання Звіту про корпоративне управління, який є складовою річної інформації Товариства, зокрема, Звіту про управління відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні". Його відповідальність охоплює: розробка, впровадження та використання внутрішнього контролю для підготовки та достовірного представлення даних звіту, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки тощо.  Наша думка щодо окремої фінансової звітності не поширюється на інформацію, зазначену у Звіті про корпоративне управління.  У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією, зазначеною у Звіті про корпоративне управління, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між даною інформацією і окремою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно інформації, зазначеною у Звіті про корпоративне управління, отриманої до дати Звіту незалежного аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.  В межах нашого аудиту фінансової звітності ми виконали аудиторські процедури, необхідні для отримання доказів щодо інформації та її розкриття у Звіті корпоративного управління. Вибір процедур залежав від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитори розглянули заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством Звіту про корпоративне управління з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю.  Нашим обов'язком відповідно до вимог Закону про цінні папери також є надання висновку про те, чи підготовлений Звіт про корпоративне управління відповідно до встановлених вимог та чи узгоджується такий звіт із внутрішніми, корпоративними та статутними документами за звітний період.  На підставі роботи, проведеної під час аудиту, на нашу думку, Звіт про корпоративне управління підготовлено відповідно до вимог, викладених у частині 3 ст. 40-1 Закону про цінні папери.  Відповідно до додаткових вимог Закону про цінні папери ми повідомляємо, що інформація у Звіті про корпоративне управління стосовно:  - опису основних характеристик внутрішнього контролю і управління ризиками підприємства,  - переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій підприємства,  - будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах підприємства,  - про порядок призначення та звільнення посадових осіб підприємства,  - повноваження посадових осіб підприємства  узгоджується із інформацією, що міститься у внутрішніх, корпоративних та статутних документах за звітний період, що закінчився 31.12.2020 року.  Крім того, під час аудиту Звіту про корпоративне управління ми перевірили, що інформація, розкриття якої вимагається пп. 1-4 частини 3 ст. 40-1 Закону про цінні папери, а саме:  - принципи корпоративного управління, що застосовуються Товариством в своїй діяльності, визначені власним Кодексом корпоративного управління, розроблений відповідно до чинного законодавства України із дотриманням "Принципів корпоративного управління", затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.12.2003 р. № 571, Принципів корпоративного управління Організації економічного співробітництва та розвитку (OECD Principles of Corporate Governance), а також відповідно до Статуту товариства,  - про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень,  - про персональний склад Наглядової ради, про виконавчий орган Товариства - генеральний директор та загальний опис прийнятих рішень  розкрита у звіті про корпоративне управління повністю у відповідності до вимог ст. 40-1 Закону "Про цінні папери та фондовий ринок".  Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності до зазначених вимог та викривлень, які б необхідно було включити до Звіту.  Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту (контролю)  Організація та проведення внутрішнього аудиту в Товаристві регламентується "Положенням про службу внутрішнього аудиту(контролю)", затвердженим Наглядовою радою (Протокол № 9 від 17.10.2014 року). Протоколом Наглядової ради б/н від 16.03.17р. на посаду внутрішнього аудитора було призначено відповідальну особу. Діяльність служби внутрішнього аудиту здійснюється у відповідності з вимогами ст.15.1 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та нормативними актами НКФП.  Розкриття іншої інформації  На підставі наданих до аудиторської перевірки документів нами не виявлено суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю.  Результат аудиту свідчить, що у звітному періоді товариством не здійснювались значні правочини відповідно ст. 70 Закону України "Про акціонерні товариства" (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності). Вартість активів станом на 01.01.2020 року складає 76793 тис. грн. а сума мінімального правочину, яка підлягає аудиторським процедурам, складає 7679,3 тис. грн.  Розкриття інформації, передбаченої ч. 4 ст. 75 Закону України "Про акціонерні товариства"  Під час перевірки аудиторами, крім питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням", не були виявлені факти, які б вказували на те, що фінансова звітність за 2020 р. складена на підставі недостовірних та неповних даних про фінансово-господарську діяльність Товариства.  Під час перевірки аудиторами не були виявлені факти порушення законодавства під час проведення фінансово-господарської діяльність, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності, крім питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням".  Аналіз фінансового стану Товариства  Фінансово - майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості, що наведені в таблиці 1:  - коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності характеризує те, наскільки ймовірне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості. Значення коефіцієнта поточної (швидкої) ліквідності станом на 31.12.2020 р. у порівнянні з величиною цього коефіцієнта станом на 31.12.2019 р. зменшився (з 11,5 до 10,04), що характеризує зменшення можливості погашення Товариством поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості, значення коефіцієнту значно більше нормативного значення;  - коефіцієнт загальної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірне погашення поточних зобов'язань за рахунок оборотних коштів. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) відображає, що для погашення 1 гривні поточних зобов'язань (за умови своєчасного розрахунку з дебіторами) Товариство станом на 31.12.2020 р. має 10,3 грн., що на 1,60 грн. менше значення попереднього року;  - коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірне негайне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів та поточних фінансових інвестицій. Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує, що значна частина боргів Товариства може бути погашена негайно. Зменшення величини коефіцієнту абсолютної ліквідності в порівнянні зі значенням коефіцієнту станом на 31.12.2019р. з 9,7 до 8,5 характеризує зменшення можливості розрахунків Товариством з контрагентами, значення коефіцієнту значно більше оптимального показника цього коефіцієнту;  - коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів характеризує розмір залучених коштів на 1 грн. власних коштів (власного капіталу). Величина розрахованих коефіцієнтів показує, що на кожну 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства станом на 31.12.2020р., доводиться 0,06 грн. позикових. Значення цього коефіцієнту не змінилось. Коефіцієнт характеризує незалежність у діяльності від залучених ресурсів;  - коефіцієнт фінансової незалежності визначає співвідношення власних коштів (власного капіталу) до зобов'язань. Коефіцієнт фінансової незалежності відображає, що Товариство є фінансово незалежним. Значення коефіцієнту станом на 31.12.2020 р. в порівнянні зі значенням цього коефіцієнту станом на 31.12.2019 р. збільшився на 0,02грн. і складає 16,35.  Таблиця 1  Показники Формула  Розрахунку Розрахунок Теоретичне значення Примітки  Станом на 31.12.2019р. Станом на 31.12.2020р.  1. Показники платоспроможності  1.1  Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності ф.1(р.1195-р.1100)  ----------------------- Ф.1 р.1695 + р.1700 11,5 10,04 0,7-0,8 Характеризує, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості  1.2  Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)  ф.1 р. 1195+р.1200  ---------------------  Ф.1 р. 1695+ р.1700 11,9 10,3 2,0 - 2,5 Відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами  1.3  Коефіцієнт абсолютної ліквідності ф.1 (р.1165+ р .1160)  -----------------  Ф.1 ряд. 1695 9,7 8,5 0,2 - 0,25 Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно  2. Показники фінансової стійкості  2.1  Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів Ф.1 ( р. 1500-1525)+ р. 1695  ------------------  Ф.1 р. 1495  0,06 0,06 <= 1,0 На кожну 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,06 грн. позикових.  2.2  Коефіцієнт фінансової незалежності ф.1 р. 1495  ---------------  Ф.1 ( р. 1500-1525)+ р. 1695  16,33 16,35 >=0,2 Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань  2.3  Коефіцієнт фінансової незалежності страхувальника  ф.1 р. 1495  ------------  ф.1 р.1530 1,3 1,22 Товариство досить незалежне  3. Показники ділової активності  3.1  Коефіцієнт оборотності активів ф.2 р.2000  -----------------------  ф.1(р.1300 (гр.3) + р1300 (гр.4)) / 2 0,66 0,70 Означає ефективність використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення  3.2  Коефіцієнт оборотності власного капіталу  ф.2 р.2000  -----------------------  ф.1(р.1495(гр.3) + р1495 (гр.4)) / 2 1,23 1,29 Показує ефективність використання власного капіталу  3.3 Величина покриття зобов'язань власним капіталом  ф.1(р.1195-1100) - Ф.1р.1695 20875 23753  4. Чисті активи ф.1(р.1300-р.1000-(р.1595+р.1695) 42017 42651  Показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення.  Згідно з розрахованими показниками фінансово-господарської діяльності Товариства можна зробити висновок про те, що фінансовий стан ПрАТ "СК "Оранта-Січ" станом на 31.12.2020р. є задовільним і досить стабільним. Результати аналізу показників фінансового стану ПрАТ "СК "Оранта-Січ" характеризують, що Товариство є платоспроможним та фінансово стійким.  Виконання вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 № 2258.  Інформація щодо призначення та співпраці з суб'єктом аудиторської діяльності  ТОВ Аудиторську фірму "Капітал" було призначено на виконання цього завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Наглядовою Радою Товариства (протоколом № б/н від 18.12.2020р.). Аудит фінансової звітності ПрАТ "СК "Оранта-Січ"" за рік, що закінчується 31 грудня 2020 року, ми здійснюємо перший раз на підставі договору про проведення аудиту від 24.12.2020 року №6/2020.  Це завдання також є першим роком проведення ТОВ Аудиторська фірма "Капітал" обов'язкового аудиту окремої фінансової звітності Товариства після визнання Товариства суб'єктом суспільного інтересу у відповідності до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 р. № 996-XIV.  Аудиторські оцінки  Ми виконали наш аудит, визначаючи суттєвість та оцінюючи ризик суттєвого викривлення фінансової звітності. Ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення ми провели на рівні фінансової звітності та на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації. Ідентифікуючи ризики суттєвого викривлення в окремій фінансовій звітності, ми застосовували професійний скептицизм.  Ризики на рівні фінансової звітності можуть виникати, зокрема, внаслідок недоліків середовища контролю, а саме недостатньої компетентності управлінського персоналу, відсутності нагляду за складанням фінансової звітності, блокуванням управлінським персоналом внутрішнього контролю, схильності до привласнення активів. На підставі інформації, зібраної у процесі проведення процедур оцінки ризиків на рівні окремої фінансової звітності, включаючи аудиторські докази, отримані при оцінці структури заходів контролю та встановленні того, чи були вони запроваджені, ми не виявили перелічених ризиків, які привели до модифікації нашої думки.  Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності". Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 "Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища", ми виконали процедури оцінки стану внутрішнього контролю підприємства.  Конкретні дії у відповідь на оцінку аудитором ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є проведена нами ідентифікація умов, а також оцінки класів операцій, залишків на рахунках, розкриття інформації та тверджень, на які вони можуть впливати, а саме:  o здійснена перевірка інвентаризаційних відомостей Товариства після завершення інвентаризації;  o проведені підрахунки залишків на кінець звітного періоду для мінімізації ризику незалежного маніпулювання протягом періоду між здійсненням підрахунків і кінцем звітного періоду;  o здійснено тестування цілісності записів та операцій, створених за допомогою комп'ютера;  o проведено тест на знецінення фінансових інвестицій;  o проведена вибіркова перевірка первинних бухгалтерських документів та іншої інформації;  o направлення запитів керівництву товариства;  o проведено перевірку результатів роботи служби внутрішнього аудиту та звітів.  В ході аудиту отримані докази наявності господарських відносин з пов'язаними особами у 2020 році у відповідності до норм законодавства.  Нами були надані запити до управлінського персоналу, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Ми виконали аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності Товариства, структуру його власності, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризики, оцінки та огляди фінансових результатів.  Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом товариства для запобігання та виявлення шахрайства.  Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.  Підтвердження того, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з Додатковим звітом для Наглядової ради Товариства  Інформацію, що міститься у цьому Звіті незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Товариства було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Наглядової ради Товариства.  Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту  ТОВ Аудиторська фірма "Капітал" не надавало Товариству інших послуг, заборонених статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 № 2258-VIII протягом 2020 року та у період з 01 січня 2021 року до дати підписання цього Звіту незалежного аудитора.  ТОВ Аудиторська фірма "Капітал" та ключовий партнер з аудиту є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту окремої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу незалежність та на які ми б хотіли звернути Вашу увагу.  Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності Товариству послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у Звіті про управління або у фінансовій звітності  ТОВ Аудиторська фірма "Капітал" протягом 2020 року та у період з 01 січня 2021 року до дати підписання цього Звіту незалежного аудитора не надавало Товариству інші послуги, окрім послуг з обов'язкового аудиту.  Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень  Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів в окремій фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством окремої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання окремої фінансової звітності.  Внаслідок властивих аудиту обмежень, які є наслідком характеру окремої фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обґрунтованого періоду часу та за обґрунтованою вартістю, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю, існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення в окремій фінансовій звітності можуть бути не виявлені навіть в тому разі, якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.  Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит  Аудит проведено ТОВ Аудиторська фірма "Капітал", номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4645.  Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Капітал". Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20503140. Юридична адреса: 69035, м. Запоріжжя, вул. Леоніда Жаботинського буд.25, кв.(оф) 27, тел. (061) 213-17-45, 213-57-60, e-mail: afcapital2018@gmail.com, веб сайт: www.afcapital.net.ua  ТОВ Аудиторська фірма "Капітал" включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4 "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" за номером 4645. Посилання на реєстр: https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti-pidpryjemstv-shho-stanovljat-suspilnyj-interes/  Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є  Клименко Оксана Іванівна \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ "Аудитори" 100934)  Від імені ТОВ Аудиторська фірма "Капітал"  директор Чілікін Олександр Григорович \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ "Аудитори" 101356)  69035, м. Запоріжжя, пр. Соборний (пр. Леніна), 170-б, прим. № 1,  тел. (061) 213-17-45  20 квітня 2021 року | | |

**XVI. Твердження щодо річної інформації**

Наскільки відомо генеральному директору емітента Петровському В.Г. рiчна 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.

**XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери,   
 що виникала протягом періоду**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Дата виникнення події** | **Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку** | **Вид інформації** |
| **1** | **2** | **3** |
| 24.04.2020 | 27.04.2020 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |