Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

		КОДИ		
	Дата (рік, місяць, число)	2014	01	01
Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОНІКС "**	за ЄДРПОУ	32079024		
Територія ПОЛТАВСЬКА	за КОАТУУ	5310436100		
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство	за КОПФГ	230		
Основний вид економічної діяльності інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12		

Середня кількість працівників 1 23

Адреса, телефон квартал 278, буд. 22Б, м. КРЕМЕНЧУК, ПОЛТАВСЬКА обл., 39627 792830

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	-
міжнародними стандартами фінансової звітності	V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2013 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	**Код рядка**	**На початок звітного періоду**	**На кінець звітного періоду**
1	**2**	**3**	**4**
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	337	337
первісна вартість	1001	337	337
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	35	35
первісна вартість	1011	471	486
знос	1012	436	451
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	90 176	93 664
інші фінансові інвестиції	1035	4 438	3 567
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	1	1
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**94 987**	**97 604**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1	1
Виробничі запаси	1101	1	1
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	6 090	3 388
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	49
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	49
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	130
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	80	12
Поточні фінансові інвестиції	1160	77	77
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 371	8 573
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	5 371	8 573
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	2 340	1 786
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	83	87
резервах незароблених премій	1183	2 257	1 699

Інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**13 959**	**14 016**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	**108 946**	**111 620**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	25 200	25 200
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	1 420	1 420
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	58 043	58 255
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	14 838	14 252
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**99 501**	**99 127**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	7 096	6 874
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	277	270
резерв незароблених премій	1533	6 819	6 604
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	**7 096**	**6 874**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	305	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	305	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	1	40
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	187	202
Поточні забезпечення	1660	207	155
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 649	5 222
Усього за розділом III	**1695**	**2 349**	**5 619**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**	-	-
Баланс	**1900**	**108 946**	**111 620**

Керівник _____ **Лавриков Андрій Павлович**

Головний бухгалтер _____ **Юшко Наталія Василівна**

[1] Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

СТРАХОВА «ОНІКС» Ідент. код 32079024

ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР ТОВ"ААН"СейЯ-Кирш-АУДИТ" ЗАЦЕРКОВНА Т.М.

«ААН «СейЯ-Кирш-Аудит» Ідентифікаційний код 24263164

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2014	01	01
за ЄДРПОУ	32079024		

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОНІКС "

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2013 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. 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	10 508	10 245
Премії підписані, валова сума	2011	15 832	17 222
Премії, передані у перестрахування	2012	4 981	6 642
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	215	(173)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(558)	(162)
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(259)	(230)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	159	148
Валовий:	2090	10 090	9 867
прибуток	2095	(-)	(-)
збиток	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов`язань	2110	11	(6)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2111	7	(23)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2112	4	17
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2120	903	981
Інші операційні доходи	2121	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2130	(2 055)	(2 052)
Адміністративні витрати	2150	(626)	(569)
Витрати на збут	2180	(26)	(82)
Інші операційні витрати	2181	-	-
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2182	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2190	8 297	8 139
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2195	(-)	(-)
прибуток	2200	-	-
збиток	2220	165	180
Доход від участі в капіталі	2240	-	-
Інші фінансові доходи	2241	-	-
Інші доходи	2250	(-)	(-)
Дохід від благодійної допомоги	2255	(4 011)	(3 355)
Фінансові витрати	2270	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2275	-	-
Інші витрати	2290	4 451	4 964
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2295	(-)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток			
збиток			

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(555)	(725)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	3 896	4 239
збиток	2355	(-)	(-)

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**	3 896	4 239

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	146	194
Витрати на оплату праці	2505	1 494	1 362
Відрахування на соціальні заходи	2510	526	479
Амортизація	2515	15	35
Інші операційні витрати	2520	785	863
Разом	**2550**	2 966	2 933

IV. 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	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник Лавриков Андрій Павлович

Головний бухгалтер Юшко Наталія Василівна

Страхова компанія «ОНІКС» Ідент. код 32079024

Генеральний директор ТОВ "ААН "Сейя-Кирш-аудит" Зацерковна Т.М.

«ААН «Сейя-Кірш-аудит» Ідентифікаційний код 24263164

19

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2014	01	01
за ЄДРПОУ	32079024		

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОНІКС "
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2013 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. 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 отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2	2
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	18 601	18 886
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	1 075	1 205
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(5 874)	(8 419)
Праці	3105	(1 254)	(1 209)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(593)	(568)
Зобов`язань з податків і зборів	3115	(1 347)	(1 281)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(909)	(704)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(438)	(577)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(10)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(202)	(232)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(214)	(223)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	10 194	8 151
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	871	1 313
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	132	180
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	1 400	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(3 970)	(4 106)
необоротних активів	3260	(15)	(31)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(1 400)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	-2 982	-2 644
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(4 056)	(6 650)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	-4 056	-6 650
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	3 156	-1 143
Залишок коштів на початок року	3405	5 371	6 493
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	46	21
Залишок коштів на кінець року	3415	8 573	5 371

Керівник **Лавриков Андрій Павлович**

Головний бухгалтер **Юшко Наталія Василівна**

Генеральний директор
ТОВ"ААН"Сейя-Кирш-аудит"
Зацерковна Т.М.

КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)	2 0 1 3 1 2 3 1
за ЄДРПОУ	32079024

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОНІКС "

(найменування)

Звіт про власний капітал

за рік 2013 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	25 200	-	1 420	58 043	14 838	-	-	99 501
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	25 200	-	1 420	58 043	14 838	-	-	99 501
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	3 896	-	-	3 896
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(4 270)	-	-	(4 270)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	212	(212)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	212	(586)	-	-	(374)
Залишок на кінець року	**4300**	25 200	-	1 420	58 255	14 252	-	-	99 127

Керівник _____ (підпис) **Лавриков Андрій Павлович** (прізвище)

Головний бухгалтер _____ (підпис) **Юшко Наталія Василівна** (прізвище)

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО * УКРАЇНА * ПОЛТАВСЬКА ОБЛАСТЬ МІСТО КРЕМЕНЧУК * СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС» Ідент. код 32079024

ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР ТОВ"ААН"СейЯ-Кирш-аудит" ЗАЦЕРКОВНА Т.М.

«ААН «СейЯ-Кірш-аудит» Ідентифікаційний код 24263164

Примітки до річного Фінансового звіту
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС»

Ідентифікаційний код (ЄДРПОУ)	**32079024**
Повне найменування українською мовою	**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС»**
Місце знаходження	**39627, Полтавська обл., м. Кременчук, квартал 278, будинок 22Б**
Телефони, факс, e-mail	**тел. (0536) 79-28-30, факс (0536) 79-28-32 buhoniks@oniks.pl.ua**
Організаційно-правова форма	**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**
Банківські реквізити	**п/р 26502044101 в ПАТ "Промислово-фінансовий банк", МФО 331768**
Участь в об'єднанні фінансових установ (назва об'єднання)	**Не має**
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	**Генеральний директор Лавриков А.П.**
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	**Юшко.Н.В.**
Кількість штатних працівників	**13**
Кількість агентів – юридичних осіб	**2**
Кількість агентів – фізичних осіб	**2**
Кількість працівників	**23**
Дата затвердження звітності генеральним директором Товариства	**27.02.2014р.**
Дата звітності та звітний період	**31.12.2013 року, звітний рік 2013**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС» (Товариство) створено згідно з рішенням засновників, що підтверджено протоколом установчих зборів від 04.07.2002 р.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС» зареєстровано 05 липня 2002р. виконкомом Кременчуцької міської Ради народних депутатів, про що зроблено запис у журналі обліку реєстраційних справ за № 4525 (Розпорядження № 851-Р від 05.07.2002р.).

У зв'язку зі зміною місцезнаходження 17.01.2011р. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС»перереєстровано за адресою:39627,Полтавська обл., м. Кременчук, квартал 278. будинок 22Б, про що свідчить свідоцтво про державну реєстрацію серія А01 № 360416 під номером запису про заміну свідоцтва №1 585 107 0015 000057 від 17.01.2011р., та довідка з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України (ЄДРПОУ) АБ№597793 від 12.11.2012р. Органи управління Товариства є: загальні збори акціонерів, наглядова рада, ревізійна комісія, генеральний директор.

Згідно Статуту, відповідальним за господарську діяльність Товариства є Генеральний директор. Основним видом діяльності Товариства є інші послуги у сфері страхування.

1. ПРИНЦИП ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ. З метою виконання вимог п.2 статті 12[1] « Застосування міжнародних стандартів» Закону України від 16.07.1999р. № 996-XIV "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" із змінами та доповненнями та постанови Кабінету Міністрів України від 30 листопада 2011 р. N 1223 «Про внесення змін до Порядку подання фінансової звітності», затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28 лютого 2000 р. N 419 датою переходу Товариством на МСФЗ було 01.01.2011року. Вперше фінансова звітність за МСФЗ Товариством була підготовлена за 2012рік. Зміни до облікової політики, що пов'язані з приведенням у відповідність до вимог МСФЗ, згідно з МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" на протязі року не вносились. При підготовці та поданні фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) Товариство застосовувало Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 1 (МСБО 1) « *Подання фінансової звітності».*

Дата затвердження фінансової звітності **:27.02.2014року**
Валюта звітності: Фінансова звітність складена у грошовій одиниці України – гривні на основі принципу історичної вартості за виключенням переоцінки окремих фінансових інструментів відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».
Одиниця виміру: **тис. грн..**
Фінансова звітність в умовах гіперінфляції (МСБУ 29): З 2001 року економіка України перестала бути гіперінфляційною, отже вартість акціонерного капіталу та основних засобів Компанії, яка представлена в одиницях виміру, що діють у період після 01.01.2001р., склала основу для визначення вартості у наступних періодах.
Принципи ведення бухгалтерського обліку: Бухгалтерській облік ведеться у відповідності до законодавства України. Фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ. Товариство здійснює відображення у бухгалтерському обліку господарських операцій ,оцінку активів ,статей власного капіталу та зобов'язань Товариства згідно МСФЗ із застосуванням Плану рахунків бухгалтерського обліку, активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, що була відповідним чином скоригована з метою приведення її у відповідність до МСФЗ.

2. ДОПУЩЕННЯ ПРО ПРОДОВЖЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає здатність Компанії реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання в процесі здійснення звичайної діяльності.

3. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Організація і методологія бухгалтерського обліку страхової компанії здійснюється відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку Положення «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику ПрАТ СК «ОНІКС» від 28грудня 2011р .№25:
Основні принципи облікової політики:

1. Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.
2. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій необхідно застосовувати норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ),а також норми вищевказаного Положення.
3. Функціональна валюта та валюта подання даних фінансової звітності. Функціональною валютою Компанії є Українська гривня, яка, будучи національною валютою Україні, найкращим чином відображає економічну сутність більшості проводяться Компанією операцій і пов'язаних з ними обставин, що впливають на її діяльність.

   Українська гривня є також валютою представлення даних цієї фінансової звітності. Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.
4. Використання оцінок і суджень

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередніх оцінок постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Компанія здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Компанії, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Компанії первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог МСФЗ.

5. Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/ непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариства в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: непоточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року). Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язання користуються договорами, правилами випуску цінних паперів (за облігаціями, тощо) та чинним законодавством.

6. Межа суттєвості для визнання придбаних активів у складі основних засобів чи нематеріальних активів становить 2000,00 грн. Межі суттєвості для запасів, за виключенням паливно-мастильних матеріалів, складає 500 грн. за одиницю.

7. Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Компанією у результаті минулих подій, використання яких, як очікується приведе до збільшення економічних вимог.

8. Фінансові інструменти

Непохідні фінансові інструменти

До непохідних фінансових інструментів відносяться інвестиції в пайові та боргові цінні папери, торговельна та інша дебіторська заборгованість, грошові та прирівняні до них кошти, кредити і позики, а також торговельна та інша кредиторська заборгованість.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються і представляються у звіті про фінансовий стан нетто-величиною тільки тоді, коли Товариство має юридично здійснимих право на їх взаємозалік і має намір або зробити розрахунки по ним на нетто-основі, або реалізувати актив і погасити зобов'язання одночасно.

Товариство має право віднести непохідні фінансові активи до одної з категорій:

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період,

- фінансові активи, утримувані до строку погашення,

- позики і дебіторську заборгованістю,

- фінансові активи, наявні для продажу.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, - це фінансові активи, придбані чи отримані Товариством з метою регулярної купівлі і продажу. Після первісного визнання такі активи переоцінюються за справедливою вартістю на кожну звітну дату з віднесенням результату переоцінки на рахунки прибутку або збитку в фінансовому результаті звітного періоду.

Фінансові активи, утримувані до строку погашення, - це фінансові активи, які Товариство купляє чи отримує з метою утримування до терміну їх погашення. Після первісного визнання фінансові інструменти, що утримуються Компанією до їх погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Позики та дебіторська заборгованість не є такими, що котируються на активному ринку. Такі фінансові активи передбачають отримання фіксованих або піддаються визначенню платежів. Після первісного визнання позики та дебіторська заборгованість

оцінюються за амортизованою вартістю, яка розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитків від їх знецінення.

Оцінка за амортизаційною вартістю здійснюється щодо позик та дебіторської заборгованості строком більше 1 року.

До позик та дебіторської заборгованості відноситься дебіторська заборгованість по торговим та іншим операціям.

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, які навмисно були визначені в цій категорії, або які не були класифіковані ні в одну з перерахованих вище категорій. Після первісного визнання вони оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої, відмінні від збитків від знецінення, визнаються в складі власних коштів по рахунку резерву змін справедливої вартості.

У момент припинення визнання інвестиції або при її знеціненні сума загального прибутку або збитку, накопиченої в складі власних коштів по рахунку резерву змін справедливої вартості, списується і переноситься до складу прибутку або збитку за період.

При оцінці придбаних чи отриманих фінансових інструментів інших, ніж наявних у Товариства станом 01.01.2013р., наказом по Товариству визначається мета їх придбання та категорія, до якої будуть віднесені фінансові інструменти. В залежності від цього визначається метод оцінки фінансових інструментів на кінець кожного звітного періоду.

Інвестиції в асоційовані компанії на дату балансу визнаються за методом участі в капіталі.

Непохідні фінансові зобов'язання

Первісне визнання фінансових зобов'язань (включаючи зобов'язання, визначені в категорію фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період), здійснюється на дату укладення угоди, в результаті якої Товариство стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент.

Непохідні фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму витрат, які безпосередньо відносяться до здійснення угоди. Після первісного визнання ці фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання в той момент, коли припиняються або анулюються її обов'язки за відповідним договором або закінчується термін їх дії.

Товариство має наступні непохідні фінансові зобов'язання: дивіденди, кредиторська заборгованість та аванси отримані.

Якщо справедливу вартість інвестицій не можна надійно оцінити, вони відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням збитків від знецінення.

9. **Грошові та прирівняні до них кошти**

Грошові та прирівняні до них кошти включають готівкові грошові кошти, поточні та кореспондентські рахунки, депозити типу "овернайт" і поточні депозити в банках з початковим терміном погашення менше одного року.

Кошти, які не можна використати для операцій протягом одного року, починаючи з дати балансу або протягом операційного циклу внаслідок обмежень, слід виключати зі складу оборотних активів та відображати як необоротні активи.

10. **Зобов'язання** – заборгованість що виникла внаслідок минулих подій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення корисності.

До зобов'язань відносяться:
- кредити, отримані від фінансових установ;
- позики, отримані від нефінансових установ або фізичних осіб;
- кредиторська заборгованість.

11. **Основні засоби**

Всі об'єкти основних засобів Товариства станом на 01.01.2014 року обліковуються в бухгалтерському обліку за моделлю собівартості.

Власні активи - об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення. У разі якщо об'єкт

основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.
Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається на основі МСБО 16 «Основні засоби» з урахуванням зазначених в цьому Положенні застережень.
Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням постійно діючої інвентаризаційної комісії, більше одного року. Обліковою одиницею основних засобів вважати об'єкт основних засобів.
Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану.
З метою ведення бухгалтерського обліку створюються наступні групи основних засобів:

-група 1 «Будівлі та споруди»;

-група 2 «Офісне обладнання»;

-група 3 «Транспортні засоби»;

-група 4 «Меблі та інвентар»;

-група 5 «Машини та обладнання »;

-група 6 «Інші основні засоби»;

-група 7 «Основні засоби, які не готові до експлуатації».

На дату балансу основні засоби (крім групи «будівлі і споруди») обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням суми зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.
Будівлі та споруди після первісного визнання обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю).
Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у роках. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12, або діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів вираженого у місяцях.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів і нематеріальних активів визначається наказом Генерального директора щодо готовності об'єкта до експлуатації. Ліквідаційна вартість переглядається на кожну звітну дату річної фінансової звітності.Нарахування амортизації здійснюється наступним чином:

-з метою ведення податкового обліку – з місяця, наступного за місяцем введення об'єкта основних засобів в експлуатацію;

-з метою ведення бухгалтерського обліку – з місяця готовності об'єкта основних засобів до експлуатації.

12. Нематеріальні активи

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності з МСБО 38 „Нематеріальні активи" з урахуванням зазначених в цьому Положенні застережень.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання ресурсу активом.
Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.
Очікуваний строк корисного використання об'єкта основних засобів встановлюється наказом Генерального директора Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи із строку корисного використання об'єкту.

Нематеріальні активи, щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації.

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

13. Знецінення активів

Балансова вартість всіх активів, за виключенням тих, до яких не застосовується МСБО № 36, переглядається щодо можливого зменшення корисності. Сума втрат від зменшення корисності активу на кожну дату балансу визначається як різниця між його балансовою вартістю та сумою очікуваного відшкодування.

При оцінці фактів, що свідчать про знецінення, аналізує історичні дані щодо ступеня ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, скориговані з урахуванням суджень керівництва щодо поточних економічних і кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, яких можна було б очікувати виходячи з історичних тенденцій.

Щодо фінансового активу, який обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка цього активу. Збитки визнаються у прибутку або збитку за період і відображаються на рахунку оціночного резерву, величина якого віднімається з вартості дебіторської заборгованості. Відсотки на знецінені активи продовжують нараховуватися в результаті вивільнення дисконту. У разі настання будь-якої подальшої події, яка призводить до зменшення величини збитку від знецінення, відновлена сума, раніше віднесена на збиток від знецінення, відображається у складі прибутку або збитку за період.

Збитки від знецінення інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію наявних для продажу, визнаються за допомогою перенесення до складу прибутку або збитку за період тієї суми накопиченого збитку, який раніше визнавався в іншому сукупному прибутку і представлявся в резерві змін справедливої вартості в складі власного капіталу. Цей накопичений збиток від знецінення, виключається зі складу іншої сукупного прибутку і включається до складу прибутку або збитку за період, являє собою різницю між вартістю придбання відповідного активу за вирахуванням виплат основної суми та нарахованої амортизації і його поточної справедливої вартості за вирахуванням всіх збитків від знецінення, раніше визнаних у прибутку або збитку за період. Зміни нарахованих резервів під знецінення, викликані зміною вартості з плином часу, відображаються як елемент процентних доходів.

Якщо згодом справедлива вартість знеціненого боргового цінного паперу, класифікованого в категорію наявних для продажу, зростає і дане збільшення можна об'єктивно віднести до будь-якої події, що сталася після визнання збитку від знецінення у прибутку або збитку за період, то списана на збиток сума відновлюється, при цьому відновлювана сума визнається у прибутку або збитку за період. Проте будь-яке подальше відновлення справедливої вартості знеціненого пайового цінного паперу, класифікованого в категорію наявних для продажу, визнається в іншому сукупному прибутку.

Зменшення балансової вартості фінансових інструментів унаслідок визнання зменшення їх корисності відображається в бухгалтерському обліку лише на суму, що не призводить до від'ємного значення їх вартості. Якщо балансова вартість таких фінансових інструментів досягає нуля, то в бухгалтерському обліку вони відображаються за нульовою вартістю до прийняття рішення про їх списання.

(Ii) Нефінансові активи

Балансова вартість нефінансових активів, відмінних від запасів і відкладених податкових активів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. При наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування величина відповідного активу. Щодо нематеріальних активів, які мають невизначений строк корисного використання або ще не готові до використання, сума очікуваного відшкодування розраховується щороку в один і той же час – на дату складання річної фінансової звітності.

Об'єктивним свідченням зменшення корисності (знецінення) фінансових активів є інформація, яка стосується таких збиткових подій:

- фактичне розірвання контракту, внаслідок невиконання умов договору, або прострочення виплати процентів чи основної суми;
- високу ймовірність банкрутства;
- реорганізацію емітента;

- зникнення активного ринку для цих фінансових інструментів через фінансові труднощі емітента;
- значне або тривале зменшення справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком порівняно з їх собівартістю. Значним вважається зменшення вартості зазначених цінних паперів більше ніж на 20%, а тривалим – впродовж більше 6 місяців.

Наявність ознак знецінення визначається головним бухгалтером та внутрішнім аудитором. Зменшення корисності активів обліку здійснюється шляхом створення та використання резервів для активів або визнання витрат для основних засобів та нематеріальних активів на підставі чинних норма МСФО та МСФЗ, нормативних актів Міністерства фінансів України та внутрішніх нормативних актів Компанії.

Відносно активів, на кожну звітну дату проводиться аналіз збитку від їх знецінення, визнаного в одному з минулих періодів, з метою виявлення ознак того, що величину цього збитку слід зменшити або що його більше не слід визнавати. Суми, списані на збитки від знецінення, відновлюються в тому випадку, якщо змінюються чинники оцінки, які були використані при розрахунку відповідної суми очікуваного відшкодування. Збиток від знецінення відновлюється тільки в межах суми, що дозволяє відновити вартість активів до їх балансової вартості, по якій би вони визнавались, якби не був визнаний збиток від знецінення.
Окремо в фінансовому звіті відображає суму доходів, отриманих за знеціненими активами.
У своїй діяльності Товариство здійснює політику переоцінок, яка є механізмом перерахунку активів та зобов'язань та приведення їх вартості до справедливої (ринкової).
Результати переоцінки визнаються у звіті про фінансові результати або в капіталі ,а саме:

- за цінними паперами за винятком інвестицій, утримуваних до погашення та інвестицій в інструменти власного капіталу – як доходи або витрати у звіті про фінансові результати,
- за основними засобами та нематеріальними активами – як збільшення (зменшення) капіталу.

Ставка дисконтування визначається як середня річна депозитна ставка в національній валюті тих банків, в яких Товариство розміщує грошові кошти на депозитах.

14. Запаси

Визнання, облік та оцінка запасів відбувається відповідно до МСБО 2 „Запаси" з урахуванням зазначених в цьому Положенні застережень. Запаси – це активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг. Обліковою одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати однорідну групу. Придбання запасів здійснюється виключно для використання у господарській діяльності.З метою ведення бухгалтерського обліку запасів створюються наступні групи:

- Паливно-мастильні матеріали;
- Бланки суворої звітності;
- Запасні частини;
- Інші запаси.

Переоцінка (дооцінка, уцінка) запасів проводиться один раз в рік станом на 31 грудня чи на дату реалізації у випадках їх продажу. У балансі на звітну дату відображаються запаси за найменшою з двох оцінок – первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. Запаси, які признаються інвентаризаційною комісією негодними для господарської діяльності чи для продажу, визнаються неліквідними і підлягають списанню з балансу.

При списанні запасів на витрати в тому періоді, в якому вони були фактично використані, з метою визначення вартості списаних запасів застосовується метод „FIFO"(«first-in–first-out») – собівартості перших за часом надходження запасів.

15. Резерви

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у тому випадку, коли виникає юридична або обґрунтоване зобов'язання в результаті події та існує ймовірність того, що буде потрібно відволікання коштів для виконання цього зобов'язання.

Резерв сумнівних боргів дебіторської заборгованості за надані страхові послуги не створюється. Дебіторська заборгованість за надані страхові послуги, щодо якої припиняється визнання, списується на інші операційні витрати в момент припинення визнання..

Величина резерву сумнівних боргів визначається методом попередньої оцінки майбутніх грошових потоків для груп активів та свідчать про спроможність боржників оплатити всі суми, строк сплати яких настав відповідно до умов контрактів на оцінювані активи.

16. В Компанії щомісячно створюються умовні забезпечення:

- **резерв відпустки**, що визначається як сума розрахунку резерву відпусток (добуток середньоденної заробітної плати за останні 12 календарних місяців кожного співробітника, який має право на основну щорічну відпустку, на кількість днів невикористаної відпустки на дату розрахунку резерву) та розрахунку нарахувань соціальних внесків підприємства на резерв відпусток в розрізі співробітників;

Формування резервів із страхування - страхові резерви ПрАТ СК «ОНКС» формуються згідно ст. 31 Закону України «Про страхування» та поділяються на такі види:

- **резерв незароблених премій** - розраховується на будь-яку звітну дату залежно від часток надходжень, сум страхових платежів з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців, які складають 80 % загальної суми надходжень страхових платежів по відповідним видам страхування в кожному місяці із попередніх 9-ти місяців. Доля участі перестраховиків у резервах незароблених премій розраховується аналогічно, виходячи з 80% премій, належних перестраховикам.
- **резерв заявлених, але не виплачених збитків** та доля участі перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків.

17. Для узагальнення інформації про витрати використовуються рахунки класу 9 „Витрати виробництва", а інформації про доходи – рахунки класу 7 «Доходи».

18. Доходи та витрати, пов'язані із страховою діяльністю, визнаються і нараховуються згідно з МСБО 4 «Страхові контракти».

Страхові платежі за договорами страхування визнаються доходом від страхової діяльності в момент нарахування страхового платежу відповідно умовам набрання чинності договору незалежно від факту сплати страхового платежу страхувальником в розрізі видів страхових продуктів.

Витрати звітного періоду визначаються одночасно з доходами, для одержання яких вони понесені.

Страхові виплати враховуються у складі витрат Товариства в повній сумі в тому звітному періоді, в якому було прийнято і затверджено страховий акт.

Витрати аквізиційні, Товариство визнає в залежності від фактичної сплати страхових платежів відповідно до умов договору страхування.

Доходи , що не пов'язані із страховою діяльністю, визнаються і нараховуються згідно з МСБО 18 «Дохід».

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені/понесені.

Проценти за депозитними договорами та купонний дохід за борговими фінансовими інструментами визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та фактичного строку користування відповідними активами впродовж звітного періоду.

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

Витрати майбутніх періодів відображаються в тому випадку, коли такі витрати виникають в господарській діяльності Компанії (витрати на підписку періодичних видань на наступний рік, річні та одноразові страхові внески за укладеними договорами медичного страхування співробітників та іншими подібними договорами, орендна плата, яка заплачена авансом, та інші). Облік витрат майбутніх періодів здійснюється у складі іншої дебіторської заборгованості. Списання таких витрат здійснюється відповідно до належності цих витрат до звітного періоду.

19. У Товаристві застосовується система оплати праці згідно умов трудових договорів та колективного договору Компанії.

20. В Товаристві застосовуються передбачені чинними нормативними актами та внутрішніми наказами про здійснення відряджень граничні норми добових на службові відрядження.

21. Для організації офіційних прийомів, презентацій, переговорів, конференцій, семінарів, тренінгів, зібрань та свят в кожному випадку складаються окремі кошториси представницьких витрат на основі наказів
22. Для оцінки балансової вартості іноземної валюти застосовується метод ідентифікованої вартості.
23. Інформація про витрати, активи і зобов'язання з податку на прибуток формується в бухгалтерському обліку згідно МСБО 12 «Податки на прибуток».
24. Фінансові результати щомісячно формуються на рахунку 79 «Фінансові результати» як різниця між доходами і витратами за видами діяльності. Сальдо по рахунку 79 "Фінансові результати" списується щорічно на рахунок 44 "Нерозподілені прибутки (збитки)" останнім днем звітного року.
25. Розподіл чистого прибутку здійснюється на підставі рішень Загальних зборів акціонерів. Для підтвердження достовірності фінансової звітності щорічно проводяться аудиторські перевірки фінансової звітності незалежною аудиторською компанією.

4. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

На вимогу Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 16 (МСБО 16) „Основні засобі", виданого Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку зі змінами станом на 1 січня 2012 року, у примітках до фінансової звітності розкривається наступна інформація щодо основних засобів:

Дата	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інвентар	Разом
Валова балансова(первісна)вартість				
31.12.2012р.	182	248	41	471
Придбання	15			15
Вибуття				
31.12.2013р.	197	248	41	486
Накопичена амортизація				
31.12.2012р.	152	244	40	436
Нараховано	10	4	1	15
Списано				
31.12.2013р.	162	248	41	451
Балансова (залишкова) вартість				
31.12.2012р.	30	4	1	35
31.12.2013р.	35	0	0	35

Основні засоби відображенні за собівартістю їх придбання. Валова балансова вартість на кінець звітного періоду склала - 486тис.грн.,на початок звітного періоду - 471тис.грн.

- об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності(застосовується до всього класу основних засобів);
- амортизація основних засобів нараховується з метою списання активу в продовж строку корисного використання.. Основні засоби амортизуються прямолінійним методом. Результатом застосування прямолінійного методу амортизації є постійні відрахування протягом строку корисної експлуатації, якщо ліквідаційна вартість активу не змінюється;
- строк корисної експлуатації активу визначають, виходячи з очікуваної корисності активу для суб'єкта господарювання: машини та обладнання -4 роки (48міс.); транспортні засоби-5 років(60міс.); меблі та інвентар - 4 роки (48міс.).

В 2013році мали місце такі зміни в основних засобах:

Узгодження балансової вартості	машини та обладнання	транспортні засоби	меблі та інвентар	Разом
Чиста балансова вартість на 31.12.2012р.	30	4	1	35
Придбання	15			15
Амортизація та списання,в т.ч.:	-10	-4	-1	-15
амортизація	-10	-4	-1	-15
Вибуття				
Інші зміни				
Чиста балансова вартість на 31.12.2013р.	35	0	0	35

- Ліквідаційна вартість, строк корисної експлуатації та метод амортизації активу переглядаються і при необхідності коригуються на кінець кожного фінансового року;
- основних засобів, які б були визнані активом, з виділенням вартості основних засобів, отриманих у результаті об'єднання підприємств не має;
- переоцінка основних засобів протягом звітного періоду не відбувалась;
- сума капітальних інвестицій(придбання) в основні засоби за звітний період складає 15тис.грн.;
- вибуття основних засобів протягом 2013 року не відбувалось;
- сума нарахованої амортизації за 2013 рік складає 15 тис. грн.;
- зменшення корисності та відновлення корисності не відбувалось;
- сум компенсації від третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, або які були втрачені чи передані, що включається до прибутку чи збитку не було;
- сум видатків, визнаних *у* балансовій вартості об'єкта основних засобів у ході його будівництва та незавершеного будівництва немає;
- основних засобів, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження не має;
- переданих у заставу основних засобів не має.
- сум контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів немає,угода про придбання в майбутньому основних засобів не укладалась;
- основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) не має;
- повністю амортизовані основні засоби, що продовжують використовуватися на суму 439тис.грн.;
- основних засобів, отриманих за рахунок цільового використання впродовж звітного періоду не було;
- зміни розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів та обмеження щодо його розподілу між власниками (часниками) впродовж звітного періоду не було.
- сума курсових різниць у зв'язку з перерахунком вартості основних засобів впродовж 2013 року не нараховувалась.

Нарахування амортизації на основні засоби, введені в експлуатацію, починається з моменту, коли вони стають придатними для використання, а при вибутті основних засобах – амортизацію припиняють на дату, з якої припиняють визнання їх як активу або з дати класифікації його як призначеного для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 .

Наступні витрати в основні засоби включаються у балансову вартість активу або признаються як окремий актив у тому випадку, коли існує вірогідність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з цим активом, будуть отримані Товариством і вартість цього активу може бути надійно оцінена. Усі інші витрати по ремонту і технічному обслуговуванню відбиваються в прибутках і збитках впродовж того фінансового періоду, в якому вони були понесені. Списання основних засобів з балансу відбувається при вибутті або у разі, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигод від використання або вибуття цього активу. Прибуток або збиток, який виникає в результаті списання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття і

балансовою вартістю активу), включаються в прибутки і збитки звіту про сукупний дохід за звітний період, в якому актив був списаний.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи не перевищує балансова вартість основних засобів їх відновну вартість; у разі перевищення балансової вартості основних засобів над їх відновною вартістю, Товариство зменшує балансову вартість основних засобів до їх відновної вартості.

5. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

На вимогу Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 38 (МСБО 38) «*Нематеріальні активи»,* виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку зі змінами станом на 1 січня 2012 року у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація щодо нематеріальних активів:

- вхідний залишок - валова балансова вартість на 31.12.2012р.(початок звітного періоду 01.01.2013р.) складає 337тис.грн.,на кінець звітного періоду на 31.12.2013р.-337тис.грн. Накопиченої амортизації немає. Нематеріальними активами є ліцензії для здійснення страхової діяльності. Ліцензії на право здійснення страхової діяльності видано рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на безстроковий термін. Строк корисної експлуатації є невизначеним, тому дані нематеріальні активи не підлягають амортизації. Невизначеність виправдовує оцінку строку корисної експлуатації нематеріального активу на основі обачності

- нематеріальні активи,які були придбанні окремо , при первинному визнанні оцінюються за собівартістю:

- після первинного визнання нематеріальні активи враховуються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації і накопичених збитків від знецінення;

- строк корисної експлуатації є невизначеним. Перевірка зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю проводиться щорічно згідно з МСБО 36 (п.108 МСБО 38);

- нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації.

- зменшення корисності і відновлення корисності у звітному періоді не відбувалось;

- вартість, за якою нематеріальні активи відображені в балансі, складає 337 тис.грн (історична вартість).;

- нематеріальних активів, які визнані активом, з виділенням вартості нематеріальних активів, отриманих у результаті об'єднання підприємств не має;

- змін первісної вартості та накопиченої амортизації нематеріальних активів у результаті переоцінки протягом 2013 року не відбувалось;

- нематеріальні активи протягом звітного періоду не вибували;

- інші зміни первісної (переоціненої) вартості та сума накопиченої амортизації нематеріальних активів у звітному періоді не відбувалось;

- нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності, не має;

- переданих у заставу нематеріальних активів не має;

- угод на придбання в майбутньому нематеріальних активів не укладалось;

- витрат на дослідження та розробки протягом звітного періоду не було;

- нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань, протягом звітного періоду не було;

- нематеріальних активів, інформація про які є суттєвою, не має.

6. ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31.12.2013р. на балансі обліковуються довгострокові фінансові інвестиції за методом участі в капіталі інших підприємств. На вимогу Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 28 (МСБО 28) «*Інвестиції в асоційовані підприємства»,* виданого Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку зі змінами станом на 1 січня 2012 року, у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація:

Балансову вартість фінансових інвестицій, включено до складу статті балансу "Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств". Звітна дата фінансової звітності асоційованого підприємства та інвестора співпадають. :

- Товариство станом на 31.12.2013 року має фінансові інвестиції в асоційовані підприємства у вигляді корпоративних прав вартістю на загальну суму 93664 тис.грн.

Перелік асоційованих підприємств:

-ТОВ «Градосфера» розмір частки в статутному капіталі 75,3483%, оцінка за методом участі в капіталі 73 687 тис.грн.;

-ТОВ «Готельний комплекс «Європейський» розмір частки в статутному капіталі 77,61% оцінка за методом участі в капіталі 19 977 тис.грн.;

- Фінансові інвестиції в дочірні підприємства відсутні;
- Фінансові інвестиції у спільну діяльність із створенням юридичної особи (спільного підприємства) відсутні;
-будь-яких суттєвих обмежень ,щодо здатності асоційованих підприємств передавати кошти інвесторові у формі дивідендів грошовими коштами або повернення позик чи авансових платежів не має.

За методом участі в капіталі:

Назва підприємства (емітента)	**Станом на 31.12.13р.**	**Станом на 31.12.12р**
ТОВ «Градосфера»	73 687	69542
ТОВ«Готельний комплекс «Європейський»	19 977	20634
Всього	**93 664**	**90 176**

Інші довгострокові фінансові інвестиції:

Найменування	**Станом на 31.12.13р.**	**Станом на 31.12.12р**
Облігації внутрішнього державного займу, які обліковуються за амортизованою собівартістю(до погашення)	1741	2612
Фінансові інвестиції в частки у статутному капіталі інших підприємств , які враховуються по собівартості.	1826	1826
Всього	3567	4438

Поточні фінансові інвестиції:

Назва емітента	**Станом на 31.12.13р.**	**Станом на 31.12.12р**
Фін.комп «УКРНАФТОГАЗ»ПрАТ ,які враховуються по собівартості (історична (фактична) собівартість)	77	77

Товариство станом на 31.12.2013 року не є контрольним учасником спільних підприємств.

7. **Дебіторська заборгованість:**

	Станом на 31.12.13р.	**Станом на 31.12.12р**
Дебіторська заборгованості за товари, роботи, послуги ,в т.ч.:	3388	6090
пов'язаним особам		126
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	49	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	130	
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.:	12	80
резерв сумнівних боргів (вираховується)	771	771

Дебіторська заборгованості за товари, роботи, послуги є поточною , враховується за первісною вартістю та складає 3388тис.грн.,в т.ч. дебіторська заборгованість пов'язаних сторін відсутня .

Дебіторська заборгованість за розрахунками складає 49тис.грн.-авансові внески з податку на прибуток.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складається із відсотків нарахованих по депозитним вкладам ,в т.ч.: ПАТ"Дочірній Банк Сбербанку Росії"-2тис.грн., ПАТ " УКРСОЦБАНКУ"- 33тис.грн., ПАТ"ВТБ БАНК"- 27тис.грн., " ПАТ" Промислово-

фінансовий Банк"-21тис.грн., АТ «Укрексімбанк» -14тис.грн.; нарахованих премій по ОВДЗ - 33тис.грн.

«Інша поточна дебіторська заборгованість» складає 783тис.грн.в т.ч.:

заборгованість в сумі 771 тис.грн., належить підприємству, що знаходиться в процесі ліквідації, тому в 2011році було прийнято рішення за абсолютною сумою дебіторської заборгованості сформувати резерв сумнівних боргів в сумі 771тис.грн.

в р.1155 ф.1Баланс(Звіт про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість» відображено суму заборгованості 12тис.грн., що складає різницю суми заборгованості 783тис.грн. та сформованим резервом сумнівних боргів 771тис.грн.; залишок резерву сумнівних боргів складає -771 тис.грн.

Після первинної оцінки позики і дебіторська заборгованість враховуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка за вирахуванням резерву під знецінення. Оцінка за амортизаційною вартістю здійснюється щодо позик та дебіторської заборгованості строком більше 1 року. Дебіторська заборгованість враховується згідно первинної оцінки, так як є поточною та очікується її погашення у процесі звичайної господарської діяльності.

Резерв сумнівних боргів дебіторської заборгованості за надані страхові послуги не створюється. Дебіторська заборгованість за надані страхові послуги, щодо якої припиняється визнання, списується на інші операційні витрати в момент припинення визнання.

Величина резерву сумнівних боргів визначається методом попередньої оцінки майбутніх грошових потоків для груп активів та свідчать про спроможність боржників оплатити всі суми, строк сплати яких настав відповідно до умов контрактів на оцінювані активи.

8. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові кошти	За рік, що закінчився 31.12.13р.		За рік, що закінчився 31.12.12р.	
	UAH	EUR	UAH	EUR
Грошові кошти та їх еквіваленти ряд.1165(сума рядків 1166 та 1167 ф1)	**7573**	**1000**	**4462**	**909**
Зокрема на поточних рахунках:	**2273**	**10**	**1532**	**23**
ПАТ" Промислово-фінансовий Банк"	2258	10	1517	23
ПАТ " УКРСОЦБАНКУ"	15		15	
Вклади в банках (депозити), у тому числі назва банківської установи	**5300**	**990**	**2930**	**886**
ПАТ" Промислово-фінансовий Банк"	1900			
ПАТ" Дочірній Банк Сбербанку Росії"	400		900	
ПАТ " УКРСОЦБАНКУ"	1100		450	
ПАТ " ВТБ БАНК"	600	990	1580	886
АТ «Укрексимбанк»	1300			

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошей на поточних та депозитних рахунках. Процентна ставка по депозитним вкладам у 2013 році становила від 10% до 34%.

Наявності значного сальдо грошових коштів, які є в наявності і які недоступні для використання не має.

Випадків придбання або продажу майнових комплексів протягом звітного періоду не відбувалось.

Звіт про рух грошових коштів показує як вплинули на ліквідність Товариства надходження та видаток коштів та їх еквівалентів протягом року. Грошові кошти класифікуються як операційна , інвестиційна та фінансова діяльність відповідно до Міжнародного стандарту 7 **(МСБО 7)** " Звіт про рух грошових коштів **".** В звітності грошові потоки відображено на нетто-основі.

Показник	За рік, що закінчився 31.12.13р.	За рік, що закінчився 31.12.12р.
Розділ I Рух коштів у результаті операційної діяльності	10194	8151
Розділ II Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	-2982	-2644

Придбання необоротних активів	15	31
Розділ III Рух коштів у результаті фінансової діяльності	-4056	-6650
Сплата дивідендів	-4056	-6650
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3156**	**-1143**
Залишок коштів на початок року	5371	6493
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	46	23
Залишок коштів на кінець року	8573	5371

ПрАТ СК «ОНІКС» звітує про грошові потоки від операційної діяльності, застосовуючи прямий метод, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів.

9. Частка перестраховиків у страхових резервах

Частка перестраховиків у страхових резервах станом на 31.12.2013р. складає **1786тис.грн.,** у тому числі у резервах збитків 87тис.грн. та резервах незароблених премій 1699тис.грн. Станом на 31.12.2012р. частка перестраховиків у страхових резервах складала 2340тис.грн.,в т.ч. у резервах збитків -83тис.грн., резервах незароблених премій 2257тис.грн.

Страхові резерви ПрАТ СК «ОНКС» формуються згідно ст. 31 Закону України «Про страхування» та поділяються на такі види:

- резерв незароблених премій - розраховується на будь-яку звітну дату залежно від часток надходжень, сум страхових платежів з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців, які складають 80 % загальної суми надходжень страхових платежів по відповідним видам страхування в кожному місяці із попередніх 9-ти місяців. Доля участі перестраховиків у резервах незароблених премій розраховується аналогічно, виходячи з 80% премій, належних перестраховикам.
- резерв заявлених, але не виплачених збитків та доля участі перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків.

Більш детальну інформацію наведено у розділі 11 «Довгострокові зобов'язання і забезпечення».

10. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

На вимогу положень Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 1 (МСБО 1) «*Подання фінансової звітності*»,що до «Звіту про власний капітал», у примітках до фінансової звітності розкривається наступна інформація:

Акції у складі Статутного капіталу: зареєстрований Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2013 року сплачений грошовими коштами та складає 25 200 000 (двадцять п'ять мільйонів) гривень, кількість випущених простих іменних акцій складає 7 000 000 штук, номінальна вартість акції складає 3,60 (три грн..60коп) за одну просту акцію. Неоплаченої частини Статутного капіталу не має. Зміни протягом звітного періоду в кількості акцій не відбувалась. У 2013 році було визначено до нарахування та виплачено дивідендів власникам в сумі 4270 тис.грн. До складу зобов'язань станом на 31.12.2013р. сума дивідендів не включалась.

Склад учасників Товариства:

Матицина Т.Ю. – володіє 80,6686% статутного капіталу Товариства;
Матицин В.М. - володіє 19,3257% статутного капіталу Товариства;
Матицина О.В. - володіє 0,0029 % статутного капіталу Товариства;
Матицина А.В. - володіє 0,0028 % статутного капіталу Товариства;

Станом на 31.12.2013 року розмір резервного капіталу становить 58 255 тис.грн. Резервний капітал складається: з резервного фонду в розмірі 3220 тис. грн. Відрахування до резервного фонду за 2013рік складають 212тис.грн.; та сформованих вільних резервів в розмірі 55 035 тис. грн., вільні резерви – це частка власних коштів, які резервуються з метою додаткового забезпечення платоспроможності згідно з прийнятою методикою здійснення страхової діяльності.

Додатковий вкладений капітал відсутній.

Інший додатковий капітал в сумі 1 420тис.грн. сформований за рахунок відображення результатів діяльності асоційованого підприємства по методу участі в капіталі (р.280 «Звіт про власний капітал» за 2011рік),

Станом на 31.12.2013 року розмір нерозподіленого прибутку склав 14252 тис. грн.

Передплата за акції в звітному періоді не здійснювалась та підприємство не передбачає здійснювати операції з передплати акцій.

Показник	За рік, що закінчився 31.12.13р.	За рік, що закінчився 31.12.12р.
Статутний капітал	25200	25200
Інший додатковий капітал	1420	1420
Резервний капітал	58255	58043
Нерозподілений прибуток	14252	14838
Всього	**99127**	**99501**

Узгодження змін в Акціонерному капіталі:

Показник	За рік, що закінчився 31.12.13р.	За рік, що закінчився 31.12.12р.
Прибуток за фінансовий рік	3896	4239
Дивіденди	-4270	-7000
Інші визнанні прибутки та збитки	-212	-550
Чисті зміни в акціонерному капіталі	*-586*	*-3311*
Разом визнанні прибутки та збитки	-586	-3311
Акціонерний капітал(нерозподілений прибуток) на початок року	14838	18149
Акціонерний капітал(нерозподілений прибуток) на кінець року.	**14252**	**14838**

Розподіл чистого прибутку здійснюється на підставі рішень Загальних зборів акціонерів. Для підтвердження достовірності фінансової звітності щорічно проводяться аудиторські перевірки фінансової звітності незалежною аудиторською компанією

11. Довгострокові зобов'язання і забезпечення.

Страхові зобов.язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які формуються у порядку передбаченому в ЗУ «Про страхування».

В 2013р. Товариство формувало страхові резерви згідно вимогам ЗУ «Про страхування» та вимогам, які викладені в Розпорядженні №3104 від 17.12.2004р. «Правила формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», кошти страхових резервів розміщуються згідно «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя", затвердженими Розпорядженням Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 08.10.2009 року № 741.

Страхові резерви ПрАТ СК «ОНКС» формуються згідно ст. 31 Закону України «Про страхування» та поділяються на такі види:

- **резерв незароблених премій** - розраховується на будь-яку звітну дату залежно від часток надходжень, сум страхових платежів з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців, які складають 80 % загальної суми надходжень страхових платежів по відповідним видам страхування в кожному місяці із попередніх 9-ти місяців. Доля участі перестраховиків у резервах незароблених премій розраховується аналогічно, виходячи з 80% премій, належних перестраховикам.
- **резерв заявлених, але не виплачених збитків** та доля участі перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків.

Сума страхових резервів на 31.12.2013р. складає **6874 тис.грн.**, у тому числі у резервах збитків 270тис.грн. та резервах незароблених премій 6604тис.грн. Станом на 31.12.2012р. сума страхових резервів складала 7096тис.грн.,в т.ч. у резервах збитків -277тис.грн., резервах незароблених премій 6819тис.грн.

Види забезпечень	Залишок на початок року	Результат зміни за звітний рік		Залишок на кінець звітного періоду
		Нараховано		
Страхові резерви	7096	-222		6874
Частка пестраховиків у страхових резервах	2340	-554		1786

З метою адекватного оцінювання фінансових зобов'язань Товариства та дотримання достатнього рівня платоспроможності проводилось тестування адекватності сформованих резервів.
Тест доказав, що сформовані резерви що відображена в фінансовій звітності є адекватними.

12. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Поточні зобов'язання і забезпечення Товариства станом на 31.12.2013 року складають 5619тис.грн.,в т.ч. :

- поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами 40тис.грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю 202 тис.грн.
- поточні забезпечення на виплату відпусток працівникам - 155 тис. грн.;

Інші поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2013 року в сумі 5222 тис. грн.. складаються:
- з кредиторської заборгованості за внески до статутних капіталів інших підприємств - 5179 тис. грн.
- з кредиторської заборгованості іншої 43 тис.грн.

Показник	Станом на 31.12.2013р.	Станом на 31.12.2012р.
ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ		
Розрахунки з бюджетом,у тому числі податок на прибуток (ряд.1620,1621)		305
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	40	1
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	202	187
Поточні забезпечення (на виплату відпусток працівникам)	155	207
Інші поточні зобов'язання	5222	1649
Усього за розділом III	5619	2349

Показник	За рік, що закінчився 31.12.13р.	За рік, що закінчився 31.12.12р. (зміна звітної форми)	За рік, що закінчився 31.12.12р.
Баланс(ряд.1300,1900)	111 620	108 946	106 606

Вхідне сальдо станом на 31.12.2012р. збільшено на **2340тис.грн.** в зв'язку з внесенням змін до форм звітності та відображенням частки перестраховика у страхових резервах у розділі II «Оборотні активи» Балансу (Звіту про фінансовий стан) форми №1.

На вимогу Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 18 (МСБО 18) *«Дохід»*, виданого Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку зі змінами станом на 1 січня 2012 року, у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація:

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності суб'єкта господарювання, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.
Дохід має оцінюватися за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

У звітному періоді підприємство не мало доходів, які визначаються за ступенем завершеності робіт, послуг.

Розподіл доходу за кожною суттєвою категорією доходів згідно з б) п.35 МСБО 18 представлений наступним чином:

тис.грн.

Категорія доходу:	**2013р.**	**2012р.**
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – чисті зароблені страхові премії	10508	10245
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	11	(6)
Інші операційні доходи	903	981
Доход від участі в капіталі		
Інші фінансові доходи	165	180
Інші доходи		

Згідно вимог МСФЗ Товариство згорнуто відобразило доходи та витрати в звіті про сукупний доход у складі операційних доходів курсові різниці у сумі 73 тис.грн. (відображені поквартально) та операційних витрат 26тис.грн

Для аналізу витрат з метою надання користувачам більш доречної інформації Товариство застосувало другу форму аналізу - це метод "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Показник	**2013р.**	**2012р.**
Дохід від продажу	10508	10245
Собівартість реалізації	259	230
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	159	148
Валовий прибуток	10090	9867
Інший дохід	1079	1155
Витрати на збут	626	569
Адміністративні витрати	2055	2052
Інші витрати	*4037*	3437
Прибуток до оподаткування	**4451**	**4964**

До "Інших витрат" у сумі 4037тис.грн включено:
- операційна курсова різниця 26 тис.грн. (згорнуте сальдо);
- втрати від участі в капіталі -4011тис.грн.

Доходів та витрат за надзвичайними подіями не було.

Витрати, які не включені до статей витрат Звіту про фінансові результати(звіт про сукупний капітал), а відображені безпосередньо у складі власного капіталу, (крім вилучення капіталу та розподілу між власниками) відсутні.

На вимогу Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 17 (МСБО 17) «*Оренда*» у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація:

Протягом 2013 року був укладений договір операційної оренди приміщення де Товариство являється орендатором. Невідмовної оренди на дату балансу не було.

Підприємство у звітному періоді майно у фінансову та операційну оренду не надавало.

На вимогу Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 12 "Податок на прибуток", у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація:

- податок на прибуток складається з поточного податку на прибуток та відстроченого податкового активу. Станом на 31.12.2013 року відстрочені податкові активи склали 1 тис.грн. - сума поточного податку на прибуток у сумі 555 тис.грн. відображена у складі власного капіталу. У фінансовій звітності сума поточного податку на прибуток та відстрочені податкові активи відображено у повному обсязі. Податковий облік діяльності Товариство здійснювало відповідно до чинного законодавства України.

Діяльності, що припинена, протягом звітного періоду не було.

На вимогу Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони» в примітках до фінансової звітності розкривається така інформація:

Пов'язані сторони , в яких Товариство є учасником :

-ТОВ «Градосфера» розмір частки в статутному капіталі 75,3483%, оцінка за методом участі в капіталі ;

-ТОВ «Готельний комплекс «Європейський» розмір частки в статутному капіталі 77,61% оцінка за методом участі в капіталі;

Методи оцінки активів і зобов'язань визначаються Положенням про облікову політику.

Дебіторської заборгованості (за надані страхові послуги) пов'язаних сторін станом на 31.12.2013р. немає.

Кредиторська заборгованості за внески до статутних капіталів асоційованих підприємств складає 4590 тис. грн.,в т.ч.:

-ТОВ «Готельний комплекс «Європейський-375тис.грн.;

-ТОВ «Градосфера» - 4215 тис.грн.

Інші операції з пов'язаними сторонами в звітному періоді не здійснювались.

На вимогу Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 19 "Виплати працівникам" у примітках до фінансової звітності надаємо наступну інформацію.

Протягом 2013 року працівникам Товариства виплачувалась основна та додаткова заробітна плата згідно штатного розкладу . На початок 2013 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні., на 31.12.2013 року зобов'язання з оплати праці відсутні. Нарахована за 2013 рік заробітна плата працівників 1494 тис. грн. Простроченої заборгованості станом на 31.12.2013 року не має.

Станом на 31.12.2013 року на вимогу Міжнародного стандарту фінансової звітності 5 "Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» та пов'язані з ними зобов'язання, а також результати їх продажу (вибуття) у Товариства не має.

Протягом 2013 року зменшення корисності та відновленості корисності активів, що відображені в Звіті про фінансові результати чи у складі власного капіталу, що регламентується положеннями **Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 36 «Зменшення корисності активів» не відбувалось.**

Протягом звітного періоду операцій з інвестиційною нерухомістю згідно Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 40 «Інвестиційна нерухомість» підприємством не проводилось.

Протягом звітного періоду операцій за договорами про платіж на основі акцій , які регулюються нормами Міжнародного стандарту фінансової звітності 2 «Платіж на основі акцій» Товариством не відбувалось.

Генеральний директор **А.П.Лавриков**

Головний бухгалтер **Н.В.Юшко**

Генеральний директор
ТОВ"ААН"Сейя-Кирш-аудит"
Зацерковна Т.М.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС»

м. Київ 10 квітня 2014 р.

Аудиторський висновок наданий для **ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ОНІКС»** (надалі – ПрАТ СК «ОНІКС» або Товариство),акціонерів ПрАТ СК «ОНІКС», Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ОНІКС»

1.1. Основні відомості

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС» зареєстровано 05 липня 2002р. виконкомом Кременчуцької міської Ради народних депутатів, про що зроблено запис у журналі обліку реєстраційних справ за № 4525 (Розпорядження № 851-Р від 05.07.2002р.).

На підставі Протоколу Загальних зборів акціонерів від 30.03.2010р. було прийнято рішення про зміну найменування Закрите акціонерне товариство страхова компанія «ОНІКС» на **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС».**

З 01.04.2010р. **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС»** було зареєстровано за адресою: 39622, Полтавська обл., м. Кременчук, проспект 50 років Жовтня, б.37А. в зв'язку зі зміною назви та зміною місцезнаходження юридичної особи проведено перереєстрацію юридичної особи та отримано свідоцтво про державну реєстрацію серія А01 № 359859, номер запису про заміну свідоцтва № 1 585 107 0013 000057

З 17.01.2011р. **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС»** перереєстровано за адресою: 39627, Полтавська обл. м. Кременчук, квартал 278. будинок 22Б, в зв'язку зі зміною місцезнаходження здійснено перереєстрацію та отримано свідоцтво про державну реєстрацію серія А01 № 360416 номер запису про заміну свідоцтва № 1 585 107 0015 000057.

Загальні відомості про компанію надані в табл. 1.

Таблиця 1.

Повне найменування	**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС»**
Скорочена назва	**ПрАТ СК «ОНІКС»**
Код ЄДРПОУ	32079024
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
№ свідоцтва про державну реєстрацію і	Свідоцтво серії А01 № 360416 від 17.01.11 р. видане Виконавчим комітетом Кременчуцької міської ради

дата видачі, орган, що видав свідоцтво	Полтавської області
Місцезнаходження	39627, Полтавська обл., м. Кременчук, квартал 278, будинок 22Б
Тел/факс	(0536) 79-28-30
Банківські реквізити	р/р № 26502044101 в ПАТ «Промислово - Фінансовий Банк», МФО 331768
Основна мета діяльності	Здійснення господарської діяльності для задоволення суспільних потреб, досягнення економічних і соціальних результатів та одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства.
Предмет діяльності	Страхування, перестрахування, співстрахування та фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управління, а також виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно -правових угод. Товариство має право надавати послуги (виконувати роботи), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також здійснювати будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб. Товариство може надавати поруки та позики фінансовими активами.
Види діяльності	На дату надання аудиторського висновку за даними Довідки АБ № 597793 з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України, наданої Державною службою статистики України від 12.11.2012р. Товариство здійснює наступні види діяльності: - 65.12 Інші види страхування,крім страхування життя - 65.20 Перестрахування - 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, Серія і номер свідоцтва СТ №159, дата видачі свідоцтва - 21.08.2004 р.

Для здійснення страхової діяльності **ПрАТ СК «ОНІКС»** має наступні ліцензії, табл. 2.:

Таблиця 2.

№п/п	Назва документу	№ та дата	Ким видано
1	Ліцензія на страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	серія АГ №569428 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 19.08.2005р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
2	Ліцензія на страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	серія АГ №569429 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 19.08.2005р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

3	Ліцензія на страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	серія АГ №569430 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 19.08.2005р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
4	Ліцензія на страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	серія АГ №569431 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 21.03.2006р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
5	Ліцензія на страхування залізничного транспорту	серія АГ №569432 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 19.08.2005р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України)
6	Ліцензія на страхування здоров‘я на випадок хвороби	серія АГ №569433 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 21.03.2006р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
7	Ліцензія на страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	серія АГ №569434 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 19.08.2005р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
8	Ліцензія на страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	серія АГ №569435 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 19.08.2005р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
9	Ліцензія на медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	серія АГ №569436 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 27.12.2005р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
10	Ліцензія на страхування медичних витрат	серія АГ №569437 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 21.03.2006р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
11	Ліцензія на страхування наземного транспорту (крім залізничного)	серія АГ №569438 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 19.08.2005р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

12	Ліцензія на страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	серія АГ №569439 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 19.08.2005р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
13	Ліцензія на страхування від нещасних випадків	серія АГ №569440 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 19.08.2005р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
14	Ліцензія на особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	серія АГ №569441 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 19.08.2005р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
15	Ліцензія на страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	серія АГ №569442 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 19.08.2005р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
16	Ліцензія на особисте 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)	серія АГ №569443 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 19.08.2005р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
17	Ліцензія на страхування судових витрат	серія АГ №569444 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 21.03.2006р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
18	Ліцензія на страхування фінансових ризиків	серія АГ №569445 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 19.08.2005р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
19	Ліцензія на страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та	серія АГ №569446 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 21.03.2006р.	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

	аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	безстрокова	
20	Ліцензія на страхування інвестицій	серія АГ №569447 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 21.03.2006р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
21	Ліцензія на авіаційне страхування цивільної авіації	Серія АВ №584884 від 25.08.2011р. Ліцензія діє з 18.08.2011 безстрокова.	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
22	Ліцензія на страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.	Серія АВ №584885 від 25.08.2011р. Ліцензія діє з 18.08.2011 безстрокова.	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

ПрАТ СК «ОНІКС» має поточні рахунки в національній валюті, інформація про які наведена у табл. 3.

Таблиця 3.

№ п/п	Найменування банка	МФО	№ рахунку
1	Київська філія ПАТ «Промислово-Фінансовий Банк»	320906	26508105901
2	ПАТ «Промислово - Фінансовий Банк»	331768	26502044101
3	АТ «Банк «Фінанси та кредит»	300131	26506008819101
4	ПАТ «Укрсоцбанк»	300023	26506000000716

ПрАТ СК «ОНІКС» філій не має, відокремлених підрозділів не має, не є засновником інших страхових організацій.

Страхова компанія не є платником податку на додану вартість.

Депозитарієм, який обслуговує випуск простих іменних акцій страхової компанії, є ПАТ «Національний депозитарій України» (код ЄДРПОУ 30370711).

Зберігачем, у якого страхова компанія відкриває рахунки в цінних паперах власникам простих іменних акцій є Публічне акціонерне товариство «Промислово-фінансовий банк» (код ЄДРПОУ 25292831, ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність, депозитарна діяльність зберігача цінних паперів серія АЕ № 286522, видана НКЦПФР 08.10.2013р. на необмежений термін.

Особами, відповідальними за фінансово-господарську діяльність компанії на дату надання аудиторського висновку є:
- Генеральний директор - Лавриков А.П.;
- Головний бухгалтер - Юшко Н.В.

2.ОПИС АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ

Нами, незалежною аудиторською фірмою ТОВ «ААН «СейЯ-Кірш-аудит» проведено перевірку щодо достовірності, повноти та відповідності встановленим законодавством вимог щодо формування фінансової звітності **ПрАТ СК «ОНІКС»** за 2013 рік станом на 31.12.2013р., що передбачена Законом України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р. та МСБО 1 «Фінансові звіти», а саме: Баланс (Звіт про фінансовий стан) - форма № 1, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) - форма № 2, Звіт про рух грошових коштів - форма № 3, Звіт про власний капітал - форма № 4, Примітки до річної фінансової звітності (форма 5).

Аудиторська перевірка проводилася відповідно до Закону України «Про аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, зокрема з урахуванням вимог міжнародних стандартів аудиту МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності».

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності. Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності здійснюється у відповідності до Положення «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику **ПрАТ СК «ОНІКС»**, затвердженого наказом Генерального директора №25 від 28.12.2011р. Важливі аспекти облікової політики підприємства наступні:

- Фінансові інструменти в **ПрАТ СК «ОНІКС»** у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» первісно оцінюються та відображаються у бухгалтерському обліку за собівартістю. Собівартість фінансової інвестиції складається з ціни її придбання, комісійних винагород, мита, податків, зборів, обов'язкових платежів та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням фінансової інвестиції. Подальша оцінка фінансових активів здійснюється в залежності від класифікації активів по чотирьом категоріям відповідно до облікової політики **ПрАТ СК «ОНІКС».**
- Доходи та витрати, пов'язані із страховою діяльністю, визнаються і нараховуються згідно з МСБО 4 «Страхові контракти».

3.ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ДОСТОВІРНЕ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає за необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Україна 01033, м.Київ, вул. Гайдара, 27, оф. 5;
Свідоцтво №1525 про включення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності.
Код ЄДРПОУ 24263164
тел./факс (044) 289-53-80; 289-55-64
email: director@seya.com.ua

4.ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА НАДАННЯ ВИСНОВКУ СТОСОВНО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми несемо відповідальність за висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на підставі проведеної аудиторської перевірки. Аудит проведений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення думки аудитора.

5.ВИСЛОВЛЕННЯ ПОЗИТИВНОЇ ДУМКИ

На нашу думку фінансова звітність **ПрАТ СК «ОНІКС»** за рік, що закінчився 31.12.2013р., в цілому складена у всіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та законів України.

В Додатку 1 до цього Аудиторського висновку представлена інформація щодо розкриття інформації, наданої у фінансовій звітності Товариства.

6.ІНША ДОПОМІЖНА ІНФОРМАЦІЯ

Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом складає **96 388 тис. грн.**

Вартість чистих активів станом на 31.12.2013р. складає **99 127 тис. грн**., що перевищує вартість статутного капіталу. Вартість чистих активів повністю відповідає нормам законодавства України, зокрема п. 2.5 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням ДКРРФПУ від 28.08.2003р.

Вартість чистих активів компанії, визначена з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств», затверджених Рішенням ДКЦПФР № 485 від 17.11.2004р.

Показник вартості чистих активів відповідає вимогам ст. 155 Цивільного кодексу України.

В результаті проведеної аудиторської перевірки не виявлено невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією, що розкривається Товариством.

Рівень корпоративного управління та система внутрішнього контролю **ПрАТ СК «ОНІКС»** в цілому відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства».

Протягом 2013 року значні правочини (більше 10 % вартості активів Товариства за даними фінансової звітності) здійснювались Товариством відповідно до вимог чинного законодавства України.

За результатами ідентифікації та оцінки ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства аудитори прийшли до висновку, що в Товаристві такі ризики оцінюються як мінімальні.

7.ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Аудиторська перевірка виконана **Товариством з обмеженою відповідальністю «ААН «СейЯ-Кірш-аудит»**, яке здійснює аудиторську діяльність на підставі Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 1525, виданого рішенням Аудиторської палати України 26 січня 2001р. за № 98, строком дії 26.01.2001 р. – 23.12.2015 р., Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серії П № 000061, строком дії: 19.03.2013 р. – 23.12.2015 р., виданого НКЦПФР, Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0015, строком дії: 21.05.2013 р. – 23.12.2015 р., виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

ТОВ «ААН «СейЯ-Кірш-аудит» зареєстрована 29.03.1996р. Московською районною державною адміністрацією м. Києва.

Код ЄДРПОУ 24263164.

Місцезнаходження ТОВ «ААН «СейЯ-Кірш-аудит»: 01033, м. Київ, вул. Гайдара, 27, оф. 5; тел./факс: (044) 289-53-80, (044) 289-55-64.

Аудиторська перевірка здійснювалась на підставі Договору №389 від 04.03.2011р. з 01.04.2014 р. по 10.04.2014 р. аудиторською групою на чолі з незалежним аудитором Зацерковною Т.М. (сертифікат аудитора 000857 від 29.02.1996 р., свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ серії А № 001306 від 06.03.2007р. термін дії до 28.02.2015р.). Період перевірки – 2013 рік.

Генеральний директор - Зацерковна Тетяна Миколаївна (сертифікат аудитора № 000857 від 29.02.96 р., виданий за рішенням АПУ № 42 від 29.02.1996 р., дія сертифікату до 28.02.2015 р.).

ТОВ «ААН «СейЯ-Кірш-аудит» відповідно до рішення Аудиторської палати України № 264/3 від 31.01.2013р. внесено до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту.

У відповідності до рішення Аудиторської палати України № 2221/4 від 04.11.2010р. ТОВ «ААН «СейЯ-Кірш-аудит» успішно пройшла зовнішній контроль якості професійних послуг (Свідоцтво №0065).

Генеральний директор
ТОВ «ААН «СейЯ-Кірш-аудит» **Зацерковна Т.М.**

«ААН «СейЯ-Кірш-аудит» Ідентифікаційний код 24263164

ДОДАТОК 1

1. РЕЗУЛЬТАТИ ПЕРЕВІРКИ

1.1. Організація бухгалтерського обліку

Організація і методологія бухгалтерського обліку в цілому відповідає вимогам чинного законодавства України. Бухгалтерський облік в **ПрАТ СК «ОНІКС»** здійснюється у відповідності Положення «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику ПрАТ СК «ОНІКС» затвердженого наказом Генерального директора №25 від 28.12.2011р.

Складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ здійснено шляхом трансформації показників бухгалтерського обліку.

Підготовка та складання фінансової звітності здійснювалося своєчасно у відповідності з концептуальною основою, зазначеною Міжнародними стандартами фінансової звітності.

В результаті аудиторської перевірки фактів нестатутної діяльності **ПрАТ СК «ОНІКС»** не виявлено. Бухгалтерський облік в **ПрАТ СК «ОНІКС»** комп'ютеризований. Аналітичний і синтетичний облік порівняні між собою.

Первинні документи по обліку фінансово-господарської діяльності складені на типових формах, затверджених Міністерством статистики України.

Система корпоративного управління **ПрАТ СК «ОНІКС»** забезпечує надійність механізмів управління, контролю, відкритості та прозорості діяльності компанії.

1.2.Аудит власного капіталу

1.2.1. Формування статутного капіталу

Статутний капітал **ПрАТ СК «ОНІКС»** станом на 31.12.2013р. складає 25 200 000,00 грн. Статутний капітал Товариства поділено на 7 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 3,60 грн.

Грошовими коштами в 2002 році сплачено 6 000 000,00 грн.

На загальних зборах акціонерів 20 квітня 2004 року прийнято рішення збільшити розмір Статутного капіталу шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків на 1 000 000 грн. Відповідно до умов додаткового випуску акціонерами були придбані акції додаткового випуску. Акції додаткового випуску оплачені акціонерами в повному обсязі грошовими коштами.

Загальними зборами акціонерів від 17.11.2010р. було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу **ПрАТ СК «ОНІКС»** з 7 000 000,00 грн. до 25 200 000,00 грн. за рахунок реінвестиції дивідендів в розмірі 18 200 000,00 грн. шляхом збільшення номінальної вартості акції з 1(одна) грн.00 коп. до 3(три) грн. 60 коп. Статут в новій редакції зареєстрований 18.11.2010р. за номером 15851050014000057.

Товариство отримало Свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску акцій № 122//1/10 від 28.12.2010р. на загальну суму двадцять п'ять мільйонів двісті тисяч гривень.

За даними депозитарію ПАТ «Національний депозитарій України» акціонерами **ПрАТ СК «ОНІКС»** за станом на 31.12.2013р. є чотири фізичні особи – резиденти.

Таким чином, зареєстрований Статутний капітал **ПрАТ СК «ОНІКС»** станом на 31.12.2013р. повністю сформований, сплачений та складає **25 200 000** (Двадцять п'ять

мільйонів двісті тисяч) грн., що відповідає **2 282 292,40 євро** за офіційним курсом НБУ на 31.12.2013р. у розмірі 1104,153 грн. за 100 євро.

1.2.2.Резервний та додатковий капітал

Станом на 31.12.2013р. **ПрАТ СК «ОНІКС»** сформований резервний капітал за рахунок прибутку компанії, який складає **58 255 тис. грн**., в т.ч. вільні резерви 55 035 тис. грн.;
Прибуток компанії за 2013 рік складає **3 896 тис. грн.** Загальний розмір нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2013р. складає **14 252 тис. грн.**
Вартість іншого додаткового капіталу станом на 31.12.2013р. - **1 420 тис. грн.**

1.3.Активи компанії

1.3.1.Необоротні активи

Первісна вартість основних фондів **ПрАТ СК «ОНІКС»** станом на 31.12.2013р. складає **486 тис. грн.**, знос основних фондів складає **451 тис. грн.**, залишкова вартість – **35 тис. грн**.
Згідно Положення «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику ПрАТ СК «ОНІКС» знос основних фондів у 2013 році нараховується в бухгалтерському обліку прямолінійним методом.
Залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2013р. – **337,0 тис. грн**. Товариством не встановлені строки корисного використання нематеріальних активів, тому знос на нематеріальні активі не нараховується.
ПрАТ СК «ОНІКС» станом на 31.12.2013р. має довгострокові фінансові інвестиції у розмірі **97 231 тис. грн.,** які представлені:

- Довгостроковими фінансовими інвестиціями, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств на загальну суму 93 664 тис. грн.;
- Іншими фінансовими інвестиціями у розмірі 3 567 тис. грн.

Фінансові інвестиції обліковуються у відповідності до вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».
Відстрочені податкові активи станом на 31.12.2013р. складають **1 тис. грн.**

1.3.2. Оборотні активи

Запаси компанії станом на 31.12.2013р. складають **1 тис. грн**.
Дебіторська заборгованість в сумі **3 579 тис. грн**. представлена наступним чином:

- Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 3 388 тис. грн.;
- Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 49 тис. грн.;
- Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів – 130 тис. грн.;
- Інша поточна дебіторська заборгованість – 12 тис. грн.

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2013р. складають **77 тис. грн.**
Грошові кошти та їх еквіваленти складають **8 573 тис. грн.**
Частка перестраховика у страхових резервах складає **1 786 тис. грн.**

Всі активи відображені в балансі за достовірно визначеною оцінкою. Відносно всіх активів очікуються майбутні економічні вигоди.

1.4. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Загальна сума довгострокових зобов'язань і забезпечень станом на 31.12.2013 р. складає **6 874 тис. грн.** та представлена страховими резервами, в тому числі:

- резервами збитків або резервами належних виплат - 270 тис. грн.;
- резервами незароблених премій – 6 604 тис. грн.;

Розрахунок та формування страхових резервів здійснюється у відповідності Закону України "Про страхування" від 07.03.1996р. № 85/96-ВР зі змінами та доповненнями до закону, Положення про обовязкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших ніж страхування життя, що затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 741 від 08.10.2009 р. та у відповідності до Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №3104 від 17.12.2004р.

1.5. Поточні зобов'язання і забезпечення компанії

Поточні зобов'язання **ПрАТ СК «ОНІКС»** станом на 31.12.2013р. складають **5 464 тис. грн.** та включають:

- кредиторську заборгованість за одержаними авансами – 40 тис. грн.;
- кредиторську заборгованість за страховою діяльністю – 202 тис. грн.;
- інші поточні зобов'язання у розмірі 5 222 тис. грн.

Поточні забезпечення складають **155 тис. грн.**

Заборгованості за розрахунками з оплати праці компанія станом на 31.12.2013 р. не має.
Протягом звітного фінансового 2013 року **ПрАТ СК «ОНІКС»** кредитів не отримувало.

Аудитор підтверджує, що зобов'язання відображені на балансі компанії за достовірно визначеною оцінкою та в майбутньому існує ймовірність їх погашення.
На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації про зобов'язання до МСФЗ.

1.6.Вартість чистих активів

Прибуток компанії за 2013 рік складає **3 896 тис. грн.** Загальний розмір нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2013р. складає **14 252 тис. грн.**
Резервний капітал компанії складає **58 255 тис. грн.**, в т.ч. вільні резерви 55 035 тис. грн.; іншій додатковий капітал – 1 420 тис. грн.
Вартість чистих активів Товариства визначена з урахуванням Рішення ДКРРФПУ «Про схвалення методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств» №485 від 17.11.2004 р. і станом на 31.12.2013 р. становить **99 127 тис. грн.**

1.7. Страхова діяльність

Предметом діяльності Товариства є страхування, перестрахування, співстрахування та фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх

управлінням, а також виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених угод.

Пріоритетними напрямами діяльності товариства за звітний період були:

- Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)
- добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- Страхування наземного транспорту (крім залізничного)
- добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу).

За звітний період **ПрАТ СК «ОНІКС»** здійснювало активну роботу по збільшенню надходжень страхових платежів та розширенню страхового поля, зокрема, в 2013 році спеціалістами **ПрАТ СК «ОНІКС»** були запроваджені, укладені та переукладені договори страхування з новими і старими клієнтами, які враховують потреби потенційних Страхувальників. Налагоджена робота по розміщенню депозитів в банках, які мають відповідний інвестиційний рейтинг. Проведена робота по розробці нових страхових продуктів.

Для своєчасного здійснення розрахунків із Страхувальниками, спеціалісти **ПрАТ СК «ОНІКС»** підготували запити у відповідні органи влади для з'ясування причин та розмірів заявлених збитків, було організовано проведення товарознавчих експертиз, тощо.

В 2013 році **ПрАТ СК «ОНІКС»** уклало договори страхування та вхідного перестрахування на загальну суму страхових платежів **16 740 тис. грн.,** по вихідному перестрахуванню укладено договорів перестрахування на загальну суму страхових платежів по перестрахуванню – **5 115 тис. грн.**

Договори страхування оформлені відповідно до Закону України «Про страхування» від 07.03.1996р. № 85/96-ВР зі змінами та доповненнями.

Станом на 31.12.2013р. заборгованості **ПрАТ СК «ОНІКС»** перед страхувальниками за видами страхування немає. Розрахунки із страхувальниками проводяться своєчасно. Невиконання страхових зобов'язань немає.

Загальний обсяг надходжень страхових платежів складає **15 832 тис. грн.**

Надходження страхових платежів, відображених у звітних даних Товариства, відповідають даним бухгалтерського обліку, первинної документації.

З метою підтримання платоспроможності та захисту страхувальників підписані договори перестрахування ризиків. Частка платежів, належна перестраховикам, складає **4 981 тис. грн.** За звітний період перестрахування проводилось тільки з перестраховиками резидентами.

За рахунок доходів відповідно до Закону України «Про страхування» **ПрАТ СК «ОНІКС»** формує та розміщує страхові резерви на підставі ст. 31 Закону України «Про страхування», Положення про обовязкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших ніж страхування життя, що затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 741 від 08.10.09р. та на підставі Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами

Україна 01033, м.Київ, вул. Гайдара, 27, оф. 5;
Свідоцтво №1525 про включення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності.
Код ЄДРПОУ 24263164
тел./факс (044) 289-53-80; 289-55-64
email: director@seya.com.ua

страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №3104 від 17.12.2004р.
Страхові резерви **ПрАТ СК «ОНІКС»** станом на 31.12.2013р. складають **6 874 тис. грн.**
Кошти страхових резервів представлені в активах у відповідності до Закону України від 07.03.1996р. за №85/96-ВР «Про страхування» та Розпорядженням ДКРРФПУ від 08.10.2009 р. за №741 «Про затвердження положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя».
З метою адекватного оцінювання фінансових зобов'язань Товариства та дотримання достатнього рівня платоспроможності проводилось тестування адекватності сформованих резервів. За результатами перевірки сформованих резервів встановлено, що резерви є адекватними.
Протягом 2013 року страхові відшкодування виплачені в сумі **223 тис. грн.**

Розкриття інформації про події, які відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»

Найменування особливої інформації щодо:	**Коментар щодо наявності інформації**
Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу	Рішення не приймалось.
Прийняття рішення про викуп власних акцій	Рішення не приймалось.
Факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі	Не відбувалось.
Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25 відсотків активів емітента	Позики, що перевищують 25 відсотків активів емітента, не отримувались.
Зміни складу посадових осіб емітента	Не відбувались
Зміни власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій	Не відбувались
Рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв	Рішення не приймалось
Рішення вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу	Рішення не приймалось.
Порушення справи про банкрутство емітента, винесення ухвали про його санацію	Справу про банкрутство не порушували.
Рішення вищого органу емітента або суду про припинення або банкрутство емітента	Рішення відсутнє за відсутністю справи про банкрутство.

Генеральний директор
ТОВ «ААН "СейЯ-Кірш-аудит" **Зацерковна Т.М.**

«ААН «СейЯ-Кірш-аудит» Ідентифікаційний код 24263164

Україна 01033, м.Київ, вул. Гайдара, 27, оф. 5;
Свідоцтво №1525 про включення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності.
Код ЄДРПОУ 24263164
тел./факс (044) 289-53-80; 289-55-64
email: director@seya.com.ua