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

		КОДИ		
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОНІКС"	Дата (рік, місяць, число)	2018	01	01
Територія	ПОЛТАВСЬКА	за ЄДРПОУ	32079024		
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОАТУУ	5310436100		
Вид економічної діяльності	інші види страхування, крім страхування життя	за КОПФГ	230		
Середня кількість працівників	17	за КВЕД	65.12		
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):

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

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2017 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	337	337
первісна вартість	1001	337	337
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	33	18
первісна вартість	1011	514	496
знос	1012	481	478
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	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	55 603	118 309
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**55 973**	**118 664**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1	2
Виробничі запаси	1101	1	2
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	7 793	1 520
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	419	695
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	22	57
Поточні фінансові інвестиції	1160	2 596	77
Гроші та їх еквіваленти	1165	61 042	10 118
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	61 042	10 118
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	3 004	598
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	8	528
резервах незароблених премій	1183	2 996	70

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**74 877**	**13 067**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	**130 850**	**131 731**

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	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	58 815	58 815
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	31 687	42 074
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**115 702**	**126 089**
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	11 049	4 961
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	543	1 696
резерв незароблених премій	1533	10 506	3 265
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	**11 049**	**4 961**
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	3 896	431
у тому числі з податку на прибуток	1621	3 896	431
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	15	50
Поточні забезпечення	1660	167	190
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	21	10
Усього за розділом III	**1695**	**4 099**	**681**
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**	**130 850**	**131 731**

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.

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2018	01	01
за ЄДРПОУ	32079024		

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОНІКС"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2017 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*	15 333	19 162
премії підписані, валова сума	*2011*	11 217	24 804
премії, передані у перестрахування	*2012*	199	4 853
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*	(7 241)	62
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*	(2 926)	(727)
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(333)	(319)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	419	1 158
Валовий: прибуток	2090	14 581	17 685
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	*2105*	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	*2110*	(633)	578
зміна інших страхових резервів, валова сума	*2111*	(1 153)	1 085
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	*2112*	520	(507)
Інші операційні доходи	2120	51	97
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3 714)	(2 915)
Витрати на збут	2150	(551)	(1 005)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(254)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	9 734	14 186
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3 254	3 020
Інші доходи	2240	20	1 565
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(6)	(2 771)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	13 002	16 000
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2 615)	(3 896)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	10 387	12 104
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	-	(324)
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	(324)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	(324)
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	10 387	11 780

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	233	210
Витрати на оплату праці	2505	2 506	2 153
Відрахування на соціальні заходи	2510	545	465
Амортизація	2515	19	18
Інші операційні витрати	2520	1 295	1 647
Разом	**2550**	4 598	4 493

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

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2018	01	01
за ЄДРПОУ	32079024		

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

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2017 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	-	1
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	120	306
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	17 569	24 690
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	328	394
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 716)	(6 884)
Праці	3105	(2 021)	(1 730)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(540)	(463)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(6 567)	(3 624)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(6 080)	(2 293)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(487)	(1 331)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(417)	(1 210)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(369)	(1 840)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	6 387	9 640
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	2 684	1 158
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	3 207	2 530
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	50 300
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(63 202)	(3 585)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	-57 311	50 403
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	(-)	(13 144)
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**	-	-13 144
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	-50 924	46 899
Залишок коштів на початок року	3405	61 042	14 143
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	10 118	61 042

Керівник _____ **Лавриков Андрій Павлович**

Головний бухгалтер _____ **Юшко Наталія Василівна**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО * УКРАЇНА * ПОЛТАВА * СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС» * Ідент. код 32079024

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2018	01	01
за ЄДРПОУ	32079024		

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОНІКС"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2017 р.

Форма №4 **Код за ДКУД** **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) 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	-	-	58 815	31 687	-	-	115 702
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	25 200	-	-	58 815	31 687	-	-	115 702
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	10 387	-	-	10 387
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
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**	-	-	-	-	10 387	-	-	10 387
Залишок на кінець року	**4300**	25 200	-	-	58 815	42 074	-	-	126 089

Керівник **Лавриков Андрій Павлович**

Головний бухгалтер **Юшко Наталія Василівна**

СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС» Ідент. код 32079024

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 26502642264886 в ПАТ "УкрСиббанк ", МФО 351005
Участь в об'єднанні фінансових установ (назва об'єднання)	Учасник банківської групи (ПФБ) до 26.12.2017 року
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Генеральний директор Лавриков А.П.
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Юшко Н.В.
Кількість штатних працівників	19
Кількість агентів – юридичних осіб	1
Кількість агентів – фізичних осіб	1
Кількість працівників	20
Дата затвердження звітності генеральним директором Товариства	23.02.2018р.
Дата звітності та звітний період	31.12.2017 року, звітний рік 2017

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС» далі – ПрАТ «СК «ОНІКС» або Компанія) 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. Органами управління Компанії є: загальні збори акціонерів, наглядова рада, ревізійна комісія, генеральний директор.

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

ПрАТ СК «ОНІКС» була учасником банківської групи.

Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 04.11.2016 № 502 визнано банківську групу "ПФБ" у складі: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК", Приватне акціонерне товариство Страхова компанія "ОНІКС", а також погоджено

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК" відповідальною особою цієї банківської групи.
Національний банк України рішенням Правління від 26.12.2017р.№829 відкликав банківські та генеральні ліцензіїї на здійснення валютних операцій у ПАТ «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК». Банк прийняв рішення про добровільне припинення банківської діяльності без ліквідації юридичної особи. Передумовою для відкликання ліцензій є погодження банком з Національним банком України плану припинення та повне виконання зобов'язань, пов'язаних з банківською діяльністю.
Рішенням Національного банку України від 15.01.2018року №6 зупинено визнання банківської групи "ПФБ" у складі: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК", Приватне акціонерне товариство Страхова компанія "ОНІКС".

Компанія здійснює обов'язкові та добровільні види страхування та перестрахування згідно з вимогами законодавства України, на які вона отримала ліцензії.
Страхові та перестрахувальні операції за період, щодо якого надається дана фінансова звітність, здійснювалися Компанією на підставі ліцензій на здійснення страхової діяльності, а саме ліцензії з добровільних та обов'язкових видів страхування:

Номери отриманих ліцензій та дата їх видачі:

Ліцензія	Номер	Дата
Страхування від нещасних випадків	Серія АГ № 569440	19.08.2005
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	Серія АГ № 569436	27.12.2005
Страхування здоров'я на випадок хвороби	Серія АГ № 569433	21.03.2006
Страхування залізничного транспорту	Серія АГ № 569432	19.08.2005
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	Серія АГ № 569438	19.08.2005
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	Серія АГ № 569428	19.08.2005
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Серія АГ № 569430	19.08.2005
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	Серія АГ № 569435	19.08.2005
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Серія АГ № 569429	19.08.2005
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	Серія АГ № 569442	19.08.2005
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	Серія АГ № 569434	19.08.2005
Страхування інвестицій	Серія АГ № 569447	21.03.2006
Страхування фінансових ризиків	Серія АГ № 569445	19.08.2005
Страхування судових витрат	Серія АГ № 569444	21.03.2005
Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	Серія АГ № 569431	21.03.2006
Страхування медичних витрат	Серія АГ № 569437	21.03.2006
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	Серія АГ № 569446	21.03.2006

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 № 569433	19.08.2005
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	Серія АГ № 569441	19.08.2005
Авіаційне страхування цивільної авіації	Серія АВ № 584884	18.08.2011
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	Серія АГ № 569439	19.08.2005
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Серія АВ № 584885	18.08.2011

1. ІДЕНТИФІКАЦІЯ ТА ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність ПрАТ СК «ОНІКС» складена станом на 31 грудня 2017року, звітним періодом є 2017рік. Фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), які оприлюднені на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України на дату складання фінансової звітності.

Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю, в якій інвестиції в дочірні та асоційовані компанії відображені за собівартістю, у відповідності до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність».

Станом на 31 грудня 2017 року ПрАТ СК «ОНІКС» має одне дочірнє підприємство - ТОВ «Готельний комплекс «Європейський» (Україна, м. Кременчук) (частка участі – 80,246948%) , та асоційовані підприємства:

- ТОВ «Градосфера» (Україна, м. Кременчук) частка участі – 33,857383%.;
- ТОВ «ВАТО» (Україна, м. Кременчук) частка участі -27,31679%.

Компанія буде подавати консолідовану фінансову звітність.

Дата затвердження фінансової звітності**: 23.02.2018 року.** Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена.

Валюта звітності: Фінансова звітність складена у грошовій одиниці України – гривні (UAH)

Одиниця виміру: **тис. грн.**

Принципи ведення бухгалтерського обліку: Бухгалтерський облік ведеться у відповідності до законодавства України. Фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ. Компанія 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.

Компанія складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування.

Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності протягом 2017 року не було. Участі у спільних підприємствах Компанія не бере.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ КОМПАНІЯ ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Економічне середовище, в якому Компанія здійснювала свою діяльність протягом 2017 року, характеризується такими основними ознаками:

- нестабільність національної валюти;
- ведення воєнних дій на сході України та окупація АР Крим;
- затримка співпраці з міжнародними фінансовими організаціями;
- відсутність реальних системних змін в економічній та політичній сферах;
- тощо.

Фінансовий ринок України у 2017 році характеризується:

- девальвацією гривні по відношенню до основних світових валют. Офіційні курси основних іноземних валют, встановлені Національним банком України, протягом 2017 р. продовжили, розпочату у попередніх роках, тенденцію до збільшення;
- продовженням процесу ліквідації банківських установ, діяльність яких не відповідає вимогам НБУ, також самоліквідація банківських установ;
- продовженням процесу виведення з ринку емітентів цінних паперів, діяльність яких не відповідає вимогам НКЦПФР;
- тощо.

Відповідно до даних Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, страховий ринок України 2017 року, зокрема, показав:

- зменшення кількості страхових компаній, що є результатом роботи регулятора по виведенню гравців, які не відповідають вимогам платоспроможності та надійності;
- зменшення в структурі активів частки корпоративних цінних паперів та збільшення частки цінних паперів, емітованих державою;
- збільшення суми валових страхових премій та валових страхових виплат.

3. ПЛАНИ ЩОДО БЕЗПЕРЕРВНОЇ 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.

Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Компанію чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2017 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Компанія буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

4. 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 28 грудня 2011 року № 25, із змінами та доповненнями (далі – Положення про облікову політику).

Основні принципи облікової політики:

1. Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності 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 Компанія застосовує норми міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), а також норми Положення про облікову політику.
3. 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 попередні оцінки 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.

4. *Основні припущення, що стосуються майбутнього та основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве*

коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році.

При підготовці фінансової звітності управлінський персонал здійснював попередні оцінки впливу невизначених майбутніх подій на окремі активи та зобов'язання. Такі попередні оцінки базуються на інформації, яка наявна на дату фінансової звітності, тому фактичні результати у майбутньому можуть відрізнятися від таких оцінок. Можливого суттєвого впливу інших майбутніх подій на оцінку активів та зобов'язань управлінський персонал не виявив.

5. Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/ непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Компанією, 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 ресурси, які контролюються Компанією у результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до збільшення економічних вигід.

8. Фінансові інструменти

До фінансових інструментів відносяться: фінансові активи, фінансові зобов'язання, похідні фінансові інструменти.

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

Компанія має право віднести непохідні фінансові активи до одної з категорій: фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; інвестиції, утримувані до погашення; позики і дебіторська заборгованість; фінансові активи, доступні для продажу.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку це фінансові активи, які придбані або створені з метою продажу або викупу в найближчому майбутньому та які при первісному визнанні є частиною портфеля ідентичних фінансових інструментів, якими Компанія управляє разом, та щодо яких існують свідчення останньої фактичної схеми отримання короткострокового прибутку. Після первісного визнання такі активи оцінюються за справедливою вартістю на кожну звітну дату з віднесенням результату переоцінки на рахунки прибутку або збитку звітного періоду.

Інвестиції, утримувані до погашення, визнаються, коли Компанія стає стороною за договором щодо таких активів. Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Позики та дебіторська заборгованість є непохідним фінансовим активом та визнається тільки коли Компанія стає стороною контрактних положень. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цього фінансового активу. Справедливою вартістю дебіторської заборгованості є справедлива вартість наданої (отриманої) компенсації. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю, з урахуванням збитків від зменшення корисності.

Фінансові активи, доступні для продажу, визнаються коли Компанія стає стороною за договором у відношенні таких активів. Первісна їх оцінка здійснюється за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансових активів. Подальша оцінка фінансових активів, доступних для продажу, здійснюється за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на базі котирувальної ринкової ціни. Якщо фінансовий актив не має котирувань, то такий фінансовий актив оцінюється за

справедливою вартістю, яка базується на результатах нещодавнього продажу непов'язаним третім сторонам, або шляхом розрахунку дисконтованих грошових потоків (лише для боргових цінних паперів). Виняток складають інвестиції в інструменти власного капіталу, за якими відсутні котирувальні ринкові ціни на активному ринку та чия справедлива вартість не може бути надійно оцінена, а також пов'язані з ними похідні інструменти, які оцінюються за собівартістю. Проценти за фінансовими активами, доступними для продажу, розраховані за методом ефективної ставки, відображаються в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) за статтею «Інші фінансові доходи». Дивіденди за доступним для продажу інструментом власного капіталу визнаються як прибуток, коли встановлено право Компанії на отримання платежу. Зміни справедливої вартості вказаної категорії фінансових активів відображаються в іншому сукупному доході (та, відповідно, у власному капіталі) у тому періоді, у якому вони виникли. Якщо зменшення справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнано в іншому сукупному доході та є об'єктивне свідчення зменшення корисності активу, кумулятивний збиток, який був визнаний в іншому сукупному доході, виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку як коригування внаслідок перекласифікації в сумі, яка дорівнює різниці між вартістю його придбання і поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитку від зменшення корисності цього фінансового активу, раніше визнаного у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструмента, класифікованого як доступний для продажу, збільшується і це збільшення може бути об'єктивно пов'язаним із подією, що має місце після визнання збитку від зменшення корисності, то збиток від зменшення корисності сторнується і визнається у прибутку чи збитку. Збитки від зменшення корисності інвестицій в інструменти власного капіталу, визнані в прибутку чи збитку, не сторнуються.

Первісна оцінка **фінансових зобов'язань** здійснюється за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію, які прямо відносяться до випуску фінансового зобов'язання. Подальша оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю. Компанія припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і лише тоді, коли зобов'язання врегульовані або анульовані або термін їх дії закінчився.

9. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові грошові кошти, поточні рахунки в банках, депозити «на вимогу» 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 майбутніх економічних вигід.

11. Основні засоби

Всі об'єкти основних засобів Компанії 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 зменшення корисності. 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» та Положення про облікову політику.

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»;

На дату балансу основні засоби обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням суми зносу та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу. Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів визначається наказом Генерального директора щодо готовності об'єкта до експлуатації. Ліквідаційна вартість та строки корисного використання переглядаються 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» та Положення про облікову політику. 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. Зменшення корисності фінансових активів

Наприкінці кожного звітного періоду Компанія оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність фінансових активів зменшилася (крім фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку).

До об'єктивних свідчень зменшення корисності фінансових активів Компанія відносить:

значні фінансові труднощі емітента/боржника;

- невиконання зобов'язань;
- Компанії стає відомо, що емітент/боржник може оголосити банкрутство або іншу фінансову реорганізацію;
- значне чи тривале зменшення справедливої вартості інвестиції в інструмент власного капіталу нижче його собівартості;
- значні зміни з негативним впливом, які відбулися у технологічному, ринковому, економічному чи правовому середовищі, в якому здійснює діяльність емітент (лише для інвестицій в інструменти власного капіталу).

Якщо існують об'єктивні свідчення зменшення корисності інвестицій в інструменти власного капіталу, сума збитків від зменшення корисності визнається як різниця між балансовою вартістю активу та його поточною справедливою вартістю. Для визначення поточної справедливої вартості інвестицій в інструменти власного капіталу Компанія використовує наступні методи оцінки:

- на основі цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи, до яких Компанія може мати доступ на дату оцінки;
- на основі цін котирування на подібні активи на активних ринках; або цін котирування на ідентичні або подібні активи на ринках, які не є активними; або інших вхідних даних, підтверджених ринком.
- на основі вхідних даних, яких немає у відкритому доступі (закритих вхідних даних), які мають бути скориговані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані.

В рамках застосування третього методу оцінки (на основі закритих вхідних даних) поточної справедливої вартості інвестицій в інструменти власного капіталу, Компанія використовує наступну модель:

$$FVt = Et * St ,$$

де

FVt – поточна справедлива вартість інвестиції в інструмент власного капіталу в момент часу t;
Et – справедлива вартість чистих активів об'єкта інвестування на в момент часу t (або найближчу звітну дату);
St – частка Компанії в об'єкті інвестування в момент часу t.
При наявності об'єктивних свідчень того, що відбувся збиток від зменшення корисності інвестицій, утримуваних до погашення, величина збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Майбутні грошові потоки складаються із суми очікуваних платежів за фінансовим інструментом.

При наявності об'єктивних свідчень того, що відбувся збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості, балансова вартість дебіторської заборгованості зменшується через рахунок резерву під зменшення корисності (резерву сумнівних боргів) з одночасним визнанням збитку за звітний період. Якщо в наступному періоді величина збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно співвіднесено із подією, що має місце після визнання зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності сторнується. Сторнування не повинне призводити до такої балансової вартості, яка перевищує суму, що її мала б амортизована вартість у разі невизнання зменшення корисності на дату сторнування. Сума резерву під зменшення корисності дебіторської заборгованості (резерву сумнівних боргів) визначається розрахунковим методом на підставі історичних даних щодо дебіторської заборгованості Компанії.

14. **Зменшення корисності інших активів**
Відповідно до МСБО 36 «зменшення корисності активів», в кінці кожного звітного періоду Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність основних засобів, нематеріальних активів, а також інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства може зменшитися. Якщо хоча б одна з ознак зменшення корисності існує, Компанія оцінює суму очікуваного відшкодування активу.
Незалежно від наявності ознак того, що корисність активу може зменшитися, Компанія щорічно перевіряє зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації або нематеріальних активів, ще не придатних для використання, порівнюючи їх балансову вартість із сумою його очікуваного відшкодування.
До ознак зменшення корисності активів Компанія відносить наступні:
- видимі ознаки того, що вартість об'єкту основних засобів або нематеріальних активів зменшилася протягом періоду значно більше, ніж можна було очікувати, внаслідок плину часу або звичайного використання;
- відбулися зміни зі значним негативним впливом на дочірнє або асоційоване підприємство або вони відбудуться найближчим часом у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє таке дочірнє або асоційоване підприємство;
- ринкові ставки відсотка або інші ринкові ставки доходу від інвестицій збільшилися протягом періоду, і це збільшення, ймовірно, вплине на ставку дисконту, застосовану при обчисленні вартості активу при використанні, і суттєво зменшить суму очікуваного відшкодування активу;
- є свідчення застаріння або фізичного пошкодження об'єкту основних засобів або нематеріальних активів;
- балансова вартість інвестиції в окремій фінансовій звітності Компанії перевищує частку в балансовій вартості чистих активів об'єкта інвестування, включаючи гудвіл, якщо протягом звітного періоду статутний капітал об'єкта інвестування та/або частка Компанії в об'єкті інвестування не змінювалися. При цьому, вилучений капітал не включається до балансової вартості чистих активів об'єкта інвестування протягом першого року;
- розмір дивідендів перевищує суму загального прибутку дочірнього, спільного або асоційованого підприємства, отриманого у періоді, за який оголошується виплата дивідендів.

Сума очікуваного відшкодування оцінюється Компанією як більша з двох оцінок: справедлива вартість за мінусом витрат на вибуття активу та його вартість при використанні.

15. **Запаси** Визнання, облік та оцінка запасів відбувається відповідно до МСБО 2 „Запаси" та Положення про облікову політику У балансі на звітну дату відображаються запаси за найменшою з двох оцінок – первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. 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.

16. **Страхові резерви**

Формування резервів із страхування:

Страхові резерви ПрАТ СК «ОНІКС» формуються відповідно до 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;
- **резерв заявлених, але не виплачених збитків.**

На кінець кожного звітного періоду Компанія оцінює адекватність своїх визнаних страхових резервів (зобов'язань), у відповідності до МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Частки перестраховиків у страхових резервах (зобов'язаннях) визнаються як активи перестрахування. Наприкінці кожного звітного періоду компанія оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність активів перестрахування зменшилася. Корисність активу перестрахування зменшується, якщо:

- є об'єктивне свідчення того, що внаслідок події, яка відбулася після первісного визнання активу перестрахування, компанія може не отримати всі суми, які повинні їй сплачуватися за умовами контракту; та
- вплив такої події на суми, які отримає компанія від перестраховика, можна достовірно оцінити.

17. **Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи.**

Забезпечення визнаються якщо:

- Компанія має теперішню заборгованість внаслідок минулої події;
- ймовірно, що для погашення заборгованості буде необхідним вибуття ресурсів, які втілюють в собі економічні вигоди;
- суму заборгованості можна достовірно оцінити.

Визнане забезпечення оцінюється за сумою, яка є найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення теперішньої заборгованості на кінець звітного періоду.

Умовні зобов'язання та умовні активи Компанією не визнаються. Тим не менш, в фінансовій звітності Компанія розкриває інформацію про характер умовних зобов'язань, а також, за можливості: оцінку їх фінансового впливу; ознаку невизначеності, пов'язану із сумою або визначенням часу будь-якого вибуття; можливість будь-якої компенсації.

З метою рівномірного розподілу витрат протягом звітного року в Компанії створюється резерв (забезпечення) оплати відпусток працівникам.

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

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

Страхові платежі за договорами страхування визнаються доходом від страхової діяльності в момент нарахування страхового платежу відповідно до умов 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 Компанії в повній сумі в тому звітному періоді, в якому було прийнято і затверджено страховий акт.

Аквізиційні витрати Компанія 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.

20. Система та розмір оплати праці затверджується штатним розкладом, іншими наказами (розпорядженнями) керівника та положеннями Компанії.

21. Інформація про витрати, активи і зобов'язання з податку на прибуток формується в бухгалтерському обліку згідно МСБО 12 «Податки на прибуток».

22. 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.

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

5. РИЗИКИ І УПРАВЛІННЯ РИЗИКОМ

В ПрАТ СК «ОНІКС» впроваджена Стратегія управління ризиками (надалі – СУР) згідно вимог до організації і функціонування системи управління ризиками, передбачених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №295 від 04 лютого 2014 року.

Запроваджена в ПрАТ СК «ОНІКС» СУР направлена на забезпечення фінансової стійкості та платоспроможності Товариства, а також на захист інтересів страхувальників та акціонерів Товариства, уникнення, мінімізацію та пом'якшення наслідків небажаних ризиків, а також зменшення вразливості до них. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Ризик - ймовірна подія, що може призвести до отримання непередбачуваних збитків або іншим чином негативно вплинути на діяльність страховика і на його здатність виконувати свої зобов'язання

Компанією контролюється наступні класи ризиків:

1) **Андеррайтингові ризики** – ризики, пов'язані із укладанням договорів страхування, що включають:

- Ризик недостатності резервів (збитків) - ризик неадекватності страхових резервів збитків майбутнім зобов'язанням;
- Ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій) - ризик неадекватності страхових тарифів майбутнім зобов'язанням;
- Ризик недостатності премій (перевищення витрат) - відповідність фактичних витрат закладеним у бюджет.
- Ризик катастроф - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;
- Ризик розірвання договорів - ризик, викликаний коливаннями співвідношення кількості достроково припинених договорів страхування до загальної кількості укладених договорів.
- Ризик страхування здоров'я - ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів із зазначеного виду страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемій;

Андеррайтинговий ризик виникає у зв'язку із тим, що розрахункові величини щодо частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків можуть відхилятися від відповідних фактичних величин. З метою контролю андеррайтингового ризику Товариство здійснює системний контроль за адекватністю застосовуваних тарифів та сформованих технічних резервів, у разі необхідності приймаються відповідні управлінські рішення щодо коригування тарифів та величин середніх збитків.

2) **Ринкові ризики** – ризики, пов'язані зі зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює Компанія, які можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Страховика.

Ринкові ризики включають:

- Ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;

- Ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.

3) Ризики дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком, що включають:

- Ризик дефолту Страхувальника/Перестрахувальника - ризик неспроможності або небажання Страхувальника/Перестрахувальника виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Компанією;

- Ризик дефолту Перестраховика - ризик неспроможності Перестраховика виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Компанією;

- Ризик дефолту банку, емітента акцій - ризик неспроможності банків та інших дебіторів виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

4) Операційні ризики – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Проведена оцінка операційного ризику показала, що Товариство має низьку чутливість до даного ризику та можливі збитки не є суттєвими, оскільки особлива увага приділяється виявленню шахрайських дій з боку страхувальників та якісному підбору персоналу, таким чином мінімізується ризик пов'язаний із можливими помилками та недостатньою кваліфікацією персоналу.

Управління операційними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх політик та процедур. Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес- процесів та відповідним контролем на кожному етапі.

5) Ризики учасника фінансової групи – ризики, пов'язані із участю страховика у групі, що обумовлює взаємний вплив членів групи один на одного;

6) Ризик ліквідності - ризик неспроможності страховика реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення.

7) Репутаційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недовіру ринка до якості послуг Компанії.

8) Юридичний ризик - ризик виникнення збитків внаслідок недотримання Компанією вимог нормативних правових актів та укладених договорів, правових помилок при здійсненні діяльності, недосконалості правової системи, порушення контрагентами нормативних правових актів, а також умов укладених договорів. Управління юридичними ризиками здійснюється за допомогою юриста з метою забезпечення контролю за наявності таких ризиків та їх врегулювання.

Система управління ризиками включає в себе наступні процедури:

Моніторинг ризику

Моніторинг ризиків включає контроль ризиків протягом всього життєвого циклу Компанії. Якісний моніторинг ризиків забезпечує управління інформацією, яка допомагає приймати ефективні рішення до настання ризику.

Облік і оцінка ризиків

В Компанії щоквартально здійснюється оцінка ризиків, а також виконується перевірка та актуалізація Карти ризиків.

Ідентифікація ризику. Повідомлення про настання несприятливих подій.

Власники ризиків/процесів зобов'язані інформувати Відповідального за оцінку ризиків про настання несприятливих подій в межах своїх процесів, що ускладнюють реалізацію бізнес цілей Компаній. Зокрема, це стосується інформування щодо:

- настання значних внутрішніх операційних подій (наприклад, помилки, описки), що спричинили або потенційно можуть спричинити фінансовий збиток, який перевищує X тис. EUR.

- настання значних внутрішніх операційних подій, які в поодинокому випадку не спричинили збитку, що перевищує X тис. EUR, але з огляду на їх повторюваність, за оцінкою ризик-менеджера, можуть призвести протягом 12 місяців до загального збитку понад X тис. EUR;

- значних зовнішніх подій (зломи, крадіжки, шахрайства);

- інші, які узгоджені в Компанії.

Інформація про несприятливу подію повинна бути надана негайно після її настання, не пізніше, ніж за 24 години з моменту отримання інформації про настання події Власником процесу. Ризик-менеджер веде реєстр повідомлень про настання несприятливих подій, які отримує від Власників процесів. Ризик-менеджер уповноважений отримувати будь-яку інформацію, пов'язану з даною

подією, зокрема інформацію, що дає змогу оцінити ризик та ефективність заходів, здійснених для виправлення ситуації.

Управління ризиками та моніторинг реалізації заходів із управління ризиками

У відношенні всіх виявлених ризиків Компанії відповідальні Керівники повинні визначити плани дій, спрямованих на зниження виявлених ризиків до прийнятного рівня або на реагування на ризики іншим доцільним чином.

У Компанії застосовуються чотири способи управління ризиками:

1) зниження та контроль ризику (З) – здійснення дій щодо зниження ймовірності або впливу ризику.

2) передача ризику (П) – передача потенційних збитків, пов'язаних з ризиком, третій стороні, що володіє можливістю контролювати даний ризик. Прикладами таких дій може служити передача ризику в перестрахування.

3) прийняття ризику (Пр) – не проводиться ніяких додаткових дій щодо зниження ризику, здійснюється моніторинг його значимості. Прийняття ризику можливо тільки в тому випадку, якщо він не перевищує визначений у Компанії ризик-апетит. Прийняття ризику, що перевищує ризик-апетит Компанії, можливо тільки за рішенням Виконавчого органу Компанії.

4) уникнення ризику (И) – повне припинення діяльності, що призводить до ризику. Прикладом таких дій є відмова від страхування всіх ризиків з певної групи.

Визначивши спосіб реагування на ризик, Компанія визначає контрольні процедури (заходи щодо реагування на ризики), необхідні для забезпечення належного й своєчасного реагування на ризики.

Концентрація страхового ризику

В процесі страхування можуть виникати концентрації ризику, коли конкретний випадок, або ряд випадків можуть вплинути на зобов'язання Компанії. Такі концентрації можуть виникати через один договір або кілька пов'язаних договорів та відноситься до обставин, що можуть спричинити суттєві зобов'язання Компанії.

Компанія допускає можливість концентрації страхового ризику. Концентрація страхового ризику виникає під впливом обставин, що повторюються, і спостерігається головним чином при страхуванні фізичних осіб. Наприклад, якщо при страхуванні від нещасних випадків страховий випадок виникає одночасно в кількох осіб, що заключили договори страхування з Компанією. Або при страхуванні майна тісно заселений регіон підпадає під вплив одного і того ж зовнішнього фактору, наприклад пожежі, що легко розповсюджується з одного об'єкту на інший і цьому неможливо перешкодити.

Крім того концентрація ризику можлива в організації або економічній зоні внаслідок страхування множинних ризиків. Обов'язковою умовою при страхуванні множинних ризиків є аналіз фінансового стану організації, оцінка її існуючих та прогнозованих фінансових зобов'язань, а також оцінка інших обставин. При оцінці фінансових ризиків враховуються тенденції економічного росту і обставини, що можуть вплинути на розвиток економічної зони.

Для зменшення збитків, що виникають при концентрації ризику, Компанія приймає участь у пропорційних та непропорційних облігаторних програмах перестрахування. В угодах перестрахування частка Компанії в ризику визначається як для конкретного об'єкту так і для конкретного випадку, при якому одночасно кілька об'єктів можуть понести збитки. Перестрахування вказаних ризиків проводиться практично за всіма видами страхування. Якщо страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищує 10 відсотків суми сплаченого статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, необхідно укласти договір перестрахування.

Ключові методи Компанії по управлінню концентрованими ризиками здійснюються в двох напрямках. По-перше, управління здійснюється за допомогою відповідності страхування. Страховикам заборонено підписувати договори, якщо очікуваний прибуток не відповідає передбачуваним ризикам. По-друге, управління здійснюється при допомозі факультативного та облігаторного перестрахування. Компанія забезпечує собі перестрахове покриття для різних класів своїх зобов'язань. При цьому оцінюються прибутки та витрати, пов'язані з програмою перестрахування на безперервній основі.

Компанія визначає загальну сукупність ризиків, на які вона може наразитися при концентрації ризику, а також ті які для неї прийнятні з врахуванням концентрації. Контроль здійснюється під час підписання договорів, щомісячно, після аналізу звітів, що презентують основні сукупності ризиків. Компанія використовує ряд інструментів моделювання для контролю сукупності ризиків, щоб оцінити ефективність програм перестрахування, а також чисту ймовірність ризику в цілому для Компанії.

Ризики, з якими стикається Компанія знаходяться у межах Ризик-апетиту Компанії і не потребують вчинення надзвичайних засобів із управління ризиками.

Перевірка платоспроможності Компанії надала позитивний результат і показала, що Компанія має достатній запас платоспроможності станом на 31.12.2017 року.

Також станом на 31.12.2017 Компанією було проведено Тест на достатність страхових резервів (результати надані у вигляді окремого Звіту), що показав достатність резервів Компанії для виконання майбутніх зобов'язань та відсутність необхідності у залученні додаткового капіталу.

Компанією було проведено Стрес-тестування згідно вимог Розпорядження № 484 від 13.02.2014. Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (результати надані у вигляді окремого Звіту), для визначення можливого впливу ризиків на фінансовий стан Компанії та завчасного їх попередження.

Таким чином, станом на 31.12.2017 року Компанією було вчинено всіх необхідних заходів для контролю за наявними ризиками та функціонуванням системи ризик-менеджменту Компанії в майбутньому.

6. Розкриття інформації за статтями Балансу (Звіту про фінансовий стан)

Основні засоби

На вимогу МСБО 16 „Основні засоби" у примітках до фінансової звітності розкривається наступна інформація щодо основних засобів:

Дата	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інвентар	інші	Разом
Валова балансова(первісна) вартість					
31.12.2016 р.	190	283	41	0	514 ф1р.1011(3
Придбання				4	4
Вибуття	2		20		22
31.12.2017 р.	188	283	21	4	496 ф1р.1011(4)
Накопичена амортизація					
31.12.2016р.	184	256	41		481 ф1р.1012(3)
Нараховано	4	11		4	19
Списано	2		20		22
31.12.2017 р.	186	267	21	4	478 ф1 р1012(4)
Балансова (залишкова) вартість					
31.12.2016 р.	6	27	0	0	33 ф1р.1010(3)
31.12.2017 р.	2	16	0	0	18 ф1р.1010(4)

Первісна вартість на кінець звітного періоду склала – 496 тис. грн., на початок звітного періоду – 514 тис. грн. Об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності Середні строки корисного використання складають: машини та обладнання - 4 роки (48міс.); транспортні засоби - 5 років (60міс.); меблі та інвентар - 4 роки (48міс.).

Ліквідаційна вартість, строк корисного використання та метод амортизації основних засобів переглядаються і при необхідності коригуються на кінець кожного фінансового року. Переоцінка основних засобів протягом звітного періоду не відбувалась. Сума нарахованої амортизації за 2017 рік складає 19 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 немає.
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 482 тис. 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. Курсові різниці у зв'язку з перерахунком вартості основних засобів впродовж 2017 року не нараховувались.
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 .
На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи не перевищує балансова вартість основних засобів їх вартість при використанні; у разі перевищення балансової вартості основних засобів над їх вартістю при використанні, Компанія зменшує балансову вартість основних засобів до їх вартості при використанні.
Станом на 31.12.2017 р. перевищення балансової вартості основних засобів над їх вартістю при використанні не встановлено.

Нематеріальні активи

На вимогу МСБО 38 «*Нематеріальні активи*», у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація щодо нематеріальних активів:

- **на кінець звітного періоду 31.12.2017р. Компанія має нематеріальні активи (Ф1р.р1000(4),1001(4)) на суму 337 тис. грн., до складу входять виключно ліцензії для здійснення страхової діяльності;**
- вхідний залишок - валова балансова вартість на 31.12.2016 р.(Ф1р1000(3),1001(3)) складає 337 тис. грн., накопиченої амортизації немає (Ф1р.1002(3,4). 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.
- 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 2017 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, немає;
- переданих у заставу нематеріальних активів немає;
- 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;

Довгострокові фінансові інвестиції

Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю, в якій інвестиції в дочірні та асоційовані компанії відображені за собівартістю, у відповідності до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність».
Станом на 31 грудня 2017 року ПрАТ СК «ОНІКС» має одне дочірнє підприємство - ТОВ «Готельний комплекс «Європейський» (Україна, м. Кременчук), частка участі – 80,246948% та асоційовані підприємства: ТОВ «Градосфера» (Україна, м. Кременчук) частка участі – 33,857383%, та ТОВ «ВАТО» частка участі - 27,31679%. За 2017рік не було визнання збитків від зменшення корисності інвестицій.

Детальна інформація щодо часток участі Компанії в інших суб'єктах господарювання наведена в консолідованій фінансовій звітності ПрАТ «СК «ОНІКС» за 2017 рік станом на 31 грудня 2017 року.

Інші довгострокові фінансові інвестиції (ф1р1035):

Найменування	Станом на 31.12.16р.	Станом на 31.12.17р.
Облігації внутрішнього державного займу, які обліковуються за амортизованою собівартістю (до погашення) дата погашення 2019р.	**452**	**302**
Облігації емітентів України, які обліковуються за амортизованою собівартістю (до погашення) дата погашення 2020р.	**0**	**14 806**
Фінансові інвестиції в частки у статутному капіталі інших підприємств,	**55151**	**103201**
ТОВ «Градосфера» (Україна, м. Кременчук)	*25 316*	*34816*
ТОВ «Готельний комплекс «Європейський» (Україна, м. Кременчук)	*29 835*	*29 835*
ТОВ «ВАТО» (Україна, м. Кременчук)	*0*	*38 550*
Всього	**55 603**	**118 309**

ОБОРОТНІ АКТИВИ

Запаси (Ф1 р.1100)

Придбання запасів протягом 2017 р. здійснювалося виключно для використання у господарській діяльності Компанії.

Вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО – «перше надходження – перший видаток».

Запаси станом на 31 грудня 2017 року відображені за первісною вартістю.

Запасів, переданих у переробку, на комісію та в заставу немає.

Зменшення та збільшення вартості запасів до їх чистої вартості реалізації протягом 2017 року не було.

Назва	на 31.12.16 р.	на 31.12.17 р
Паливо	**1**	**2**

Дебіторська заборгованість поточна

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Компанії.

Дебіторська заборгованість за послуги страхування (Ф1р.1125) станом на 31.12.2017 р. становить 1 520 тис. грн. Компанія очікує погашення цієї заборгованості протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (Ф1р1140) станом на 31.12.17 р. становить 695 тис. грн. в т. ч.: відсотки нараховані згідно умов депозитних вкладів – 67 тис. грн; нарахований купонний дохід по ОВДЗ – 13 тис. грн.; нарахований купонний дохід по облігаціях емітентів України – 615 тис. грн.

Компанія очікує погашення цієї заборгованості протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Інша поточна дебіторська заборгованість (ф1р.1155) станом на 31.12.2017 р. становить 57 тис. грн., що складає різницю суми дебіторської заборгованості 1 082 тис. грн. та сформованого резерву сумнівних боргів на суму 1 025 тис. грн.. Заборгованість в сумі 771 тис. грн., належить банку АКБ «Європейський» код ЄДРПОУ 19359904, що знаходиться в стані припинення, тому в 2011році було прийнято рішення сформувати резерв сумнівних боргів в сумі 771 тис. грн. та заборгованість в сумі 254 тис. грн., належить ПрАТ «СК «Нова» код ЄДРПОУ 31241449, яка не знаходиться в стані припинення, але позбавлена ліцензій та виключена з реєстру фінансових установ, тому в 2016 році було прийнято рішення сформувати резерв сумнівних боргів на суму 254 тис. грн. Залишок резерву сумнівних боргів на 31.12.2017 р. складає -1025 тис. грн. Величина резерву сумнівних боргів визначається методом попередньої оцінки майбутніх грошових потоків від активів та свідчать про

спроможність боржників оплатити всі суми, строк сплати яких настав відповідно до умов контрактів на оцінювані активи.

	На 31.12.2016	На 31.12.2017
Дебіторська заборгованості за послуги страхування (Ф1р1125) в т .ч.	7 793	1 520
пов'язаним особам	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (Ф1р1140)	**419**	**695**
Інша поточна дебіторська заборгованість (Ф1р1155), в т. ч.:	**22**	**57**
дебіторська заборгованості за товари, роботи, послуги	1047	1082
пов'язаним особам		31
резерв сумнівних боргів (вираховується)	(1025)	(1025)

Поточні фінансові інвестиції (Ф1р1160)

Назва емітента	Станом на 31.12.16 р.	Станом на 31.12.17 р.
Акції Фінансової компанії ПрАТ «УКРНАФТОГАЗ» код ЄДРПОУ 24101605, які обліковуються за собівартістю - 1,0723%.	77	77

Грошові кошти та їх еквіваленти:
Грошові кошти є найбільш ліквідними активами Компанії.
Грошові кошти в національній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за номінальною вартістю.
Грошові кошти в іноземній валюті відповідно до принципу єдиного грошового вимірника для відображення в обліку також повинні бути виражені в національній валюті. Облік грошових коштів в Компанії організований таким чином, щоб у будь-який момент часу можна було визначити платоспроможність Компанії, відслідкувати залишки коштів, а також рух та напрям їх використання.
Облік грошових коштів в Компанії ведеться в розрізі валют, в розрізі банків, в яких відкриті поточні та депозитні рахунки. Депозитні рахунки в Компанії обліковуються ще й в розрізі договорів.
Грошові кошти за станом на 31.12.2017 р. зберігаються на поточних та депозитних банківських рахунках в національній валюті.
Грошові кошти Компанії в національній валюті станом на 31.12.2017 р. становлять 10 118 тис. грн., у тому числі на поточних рахунках – 3 018 тис. грн., на депозитних рахунках – 7 100 тис. грн..

Грошові кошти	За рік, що закінчився 31.12.16 р.		За рік, що закінчився 31.12.17р.	
	UAH	Інша валюта	UAH	Інша валюта
Грошові кошти та їх еквіваленти ряд.1165(сума рядків 1166 та 1167 ф1)	**61 042**	-	**10 118**	-
Зокрема на поточних рахунках:	**38 142**	-	**3 018**	-
Вклади в банках (депозити)	**22 900**	-	**7 100**	-

Процентна ставка по депозитним вкладам у 2017 році становила від 11% до 14,5%. Депозитні вклади розміщувались від 1до 3х місяців.

Частка перестраховиків у страхових резервах (Ф1р1180)

Частка перестраховиків у страхових резервах станом на **31.12.2016 р**. складає **3 004 тис. грн.,** у тому числі: у резервах збитків 8 тис. грн., та у резервах незароблених премій 2 996 тис. грн. Станом на **31.12.2017 р**. частка перестраховиків у страхових резервах складала 598 тис. грн., в т. ч. у резервах збитків - 528 тис. грн., у резервах незароблених премій 70 тис. грн.
Страхові резерви ПрАТ СК «ОНІКС» 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. Частка участі перестраховиків у резервах незароблених премій розраховується аналогічно, виходячи з 80% премій, належних перестраховикам.

-резерв заявлених, але не виплачених збитків та частка участі перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків.

Інформація про частку перестраховика у страхових резервах та зміни їх величин станом на 31.12.2017р.:

Вид страхових резервів	Залишок на початок року	Результат зміни за звітний рік	Залишок на кінець звітного року
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій	2 996	-2 926	70
Частка перестраховиків у Резерві заявлених, але не виплачених збитків	8	520	528
Всього ЧП у страхових резервах (Ф1 р.1180)	**3 004**	**-2 406**	**598**

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал Ф1р.1400

На вимогу МСБО 1 «*Подання фінансової звітності*», що до «Звіту про власний капітал», у примітках до фінансової звітності розкривається наступна інформація:

Зареєстрований Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2017 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

Станом на 31.12.2017р згідно реєстру іменних цінних паперів отриманого від НАЦІОНАЛЬНОГО ДЕПОЗИТАРІЮ УКРАЇНИ власниками є:

- НЕ 191904 Товариство з обмеженою відповідальністю «КАЛАНДІРА ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД»(Кіпр) країна: Кіпр. місцезнаходження: Кеннеді 12, БІЗНЕС ЦЕНТР КЕННЕДІ, 2-й поверх П.К.1087, Нікосія у розмірі 0,005714%;
- 1657607814 Матицин Володимир Митрофанович (Україна) місцезнаходження: Шевченко,буд.123, Кременчук, Автозаводський, Полтавська область,39600 у розмірі 19,325714%;
- 1808307368 Матицина Тетяна Юріївна (Україна) місцезнаходження: Шевченко,буд.123, Кременчук, Автозаводський, Полтавська область,39600 у розмірі 80,668571%.

Резервний капітал Ф1 р1415

Станом на 31.12.2017 року розмір резервного капіталу становить **58 815 тис**. грн. Резервний капітал складається: з резервного фонду в розмірі 3 780,0тис. 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.

Нерозподілений прибуток Ф1 р.1420 станом на 31.12.2017року склав 42 074тис. грн.

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

Показник	На початок звітного періоду 31.12.16р.	На кінець звітного періоду 31.12.17р.
Статутний капітал (Ф1р1400)	25 200	25 200
Резервний капітал (Ф1р1415)в т ч.:	58 815	58 815

Резервний фонд Вільні резерви	*3 780* *55 035*	*3 780* *55 035*
Нерозподілений прибуток (ф1р1420)	31 687	42 074
Всього Власний капітал (Ф1р1495)	**115 702**	**126 089**

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

Довгострокові зобов'язання і забезпечення (Ф1р1595)

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестрахування). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» та Положення про порядок формування, розміщення та обліку страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженого Розпорядженням Державної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3104 від 17.12.2004р. Страхові зобов`язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які формуються у порядку передбаченому в ЗУ «Про страхування».

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 №396 від 23.02.2016р.(з 01.07.2016р).

Страхові резерви ПрАТ СК «ОНІКС» 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.

Фактично сформовані страхові резерви та зміни їх величин станом на 31.12.2017 р.:

Вид страхових резервів	Залишок на початок року	Результат зміни за звітний рік	Залишок на кінець звітного року
Резерв незароблених премій (ф1 р.1533)	10 506	-7241	3 265
Резерв заявлених, але не виплачених збитків ф1 р.1532	543	1 153	1 696
Всього страхові резерви ф1 р.1530	**11 049**	**-6 088**	**4 961**

МСФЗ та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі - МСБО) мають певні застереження щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема, відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти страховик:

а) не повинен визнавати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) повинен проводити перевірку адекватності зобов'язань;

г) не повинен проводити взаємозалік: щодо активів перестрахування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрахування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

ґ) повинен слідкувати за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрахування.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що

балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.
З метою адекватного оцінювання фінансових зобов'язань Компанії та дотримання достатнього рівня платоспроможності проводилось тестування адекватності сформованих резервів. Перевірку на адекватність страхових резервів проводив Актуарій Луць А.О. (свідоцтво №01 – 024 від 10.01.2017 р., видане Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг). **Висновок актуарія: «Страхових резервів, сформованих Компанією на 31.12.2017року достатньо, щоб відповідати своїм зобов'язання».**

Сформовані страхові резерви, що відображено в фінансовій звітності є достатніми для виконання своїх зобов'язань по страховим договорам, які не закінчили свою дію на звітну дату, та витратам, пов'язаних з виконанням цих договорів.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВИКОНАННЯ НОРМАТИВУ ДОСТАТНОСТІ ТА НОРМАТИВУ ДИВЕРСИФІКОВАНОСТІ

Статті активів БАЛАНСУ	норматив достатності		Норматив диверсифікованості (з урахуванням вимог та обмежень з-но р.II та р.III Положення №396)
	В рядках ф1	31.12.17	31.12.17
Грошові кошти та їх еквіваленти ряд.1165(сума рядків 1166 та 1167 ф1)	**р1165**	**10 118**	**5994**
Зокрема на поточних рахунках		*3 018*	*3018*
Вклади в банках (депозити)		*7 100*	*2976*
Цінні папери, що емітуються державою(облігації ВДП)	**р1035**	**302**	**302**
Цінні папери, що емітуються підприємствами(облігації)	**Р 1035**	**14 806**	**496**
Права вимоги до перестраховиків (резидентів)	**р1180**	**598**	**598**
Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та вхідного перестрахування	**р1125**	**1 520**	**0**
ВСЬОГО активів що відносяться до нормативу достатності та диверсифікованості		**27 344**	**7 390**
Сумарна величина довгострокових та поточних зобов`язань і забезпечень вт.ч.:	**розділ II-IY пасиву Балансу**	**5 642**	**4961**
Страхові резерви	**р.1530**	*4 961*	*4 961*
Поточні зобов'язання та забезпечення	**р.1695**	*681*	

Високоліквідні активи компанії (грошові кошти), відповідно до вимог Нацкомфінпослуг, розміщуються виключно у банківських установах «інвестиційного» рівня за національною шкалою не нижче А-. Обсяги перестрахування, що за 2017рік склали 1,7%, було передано страховим компаніям резидентам.

ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ Ф1 р.1695 в т. ч.:

Поточні зобов'язання і забезпечення Компанії станом на 31.12.2017 року складають 681 тис. грн., в т. ч. :

- розрахунки з податку на прибуток – 431 тис. грн;
- поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю 50 тис. грн.;

- поточні забезпечення на виплату відпусток працівникам - 190 тис. грн.;
- інша поточна кредиторська заборгованість 10 тис. грн.,

Показник	На 31.12.2016 р.	на 31.12.2017р.
ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ		
Розрахунки з бюджетом,у тому числі податок на прибуток (ряд.1620,1621)	**3896**	**431**
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	**-**	**-**
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	**15**	**50**
Поточні забезпечення (на виплату відпусток працівникам)	**167**	**190**
Інші поточні зобов'язання	**21**	**10**
Усього за розділом III	**4 099**	**681**

Показник	За рік, що закінчився 31.12.16 р.	За рік, що закінчився 31.12.17 р.
Баланс(ряд.1300,1900)	**130 850**	**131 731**

Компанією не залучались та не надавались позикові кошти.
Страховою компанією активи в заставу не надавалися, активи, щодо яких існує обмеження, відсутні.

7. «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» Форма №2 (Ф2)

На вимогу МСБО 18 *«Дохід»,* 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.

Доходи від страхової діяльності Товариства визнаються на дату надання послуг (дату початку страхової відповідальності компанії) і оцінюються згідно з МСФЗ 4 «страхові контракти».
Дохід визнається, якщо існує впевненість, що Компанія отримає страхову премію від проведення операцій страхування та перестрахування.
Визнані доходи класифікуються за такими групами:

-дохід від реалізації страхових послуг;
- інші операційні доходи, які включають:
• отримані(сплачені) регресні виплати;
• дохід від реалізації запасів, матеріалів;
• комісійні винагороди від надання послуг іншим страховикам;
- дохід від зміни інших страхових резервів;
- доходи від фінансової діяльності :
• відсотки за депозитами;
• купони по облігаціям ВДЗ;
• купони по облігаціям емітентів України;
- інші доходи, які виникають в процесі звичайної діяльності, але не пов'язані з операційною та фінансовою діяльністю підприємства, які включають:
• дохід від реалізації фінансових інвестицій;
• дохід від реалізації необоротних активів;
• дохід від безоплатно одержаних активів;
• інші доходи від звичайної діяльності.
По закінченні року чистий прибуток розподіляється за рішенням учасників.

Визнання витрат
Підприємство несе витрати в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані зі страховою діяльністю.
Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення майбутніх

економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активу або збільшенням зобов'язань, величина яких може бути достовірно визначена.
Витрати визнаються у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють у майбутньому економічні вигоди або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання в якості активу в Балансі.
Страхові виплати
Підприємство відображає суми витрат, які пов'язані зі страховими виплатами, у разі, якщо був в наявності укладений і діючий договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, які визначені договором страхування як страхові, а також за наявності документів, які підтверджують факт настання страхового випадку та визначають суму збитку, який був отриманий внаслідок настання страхового випадку, після затвердження страхового акту.
Розподіл доходу за кожною суттєвою категорією доходів згідно з б) п.35 МСБО 18 представлений наступним чином:

Категорія доходу:	**2017 р.**	**2016 р.**
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – **чисті зароблені страхові премії**	15 333	19 162
Дохід від зміни інших страхових резервів		578
Інші операційні доходи	51	97
Інші фінансові доходи	3 254	3 020
Інші доходи	20	1 565

Доходи і витрати 2017 рік

	ДОХОДИ	**ВИТРАТИ**
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – **чисті зароблені страхові премії**	15 333	
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів		633
Інші операційні доходи	51	
Собівартість реалізованих послуг		333
Чисті понесені збитки за страховими виплатами		419
Адміністративні витрати		3 714
Витрати на збут		551
Інші операційні витрати		
Всього операційні доходи і витрати	**15 384**	**5 650**
Доходи і витрати від участі в капіталі	**-**	**-**
Інші фінансові доходи і витрати (ф.2р2220) в т.ч.:	**3 254**	
Відсотки за депозитними вкладами	*2 836*	
Купонний дохід по ЦП(облігації)	*418*	
Інші доходи в т.ч.: (ф2 р 2240)	**20**	
Амортизація дисконта ЦП до погашення	*20*	
Інші витрати в т.ч.: (ф2 р 2270)		**6**
амортизація премії ЦП до погашення		6
Сукупний дохід		
часткове вибуття фінансових інвестицій		

До основних елементів операційних витрат (собівартість реалізації, витрати на збут, адміністративні витрати) входять в т.ч.: витрати на оплату праці – 2 506 тис. грн.; відрахування на соц. заходи 545 тис. грн.; амортизація – 19 тис. грн., операційна оренда приміщення – 414 тис. грн., супровід програмних забезпечень та обслуговування орг.техніки 120 тис. грн.; витрати на ПММ та утримання автотранспортних засобів 463 тис. грн.; витрати на зовнішній аудит 96 тис. грн.; інші витрати 19 тис.грн.
Витрати, які не включені до статей витрат Звіту про фінансові результати (звіт про сукупний капітал), а відображені безпосередньо у складі власного капіталу, відсутні.

***8.* Звіт про рух грошових коштів Форма№3 (Ф3)**

Звіт про рух грошових коштів показує як вплинули на ліквідність Компанії надходження та

видаток коштів та їх еквівалентів протягом року.
Звіт грошових коштів за 2017 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової, діяльності Компанії.
Рух коштів у результаті операційної діяльності
Сукупні надходження від операційної діяльності у 2017 р. склали – 18 017 тис. грн.
Сукупні витрати від операційної діяльності – 11 630 тис. грн.
Рух коштів від надзвичайних подій – 0,0 тис. грн.
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2017 рік становить 6 387 тис. грн.
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності
Всього надходження по інвестиційній діяльності 5 891 тис. грн.
Придбання фінансових інвестицій 63 202 тис. грн.
Інші платежі – 0 тис. грн. (витрати)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності становить - 57 311 тис. грн.
Рух коштів у результаті фінансової діяльності
Всього надходження по фінансовій діяльності - 0 тис. грн.
сплата дивідендів – 0 тис. грн.
Чистий рух коштів від фінансової діяльності становить 0 тис. грн.
Залишок коштів станом на 31.12.2017 р. становить 10 118 тис. грн.

Показник	За рік, що закінчився 31.12.17 р.	За рік, що закінчився 31.12.16 р.
Розділ I Рух коштів у результаті операційної діяльності	6 387	9 640
Розділ II Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	-57311	50 403
Розділ III Рух коштів у результаті фінансової діяльності в т. ч.	0	-13 144
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**-50 924**	**46 899**
Залишок коштів на початок року	61 042	14 143
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-
Залишок коштів на кінець року	10 118	61 042

9. На вимогу МСБО 17 *«Оренда»* у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація: протягом 2017 року користується операційною орендою приміщень де Компанія є орендарем. Невідмовної оренди на дату балансу не було.
Компанія у звітному періоді майно у фінансову та операційну оренду не надавала.

10. На вимогу МСБО 12 «Податки на прибуток», у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація: Включено до Звіту про фінансові результати (Ф2 р2300) - усього 2 615 тис. грн в т. ч.: поточний податок на прибуток – 2 615 тис. грн;
Відображень у складі власного капіталу податку на прибуток, податкових активів та податкових зобов'язань не здійснювалось. Податковий облік діяльності Компанія здійснювала відповідно до чинного законодавства України.
Діяльності, що припинена, протягом звітного періоду не було.

11.На вимогу МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» в примітках до фінансової звітності розкривається така інформація:
До зв'язаних сторін компанія відносить:

- юридичних та фізичних осіб, які мають таку частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії (вважається, що часткою в компанії, яка дає змогу суттєво впливати на діяльність компанії, є частка в розмірі, що перевищує 50% статутного капіталу компанії);
- юридичних осіб, які є дочірніми або асоційованими підприємствами для компанії;
- юридичних осіб, які є спільним підприємством, в якому компанія є контролюючим учасником;
- фізичних осіб – членів провідного управлінського персоналу компанії;

- близьких родичів фізичних осіб, які мають частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії, та членів провідного управлінського персоналу компанії.

Доходи та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами за звітний період:

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери)	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші зв'язані сторони юр.особи
Премії підписані (валова сума)				235	378
Зміна резерву незароблених премій				19	272
Зароблені премії				**254**	**650**
Чисті понесені збитки за страховими виплатами					
Інші операційні доходи					3
Дивіденди отримані					
Інші фінансові доходи (відсотки за депозитними вкладами)					**1098**
Адміністративні та інші операційні витрати			**489**	224	**244**

Протягом 2017 р. органам управління було здійснено виключно тільки виплату у вигляді заробітної плати, а саме виконавчому органу - генеральному директору в сумі 489 тис. грн.;
- операцій з акціонерами (власниками) товариства протягом року не відбувалося.

Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами станом на 31 грудня 2017 року:

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери)	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші зв'язані сторони
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість				31	
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги					
Інша поточна кредиторська заборгованість				4	

12. На вимогу МСБО 19 "Виплати працівникам" у примітках до фінансової звітності надаємо наступну інформацію: ПрАТ СК «ОНІКС» має тільки короткострокові зобов'язання перед працівниками.

При визначенні величини зобов'язань у відношенні короткострокових винагород працівникам дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються по мірі виконання працівниками своїх трудових обов'язків. Система та розмір оплати праці затверджується штатним розкладом, іншими наказами (розпорядженнями) керівника та положеннями Компанії. На початок 2017 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні., на 31.12.2017 року зобов'язання з оплати праці відсутні. Нараховано за 2017 рік витрат на оплату праці працівників 2 506 тис. грн. Простроченої заборгованості станом на 31.12.2017 року не має.

13. Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2017 року Компанія не мала умовних активів та зобов'язань, інформація про яких повинна розкриватися в фінансовій звітності, відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи».

14. Перекласифікації та виправлення помилок в фінансовій звітності

В порівнянні дані за попередній рік, що наведені в цій фінансовій звітності, зміни не вносились.

15. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2018 року і пізніше.

Новий МСФЗ 9 (2014) «Фінансові інструменти» набирає чинності з 01 січня 2018 року. Стандарт застосовується ретроспективно з деякими виключеннями, але не вимагається виконання перерахунку за попередні періоди у відношенні класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності). У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак, керівництво може прийняти безвідкличне рішення про представлення змін справедливої вартості в іншому сукупному доході, якщо даний інструмент не відноситься до категорії «утримувані для торгівлі». Якщо ж він відноситься до категорії «утримувані для торгівлі», то зміни справедливої вартості включаються до складу прибутків/ збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні інструменти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку. МСФЗ 9 містить «три етапний» підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності оцінюється за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту, а не за 12 місяців. Переглянутий варіант МСФЗ 9 представляє нову модель обліку хеджування, яка розроблена, щоб бути більш тісно пов'язана з тим, як суб'єкт господарювання здійснює діяльність з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків. Компанія не застосовувала МСФЗ 9 (2014) до своєї фінансової звітності за 2017 рік. За оцінками керівництва Компанії, застосування стандарту в майбутньому може суттєво вплинути на вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань. Однак, до того часу, поки не буде завершена детальна перевірка, неможливо зробити обґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 9 на майбутню фінансову звітність Компанії.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2018 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами, а саме:

- ідентифікувати договір з клієнтом;
- ідентифікувати зобов'язання щодо виконання;
- визначити ціну операції;
- розподілити ціну операції на зобов'язання щодо виконання;
- визнавати виручку у певний момент часу або з плином часу задоволення зобов'язання щодо виконання.

В стандарті також надаються рекомендації на такі теми як: методи оцінювання прогресу на шляху до повного задоволення зобов'язання щодо виконання; продаж з правом повернення; компенсації принципалу і агенту; безповоротні авансові платежі; угоди про продаж з подальшим викупом; угоди про реалізацію товару (договори комісії тощо); угоди про зберігання та продаж; прийняття активу клієнтом; розкриття інформації про дезагрегований дохід. Компанія не застосовувала МСФЗ 15 до своєї фінансової звітності за 2017 рік. Вплив застосування стандарту на фінансову звітність майбутніх періодів може бути суттєвим, але на дату складання цієї фінансової звітності обґрунтовано оцінити кількісний вплив на майбутню фінансову звітність не є можливим.

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює облік операційної та фінансової оренди для орендарів єдиною моделлю. На дату початку оренди визнається актив в формі права

використання в сумі зобов'язання за майбутніми орендними платежами плюс первісні прямі витрати. В подальшому актив в формі права використання оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності (крім інвестиційної нерухомості або основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю). Зобов'язання оцінюється за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів, виходячи із строку оренди, який включає періоди, у відношенні яких існує достатня впевненість в продовженні. Комбіновані договори оренди та надання послуг повинні розділятися на компоненти, при цьому актив в формі права використання та зобов'язання формуються лише виходячи з компонента оренди. Витрати з операційної оренди будуть замінені процентними витратами за зобов'язанням та витратами з амортизації активу, що призведе до визнання більш високих витрат на початку строку оренди та більш низьких – в кінці строку. Стандарт може застосовуватись повністю ретроспективно або без перерахунку інформації за порівняльний період з визнанням сумарного ефекту від первісного застосування стандарту як коригування вхідних залишків. Компанія не застосовувала МСФЗ 16 до своєї фінансової звітності за 2017 рік. За оцінками керівництва Компанії, застосування стандарту в майбутньому суттєво вплине на вартість активів і зобов'язань, а також на характер та розмір витрат. Однак, до того часу, поки не буде завершена детальна перевірка, неможливо зробити обґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 16 на майбутню фінансову звітність Компанії.

МСФЗ 17 «Страхові контракти» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2021 року та замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти». У відповідності до МСФЗ 17, компаніям необхідно буде застосовувати модель поточної оцінки, яка передбачає здійснення переоцінки в кожному звітному періоді. Контракти оцінюються із застосуванням таких елементів, як:

- дисконтовані грошові потоки, зважені з врахуванням ймовірності;
- коригування на очевидний ризик;
- сервісна маржа за контрактом, яка уявляє собою незароблений прибуток за контрактом, який визнається рівномірно.

Стандарт дозволяє обирати між визнанням змін в ставках дисконтування у звіті про прибутки та збитки або безпосередньо у складі іншого сукупного доходу. Вибір буде відображати те, як страхові компанії будуть обліковувати свої фінансові активи у відповідності до МСФЗ 9. Дозволяється використання спрощеного методу розподілу премії для зобов'язань за короткостроковими контрактами для страхових компаній, які не займаються страхуванням життя. Передбачена модифікація загальної моделі оцінки для деяких договорів страхування життя, в яких передбачено участь страхувальників в розподілі доходу від базових активів. Облік виручки буде зіставним з положеннями МСФЗ 15, окрім депозитних складових. Розрахунок буде здійснюватися на більш низькому рівні деталізації порівняно з тим, що страхові компанії використовують на даний час. За оцінками керівництва МСФО 17 суттєво вплине не тільки на активи і зобов'язання Компанії, але й на актуарні розрахунки, тарифи та оподаткування.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2018 року і пізніше.

Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2018 року. Поправки роз'яснюють ситуацію, коли виплати на основі акцій з розрахунками грошовими коштами змінюються на виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу у зв'язку з модифікацією умов та строків. При таких модифікаціях припиняється визнання первісного зобов'язання, що було визнане у відношенні виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами, та визнаються виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу за справедливою вартістю на дату модифікації у розмірі послуг, наданих до дати модифікації. Різниця між балансовою вартістю зобов'язання на дату модифікації та сумами, визнаними у власному капіталі на ту саму дату, визнається негайно в звіті про прибутки та збитки. Поправки до МСФЗ 2 не вплинуть на фінансову звітність Компанії у

зв'язку з тим, що Компанія не здійснює і не планує здійснювати операції, платежі за якими здійснюються на основі акцій.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» були випущені в вересні 2014 року, а в грудні 2015 року дату набуття чинності поправок було перенесено не невизначений строк до завершення проекту дослідження у відношенні методу участі в капіталі (дострокове застосування допускається). Поправки до МСФЗ 28 встановлюють, що часткове визнання прибутку або збитку від операцій між суб'єктом господарювання та його асоційованим підприємством або спільним підприємством буде здійснюватись лише у відношенні активів або груп активів, але не бізнесу. Нова вимога означає, що інвестор повинен повністю визнавати прибуток або збиток від операцій «зверху вниз», пов'язаних з передачею бізнесу від суб'єкта господарювання до асоційованого підприємства або спільного підприємства. Було добавлено вимогу, що суб'єкта господарювання повинен розглядати, чи є бізнесом активи, які продаються або передаються в окремих операціях, та чи повинні вони обліковуватись як єдина операція. Поправками до МСФЗ 10 було встановлено виключення у відношенні визнання прибутку або збитку в повному обсязі під час передачі дочірнього підприємства в асоційоване підприємство або спільне підприємство, які обліковуються за методом участі в капіталі, для тих випадків, коли дочірнє підприємство не є бізнесом. Прибутки або збитки, отримані в результаті таких операцій, визнаються в прибутках або збитках материнської компанії лише у межах часток участі, які є у не пов'язаних з нею інвесторів. У зв'язку з невизначеним строком набуття чинності поправок до МСФЗ 10 та МСБО 28, керівництво Компанії не розглядало питання, чи буде суттєвим вплив застосування цих поправок на фінансову звітність Компанії в майбутньому.

Поправки до МСФЗ 4 «Страхові контракти» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки передбачають дві альтернативи обліку:

1) суб'єктам господарювання дозволяється рекласифікувати деякі доходи та витрати за призначеними фінансовими активами з прибутків або збитків в інший сукупний дохід;
2) добровільне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для суб'єктів господарювання, чиєю основною діяльністю є випуск страхових контрактів у відповідності до МСФЗ 4.

Застосування цих двох альтернатив є добровільним та суб'єктам господарювання дозволено припинити їх застосування до набуття чинності новим МСФЗ 4.За оцінками керівництва Компанії, застосування поправок до МСФЗ 4 не вплине суттєво на оцінку фінансових активів в майбутньому.

Поправки до МСФЗ 40 «Інвестиційна нерухомість» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки уточнюють, що для переведення в інвестиційну нерухомість або з інвестиційної нерухомості повинні відбутися зміни у використанні. Такі зміни у використання повинні підтверджуватися доказами. Наміри або відокремлення не є достатніми доказами для переведення нерухомості в інвестиційну нерухомість. Поправки передбачають як ретроспективне застосування, так і перспективне. За оцінками керівництва Компанії, застосування поправок до МСФЗ 40 не вплине суттєво на оцінку інвестиційної нерухомості в майбутньому.

Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» були прийняті в рамках щорічного удосконалення та застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Було видалено короткострокові виключення, наведені в параграфах Г3-Г7 стандарту, у зв'язку з тим, що вони не відповідають нагальним потребам. Поправки до МСФЗ 1 не вплинуть фінансову звітність Компанії у зв'язку з тим, що датою переходу Компанії на Міжнародні стандарти фінансової звітності є 01 січня 2012 року.

Нові тлумачення, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2018 року і пізніше.

Тлумачення КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та аванси» набирає чинності з 1 січня 2018 року. Тлумачення роз'яснює що дату визнання авансу або відкладеного доходу (зобов'язання) слід вважати датою здійснення операції з метою визначення обмінного курсу. Якщо операція

передбачає декілька платежів або надходжень, датою здійснення операції вважається дата кожного платежу або надходження.

Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність відносно розрахунку податку на прибуток» набирає чинності з 1 січня 2019 року. Тлумачення надає роз'яснення у визначенні податку на прибуток в ситуації, коли існує невизначеність щодо вимог податкових органів відносно конкретної операції або обставин. Основним є критерій: чи є високою ймовірність того, що податковий орган погодиться з трактуванням податкового законодавства, яке застосувало підприємство під час складання податкової декларації. Якщо так, то підприємство відобразить в фінансовій звітності таку ж суму податку на прибуток, як і в податковій декларації, та розкриє інформацію стосовно невизначеності. Якщо ні, то сума, відображена в фінансовій звітності, буде відрізнятися від суми, відображеної в податковій декларації, оскільки вона оцінюється з врахуванням невизначеності.

16. Події після дати балансу.

Після 31 грудня 2017 року подій, які б суттєво вплинули на показники фінансової звітності компанії або потребували б окремого висвітлення, не відбулося.

Дата затвердження фінансової звітності 23.02.2018 року.

Генеральний директор **А.П.Лавриков**

Головний бухгалтер **Н.В.Юшко**

ТОВ "КИЇВАУДИТ"
вул. Саксаганського, 53/80, офіс 306
м. Київ, 01033
Україна

телефон: +380(44) 287-70-55
факс: +380(44) 287-42-94
www.kievaudit.com
e-mail: kievaudit@ukr.net

Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ОНІКС» станом на 31 грудня 2017 року

Адресат:

Акціонери ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ОНІКС»

Управлінський персонал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ОНІКС»

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Думка

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 627/18-18 від 30 січня 2018 року провела аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС» (код ЄДРПОУ 32079024, місцезнаходження: Полтавська область, місто Кременчук, квартал 278, буд. 22Б) (далі – ПрАТ СК «ОНІКС» або Компанія), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2017 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами, викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії, згідно з «Кодексом етики професійних бухгалтерів» Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку № 2 «Економічне середовище, в якому Компанія здійснює свою діяльність» та Примітку № 3 «Плани щодо безперервної діяльності», в яких йдеться про можливий вплив політичної та економічної кризи в Україні на здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

1. Страхові резерви Компанії станом на 31.12.2017 представлені:
   - резервом збитків в розмірі 1 696 тис. грн.;
   - резервом незароблених премій в розмірі 3 265 тис. грн.

   Як зазначено в Примітці «Довгострокові зобов'язання і забезпечення (Ф1р1595)», з метою адекватного оцінювання фінансових зобов'язань Компанії та дотримання достатнього рівня платоспроможності тестування адекватності сформованих страхових резервів було здійснено актуарієм.

   Ми визнали це питання ключовим питанням аудиту, тому що результат перевірки адекватності страхових зобов'язань залежить від вхідних даних, наданих Компанією, та припущень, використаних актуарієм.

   Наші аудиторські процедури включали, зокрема: перевірка цілісності та точності вхідних даних, використаних актуарієм; аналіз припущень, використаних актуарієм; оцінка загального представлення страхових резервів (зобов'язань) в фінансовій звітності Компанії.

2. Фінансові інвестиції станом на 31.12.2017 представлені:
   - фінансовими інвестиціями в дочірнє підприємства та асоційовані підприємства на загальну суму 103 201 тис. грн., що відображені в окремій фінансовій звітності за собівартістю;
   - довгостроковими фінансовими інвестиціями, утримуваними до погашення, на загальну суму 15 108 тис. грн., що відображені за амортизованою собівартістю;
   - поточними фінансовими інвестиціями, доступними для продажу на загальну суму 77 тис. грн., що відображені за собівартістю.

   Як зазначено в Примітці № 4.13 «Зменшення корисності фінансових активів», наприкінці кожного звітного періоду Компанія оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність фінансових активів зменшилася. Інформація щодо фінансових інвестицій розкрита в Примітках «Довгострокові фінансові інвестиції» та «Поточні фінансові інвестиції (Ф1р1160)». Протягом 2017 року збитки від зменшення корисності фінансових інвестицій не визнавались.

   Ми звернули увагу на це питання під часу аудиту фінансової звітності у зв'язку з тим, що визначення амортизованої собівартості та суми зменшення корисності фінансових інвестицій обов'язково включає значні судження управлінського персоналу, включаючи розгляд питання, чи існують об'єктивні свідчення зменшення корисності, а також оцінки теперішньої вартості майбутніх грошових потоків.

   Для розгляду цього ключового питання ми виконали наступні процедури: аналіз облікової політики Компанії на предмет відповідності вимогам МСФЗ; аналіз інформації, отриманої з внутрішніх та зовнішніх джерел, щодо наявності/відсутності об'єктивних свідчень зменшення корисності; перевірка оцінок, здійснених управлінським персоналом Компанії щодо теперішньої вартості майбутніх грошових потоків та ефективної процентної ставки; перерахунок.

3. Діяльність Компанії регулюється Законом України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 та іншими нормативно-правовими актами, якими встановлені вимоги до показників діяльності Компанії.

   Протягом 2017 року Компанія виконувала вимоги законодавства стосовно розміру статутного капіталу, умов забезпечення платоспроможності, перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності, інформація про що наведена в Примітці № 5 «Ризики і управління ризиком».

   Ми звернули увагу на це питання під часу аудиту фінансової звітності у зв'язку з тим, що недотримання вимог законодавства може мати суттєвий негативний вплив на діяльність Компанії.

   Наші аудиторські процедури включали, зокрема: аналіз вимог законодавства; перевірка ключових нормативів, які є обов'язковими до виконання Компанією; обговорення з управлінським персоналом Компанії.

Інша інформація

Управлінський персонал ПрАТ СК «ОНІКС» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з:

- річних звітних даних страховика, які складаються та подаються відповідно до «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 № 39;
- інформації, яка міститься в окремих розділах Регулярної річної інформації емітента цінних паперів, що розкривається у відповідності до «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826,

але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річних звітних даних страховика міститься в Звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС» за 2017 рік.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, якщо вона буде нам надана, та, при цьому, розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів стосовно річних звітних даних страховика, які б необхідно було включити до цього звіту.

Якщо після ознайомлення з усією інформацією, яка міститься в розділах Регулярної річної інформації емітента цінних паперів, ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо інформацію про це питання, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та, у разі потреби, доведемо до відома користувачів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського

обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті незалежного аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту незалежного аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

– оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності, включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також заявляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Інформація, що викладена нижче, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, та наводиться на виконання «Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік», затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 142 від 01.02.2018.

Питання, які викладені в цьому звіті, розглядались лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Компанії за 2017 рік, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема, МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності». Через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути не виявлені навіть у тому разі, якщо аудит було належно сплановано і виконано відповідно до МСА. У контексті законодавчих та нормативних актів потенційний вплив властивих обмежень на можливість аудитора виявити суттєві викривлення збільшується внаслідок наступних причин:

– існує багато законодавчих та нормативних актів, які стосуються в основному операційних аспектів бізнесу Компанії, що, як правило, не впливають на фінансову звітність і не реєструються інформаційними системами Компанії, які мають відношення до фінансового звітування;
– недотримання вимог може спричинити дії, спрямовані на приховування цього;

– визначення того, чи має місце недотримання вимог з юридичної точки зору, є виключно компетенцією судових органів.

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за дотримання вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-III (далі – Закон про фінансові послуги), Закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 (далі – Закон про страхування), «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7.12.2016 № 913 (далі – Ліцензійні умови) та інших вимог законодавчих та нормативних актів.

Нашою відповідальністю є отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів стосовно дотримання Компанією вимог законодавчих та нормативних актів, які безпосередньо впливають на визначення суттєвих сум і розкриття інформації в фінансовій звітності, або дотримання яких може бути фундаментальним для операційних аспектів бізнесу, що може вплинути на здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

В результаті виконаних аудиторських процедур нами не було виявлено фактів недотримання Компанією вимог Закону про фінансові послуги, Закону про страхування та Ліцензійних умов, що може суттєво вплинути на фінансову звітність або на здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

В результаті виконаних аудиторських процедур нами не було виявлено фактів недотримання Компанією вимог законодавства щодо ведення касових операцій та готівкових розрахунків, що може суттєво вплинути на фінансову звітність або на здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

В результаті виконаних нами аудиторських процедур нами не було виявлено фактів невідповідності політики перестрахування вимогам Закону про страхування та нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг. При здійсненні обов'язкового страхування Компанія дотримується вимог:

– «Порядку і правил проведення обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів», затверджених Постановою Кабінету Міністрів України № 733 від 01.06.2002;
– «Порядку і правил проведення обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації», затверджених Постановою Кабінету Міністрів України № 676 від 06.09.2017;
– «Порядку і правил проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру», затверджених Постановою Кабінету Міністрів України № 1788 від 16.11.2002;

– «Порядку і правил обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування», затверджених Постановою Кабінету Міністрів України № 358 від 06.04.2011

та інших вимог чинного законодавства України.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є Соловйова Марина Леонідівна.

Партнер завдання з аудиту М. Л. Соловйова

(сертифікат аудитора серії «А» № 005258)

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ» Н.І. Іщенко

(сертифікат аудитора серії «А» № 005559)

05 квітня 2018 року

Адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306

тел. (044) 287-70-55, 287-42-94

сайт: www.kievaudit.com