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

		КОДИ
	Дата (рік, місяць, число)	2016 01 01
ство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОНІКС "	за ЄДРПОУ	32079024
ПОЛТАВСЬКА	за КОАТУУ	5310436100
йно-правова форма господарювання Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
економічної діяльності інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12
кількість працівників 13		
телефон квартал 278, буд. 22Б, м. КРЕМЕНЧУК, ПОЛТАВСЬКА обл., 39627	792830	

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

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

ложеннями (стандартами) бухгалтерського обліку -

жнародними стандартами фінансової звітності V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2015 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	30	16
первісна вартість	1011	482	479
знос	1012	452	463
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	95 926	-
інші фінансові інвестиції	1035	4 424	106 527
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	1	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**100 718**	**106 880**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	2
Виробничі запаси	1101	-	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	3 823	6 190
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	157	235
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	14	22
Поточні фінансові інвестиції	1160	77	1 075
Гроші та їх еквіваленти	1165	9 603	14 143
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	9 603	14 143
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	1 878	4 238
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	201	515
резервах незароблених премій	1183	1 677	3 723

[illegible] страхових резервах	1184	-	-
[illegible] оборотні активи	1190	-	-
[illegible] за розділом II	**1195**	**15 552**	**25 905**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	**116 270**	**132 785**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	25 200	25 200
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	1 420	1 420
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	58 449	58 815
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	23 218	32 545
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**108 287**	**117 980**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	7 672	12 072
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	427	1 628
резерв незароблених премій	1533	7 245	10 444
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	**7 672**	**12 072**
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	33	2 293
у тому числі з податку на прибуток	1621	33	2 293
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	19	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	88	283
Поточні забезпечення	1660	170	154
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1	3
Усього за розділом III	**1695**	**311**	**2 733**
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**	**116 270**	**132 785**

Керівник **Лавриков Андрій Павлович**

Головний бухгалтер **Юшко Наталія Василівна**

[illegible] ТОВ "АДН" СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ" ЗАЦЕРКОВНА Т.М.

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

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
за ЄДРПОУ	32079024		

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОНІКС "

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2015 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*	14 704	14 498
премії підписані, валова сума	*2011*	22 199	18 152
премії, передані у перестрахування	*2012*	6 342	2 991
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*	3 199	641
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*	2 046	(22)
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(327)	(258)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	88	286
Валовий: прибуток	2090	14 289	13 954
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	*2105*	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	*2110*	(887)	(43)
зміна інших страхових резервів, валова сума	*2111*	(1 201)	(157)
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	*2112*	314	114
Інші операційні доходи	2120	93	70
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	(2 510)	(2 150)
Витрати на збут	2150	(1 087)	(988)
Інші операційні витрати	2180	(2)	(17)
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	9 896	10 826
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 619	1 063
Інші доходи	2240	120	45
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(2 108)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	12 635	9 826
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2 942)	(666)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	9 693	9 160
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	9 693	9 160

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	243	186
Витрати на оплату праці	2505	1 748	1 458
Відрахування на соціальні заходи	2510	587	542
Амортизація	2515	14	14
Інші операційні витрати	2520	1 334	1 213
Разом	**2550**	3 926	3 413

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник Лавриков Андрій Павлович

Головний бухгалтер Юшко Наталія Василівна

Страхова компанія «ОНІКС» Ідент. код 32079024

«АДН Сейм-Кірш-аудит» Ідентифікаційний код 24263184

Генеральний директор ТОВ АДН "Сейм-Кірш-аудит" Заверюєва Т.М.

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
за ЄДРПОУ	32079024		

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

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2015 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	11	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	741
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	41	15
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	19 871	17 691
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	553	520
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(7 719)	(4 522)
Праці	3105	(1 390)	(1 245)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(664)	(591)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(976)	(803)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(681)	(584)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(295)	(219)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(741)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(7)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(237)	(393)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(386)	(276)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	9 097	10 396
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	3 940	1 408
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2 499	1 021
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

[illegible] на придбання: [illegible] інвестицій	3255	(10 996)	(11 769)
[illegible]их активів	3260	(-)	(9)
[illegible] за деривативами	3270	(-)	(-)
[illegible]ння на надання позик	3275	(-)	(-)
[illegible]ння на придбання дочірнього підприємства та [illegible] господарської одиниці	3280	(-)	(-)
[illegible] платежі	3290	(-)	(-)
[illegible] рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	-4 557	-9 349
[illegible]. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
[illegible]ження від: [illegible]ного капіталу	3300	-	-
[illegible]мання позик	3305	-	-
[illegible]ження від продажу частки в дочірньому [illegible]приємстві	3310	-	-
[illegible] надходження	3340	-	-
[illegible]рачання на: [illegible]куп власних акцій	3345	(-)	(-)
[illegible]огашення позик	3350	-	-
[illegible]плату дивідендів	3355	(-)	(-)
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**	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	4 540	1 047
Залишок коштів на початок року	3405	9 603	8 573
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	(17)
Залишок коштів на кінець року	3415	14 143	9 603

Керівник **Лавриков Андрій Павлович**

Головний бухгалтер **Юшко Наталія Василівна**

ТОВ "СНІКС" Ідент. код 32079024

Генеральний директор ТОВ "АДН" СейЯ-Кірш-аудит" Зацерковна Т.М.

"АДН" "СейЯ-Кірш-аудит" Ідентифікаційний код 24263164

КОДИ		
2016	01	01
32079024		

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОНІКС "

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2015 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	-	1 420	58 449	23 218	-	-	108 287
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	25 200	-	1 420	58 449	23 218	-	-	108 287
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	9 693	-	-	9 693
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	-	-	-	366	(366)	-	-	-
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
...чистого прибутку ...теріальне ...чення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
...ески учасників: ...ески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
...шення заборго- ...ності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
...лучення капіталу: ...куп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
...ерепродаж викуп- ...них акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
...нулювання викупле- ...их акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
...илучення частки в ...апіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
...меншення номіналь- ...ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
...ші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	366	9 327	-	-	9 693
Залишок на кінець року	**4300**	25 200	-	1 420	58 815	32 545	-	-	117 980

Керівник **Лавриков Андрій Павлович**

Головний бухгалтер **Юшко Наталія Василівна**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ... ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОМІКС» Ідент. код 32079024

ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР ТОВ "АДН "СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ" ЗАЦЕРКОВНА Т.М.

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

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

Ідентифікаційний код (ЄДРПОУ)	**32079024**
Повне найменування українською мовою	**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО** **СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС»**
Місце знаходження	**39627, Полтавська обл., м. Кременчук, квартал 278, будинок 22Б**
Телефони, факс, e-mail	**тел. (0536) 79-28-30, факс (0536) 79-28-32** **buhoniks@oniks.pl.ua**
Організаційно-правова форма	**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**
Банківські реквізити	**п/р 26502044101 в ПАТ "Промислово-фінансовий банк", МФО 331768**
Участь в об'єднанні фінансових установ (назва об'єднання)	**Не має**
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	**Генеральний директор Лавриков А.П.**
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	**Юшко.Н.В.**
Кількість штатних працівників	**16**
Кількість агентів – юридичних осіб	**2**
Кількість агентів – фізичних осіб	**1**
Кількість працівників	**25**
Дата затвердження звітності генеральним директором Товариства	**25.02.2016р.**
Дата звітності та звітний період	**31.12.2015 року, звітний рік 2015**

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

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

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

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

Компанія здійснює усі види обов'язкового, добровільного 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 Товариством 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. ПРИНЦИП ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності(МСФЗ), виданими в Україні Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в перекладі, який оприлюднений на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України на дату складання фінансової звітності. Фінансова звітність також відповідає нормам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання звітності.

ПрАТ СК «ОНІКС» подає окрему фінансову звітність у відповідності до МСБО 27 «Окремі фінансові звіти», який слід застосовувати для обліку інвестицій у дочірні, спільні та асоційовані підприємства, якщо суб'єкт господарювання вирішує подавати окрему фінансову звітність. Дане рішення прийняте у відповідності до п. 4 МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», відповідно до якого суб'єкт господарювання, який є материнським підприємством, складає консолідовану фінансову звітність за винятком таких:

а) материнському підприємству не потрібно подавати консолідовану фінансову звітність, якщо воно відповідає усім таким умовам:

(i) воно є дочірнім підприємством, яке повністю належить іншому суб'єктові господарювання, або дочірнім підприємством, яке частково належить іншому суб'єктові господарювання, і всі його інші власники, в тому числі ті, яків інших випадках не мають права голосу, були поінформовані про те, що материнське підприємство не подає консолідовану фінансову звітність та не заперечують проти цього;

(ii) його боргові інструменти або інструменти капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку (внутрішній або зарубіжній фондовій біржі або позабіржовому ринку, включаючи місцевий та регіональний ринки);

(iii) воно не подає і не перебуває у процесі подання своєї фінансової звітності до комісії з цінних паперів або іншого регулятора з метою випуску певного класу інструментів на публічний ринок; та

(iv) його кінцеве або будь-яке проміжне материнське підприємство складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає МСФЗ.

На виконання вимог п. 4 МСФЗ 10 з метою подання окремої фінансової звітності ПрАТ СК «ОНІКС» зроблені наступні дії, в результаті яких отримана наступна інформація:

1) Отримано лист від ТОВ «Лексана Б.В.» країна Нідерланди номер комерційного реєстру 22052839, яке є материнською компанією ПрАТ СК «ОНІКС» про намір нерезидента-материнської компанії щодо складання ним консолідованої фінансової звітності, яка є доступною для публічного використання та відповідає Міжнародним стандартам фінансової звітності.

2) ПрАТ СК «ОНІКС» не має боргових інструментів та інструментів власного капіталу, які б перебували в обігу на публічному ринку.
3) ПрАТ СК «ОНІКС» не подає і не перебуває у процесі подання своєї фінансової звітності до НКЦПФР з метою випуску певного класу інструментів на публічний ринок.
4) Всі інші власники ПрАТ СК «ОНІКС», крім материнської компанії, були поінформовані про те, що Товариство не подає консолідовану фінансову звітність. Заперечень від власників немає.

При підготовці та поданні фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) Товариство застосовувало Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 1(МСБО 1) « *Подання фінансової звітності*».

Дана фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015року, є окремою фінансовою звітністю Компанії, яка підготовлена у відповідності до МСФЗ.

Дата затвердження фінансової звітності **:25.02.2016року**

Валюта звітності: Фінансова звітність складена у грошовій одиниці України – гривні((UAH) на основі принципу історичної вартості за виключенням переоцінки окремих фінансових інструментів відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Одиниця виміру: **тис. грн..**
Фінансова звітність в умовах гіперінфляції (МСБО 29): З 2001 року економіка України перестала бути гіперінфляційною, отже вартість акціонерного капіталу та основних засобів Компанії, яка представлена в одиницях виміру, що діють у період після 01.01.2001р., склала основу для визначення вартості у наступних періодах.
Принципи ведення бухгалтерського обліку: Бухгалтерській облік ведеться у відповідності до законодавства України. Фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ. Товариство здійснює відображення у бухгалтерському обліку господарських операцій, оцінку активів, статей власного капіталу та зобов'язань Товариства згідно МСФЗ із застосуванням Плану рахунків бухгалтерського обліку, активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, що була відповідним чином скоригована з метою приведення її у відповідність до МСФЗ.
Суб'єкт господарювання складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування.

2. ДОПУЩЕННЯ ПРО ПРОДОВЖЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ

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

3. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

1. Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

2. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій необхідно застосовувати норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ),а також норми вищевказаного Положення.

3. Функціональна валюта та валюта подання даних фінансової звітності. Функціональною валютою Компанії є Українська гривня, яка, будучи національною валютою Україні, найкращим чином відображає економічну сутність більшості проводяться Компанією операцій і пов'язаних з ними обставин, що впливають на її діяльність.

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

4. Використання оцінок і суджень

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

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

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

визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язання користуються договорами, правилами випуску цінних паперів (за облігаціями, тощо) та чинним законодавством.

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

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

8. Фінансові інструменти Непохідні фінансові інструменти

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

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

Товариство має право віднести непохідні фінансові активи до одної з категорій: фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період; фінансові активи, утримувані до строку погашення; позики і дебіторську заборгованістю; фінансові активи, наявні для продажу.

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

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

Позики та дебіторська заборгованість не є такими, що котируються на активному ринку. Такі фінансові активи передбачають отримання фіксованих або піддаються визначенню платежів. Після первісного визнання позики та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю, яка розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитків від їх знецінення. Оцінка за амортизаційною вартістю здійснюється щодо позик та дебіторської заборгованості строком більше 1 року. До позик та дебіторської заборгованості відноситься дебіторська заборгованість по торговим та іншим операціям.

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

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

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

Непохідні фінансові зобов'язання Первісне визнання фінансових зобов'язань (включаючи зобов'язання, визначені в категорію фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період), здійснюється на дату укладення угоди, в результаті якої Товариство стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент. Непохідні фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму витрат, які безпосередньо відносяться до здійснення угоди.

Після первісного визнання ці фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання в той момент, коли припиняються або анулюються її обов'язки за відповідним договором або закінчується термін їх дії. Товариство може мати наступні непохідні фінансові зобов'язання: дивіденди, кредиторська заборгованість та аванси отримані. Якщо справедливу вартість інвестицій не можна надійно оцінити, вони відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням збитків від знецінення.

9. Грошові та прирівняні до них кошти

Грошові та прирівняні до них кошти включають готівкові грошові кошти, поточні та кореспондентські рахунки, депозити типу "овернайт" і поточні депозити в банках з початковим терміном погашення менше одного року. Кошти, які не можна використати для операцій протягом одного року, починаючи з дати балансу або протягом операційного циклу внаслідок обмежень, слід виключати зі складу оборотних активів та відображати як необоротні активи.

10. Зобов'язання – заборгованість що виникла внаслідок минулих подій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення корисності. До зобов'язань відносяться:
- кредити, отримані від фінансових установ;
- позики, отримані від нефінансових установ або фізичних осіб;
- кредиторська заборгованість.

11. Основні засоби

Всі об'єкти основних засобів Товариства станом на 01.01.2015 року обліковуються в бухгалтерському обліку за моделлю собівартості.

Власні активи - об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення. У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається на основі МСБО 16 «Основні засоби» з урахуванням зазначених в цьому Положенні застережень.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням постійно діючої інвентаризаційної комісії, більше одного року. Обліковою одиницею основних засобів вважати об'єкт основних засобів.

Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану.

З метою ведення бухгалтерського обліку створюються *наступні групи основних засобів*: група 1 «Будівлі та споруди»; група 2 «Офісне обладнання»; група 3 «Транспортні засоби»; група 4 «Меблі та інвентар»; група 5 «Машини та обладнання »; група 6 «Інші основні засоби»; група 7 «Основні засоби, які не готові до експлуатації».

На дату балансу основні засоби (крім групи «будівлі і споруди») обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням суми зносу та накопичених збитків від зменшення корисності. Будівлі та споруди після первісного визнання обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю). Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у роках. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12, або діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів вираженого у місяцях. Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів і нематеріальних активів визначається наказом Генерального директора щодо готовності об'єкта до експлуатації. Ліквідаційна вартість переглядається на кожну звітну дату річної фінансової звітності. Нарахування амортизації здійснюється наступним чином: з метою ведення податкового обліку – з місяця, наступного за місяцем введення об'єкта основних засобів в експлуатацію; з метою ведення бухгалтерського обліку – з місяця готовності об'єкта основних засобів до експлуатації.

12. Нематеріальні активи

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності з МСБО 38 „Нематеріальні активи" з урахуванням зазначених в цьому Положенні застережень. Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до

робочого стану. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання ресурсу активом. Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Очікуваний строк корисного використання об'єкта основних засобів встановлюється наказом Генерального директора.Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи із строку корисного використання об'єкту. Нематеріальні активи, щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

13. Знецінення активів

Балансова вартість всіх активів, за виключенням тих, до яких не застосовується МСБО 36, переглядається щодо можливого зменшення корисності. Сума втрат від зменшення корисності активу на кожну дату балансу визначається як різниця між його балансовою вартістю та сумою очікуваного відшкодування. При оцінці фактів, що свідчать про знецінення, аналізує історичні дані щодо ступеня ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, скориговані з урахуванням суджень керівництва щодо поточних економічних і кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, яких можна було б очікувати виходячи з історичних тенденцій. Щодо фінансового активу, який обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка цього активу. Збитки визнаються у прибутку або збитку за період і відображаються на рахунку оціночного резерву, величина якого віднімається з вартості дебіторської заборгованості. Відсотки на знецінені активи продовжують нараховуватися в результаті вивільнення дисконту. У разі настання будь-якої подальшої події, яка призводить до зменшення величини збитку від знецінення, відновлена сума, раніше віднесена на збиток від знецінення, відображається у складі прибутку або збитку за період. Збитки від знецінення інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію наявних для продажу, визнаються за допомогою перенесення до складу прибутку або збитку за період тієї суми накопиченого збитку, який раніше визнавався в іншому сукупному прибутку і представлявся в резерві змін справедливої вартості в складі власного капіталу. Цей накопичений збиток від знецінення, виключається зі складу іншої сукупного прибутку і включається до складу прибутку або збитку за період, являє собою різницю між вартістю придбання відповідного активу за вирахуванням виплат основної суми та нарахованої амортизації і його поточної справедливої вартості за вирахуванням всіх збитків від знецінення, раніше визнаних у прибутку або збитку за період. Зміни нарахованих резервів під знецінення, викликані зміною вартості з плином часу, відображаються як елемент процентних доходів. Якщо згодом справедлива вартість знеціненого боргового цінного паперу, класифікованого в категорію наявних для продажу, зростає і дане збільшення можна об'єктивно віднести до будь-якої події, що сталася після визнання збитку від знецінення у прибутку або збитку за період, то списана на збиток сума відновлюється, при цьому відновлювана сума визнається у прибутку або збитку за період. Проте будь-яке подальше відновлення справедливої вартості знеціненого пайового цінного паперу, класифікованого в категорію наявних для продажу, визнається в іншому сукупному прибутку. Зменшення балансової вартості фінансових інструментів унаслідок визнання зменшення їх корисності відображається в бухгалтерському обліку лише на суму, що не призводить до від'ємного значення їх вартості. Якщо балансова вартість таких фінансових інструментів досягає нуля, то в бухгалтерському обліку вони відображаються за нульовою вартістю до прийняття рішення про їх списання.

(Іі) Не фінансові активи

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

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

- фактичне розірвання контракту, внаслідок невиконання умов договору, або прострочення виплати процентів чи основної суми;
- високу ймовірність банкрутства;
- реорганізацію емітента;
- зникнення активного ринку для цих фінансових інструментів через фінансові труднощі емітента;
- значне або тривале зменшення справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком порівняно з їх собівартістю. Значним вважається зменшення вартості зазначених цінних паперів більше ніж на 20%, а тривалим – впродовж більше 6 місяців.

Зменшення корисності активів обліку здійснюється шляхом створення та використання резервів для активів або визнання витрат для основних засобів та нематеріальних активів на підставі чинних норма МСФО та МСФЗ, нормативних актів Міністерства фінансів України та внутрішніх нормативних актів Компанії. Відносно активів, на кожну звітну дату проводиться аналіз збитку від їх знецінення, визнаного в одному з минулих періодів, з метою виявлення ознак того, що величину цього збитку слід зменшити або що його більше не слід визнавати. Суми, списані на збитки від знецінення, відновлюються в тому випадку, якщо змінюються чинники оцінки, які були використані при розрахунку відповідної суми очікуваного відшкодування. Збиток від знецінення відновлюється тільки в межах суми, що дозволяє відновити вартість активів до їх балансової вартості, по якій би вони визнавались, якби не був визнаний збиток від знецінення.

Окремо в фінансовому звіті відображає суму доходів, отриманих за знеціненими активами.

У своїй діяльності Товариство здійснює політику переоцінок, яка є механізмом перерахунку активів та зобов'язань та приведення їх вартості до справедливої (ринкової).

Результати переоцінки визнаються у звіті про фінансові результати або в капіталі ,а саме:

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

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

14. Запаси Визнання, облік та оцінка запасів відбувається відповідно до МСБО 2 „Запаси" з урахуванням зазначених в цьому Положенні застережень. Запаси – це активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг. Обліковою одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати однорідну групу. Придбання запасів здійснюється виключно для використання у господарській діяльності. З метою ведення бухгалтерського обліку запасів створюються наступні групи: паливно-мастильні матеріали; бланки суворої звітності; запасні частини; інші запаси. Переоцінка (дооцінка, уцінка) запасів проводиться один раз в рік станом на 31 грудня чи на дату реалізації у випадках їх продажу. У балансі на звітну дату відображаються запаси за найменшою з двох оцінок – первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. Запаси, які признаються інвентаризаційною комісією негодними для господарської діяльності чи для продажу, визнаються неліквідними і підлягають списанню з балансу. При списанні запасів на витрати в тому періоді, в якому вони були фактично використані, з метою визначення вартості списаних запасів застосовується метод „FIFO"(«first-in–first-out») – собівартості перших за часом надходження запасів.

15. Резерви

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

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

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

16. В Компанії щомісячно створюються умовні забезпечення:

- **резерв відпустки**, що визначається як сума розрахунку резерву відпусток (добуток середньоденної заробітної плати за останні 12 календарних місяців кожного співробітника, який

має право на основну щорічну відпустку, на кількість днів невикористаної відпустки на дату розрахунку резерву) та розрахунку нарахувань соціальних внесків підприємства на резерв відпусток в розрізі співробітників;

Формування резервів із страхування - страхові резерви ПрАТ СК «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.

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

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

Страхові платежі за договорами страхування визнаються доходом від страхової діяльності в момент нарахування страхового платежу відповідно умовам набрання чинності договору незалежно від факту сплати страхового платежу страхувальником в розрізі видів страхових продуктів.
Витрати звітного періоду визначаються одночасно з доходами, для одержання яких вони понесені.
Страхові виплати враховуються у складі витрат Товариства в повній сумі в тому звітному періоді, в якому було прийнято і затверджено страховий акт.

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

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

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

Проценти за депозитними договорами та купонний дохід за борговими фінансовими інструментами визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та фактичного строку користування відповідними активами впродовж звітного періоду.
Доходи майбутніх періодів відображаються у тому випадку, коли сума доходів нарахована в поточному звітному періоді, а доходи будуть визнані у майбутніх звітних періодах.

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

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

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

21. Для організації офіційних прийомів, презентацій, переговорів, конференцій, семінарів, тренінгів, зібрань та свят в кожному випадку складаються окремі кошториси представницьких витрат на основі наказів.

22. Для оцінки балансової вартості іноземної валюти застосовується метод ідентифікованої вартості.

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

24. Фінансові результати щомісячно формуються на рахунку 79 «Фінансові результати» як різниця між доходами і витратами за видами діяльності. Сальдо по рахунку 79 "Фінансові результати" списується щорічно на рахунок 44 "Нерозподілені прибутки (збитки)" останнім днем звітного року.

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

4. РИЗИКИ І УПРАВЛІННЯ РИЗИКОМ

Управління ризиками у ПрАТ «СК « ОНІКС» здійснюється з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них ,забезпечення дотримання вимог щодо платоспроможності з урахуванням рівня прийнятих ризиків та сприяти підвищенню вартості власного капіталу Компанії.

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;

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 процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;
- Валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;
- Ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державними облігаціями України з тим самим (або близьким) терміном погашення;
- Майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;
- 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.

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 послу Компанії

8) Системний ризик – ризик неплатоспроможності одного або більше значних страховиків на ринку, що може призвести до маркетингового ризику або ризику репутації для інших страховиків (МТСБУ) (даний ризик не властивий Компанії).

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 31.12.2015року.

Також станом на 31.12.2015 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 31.12.2015року Компанією було вчинено всіх необхідних заходів для контролю за наявними ризиками та функціонуванням системи ризик-менеджменту Компанії в майбутньому.

Інформація, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності:

Форма №1 – «Баланс (Звіт про фінансовий стан)»

Форма №2 – «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)»

Форма №3 - «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)»

Форма №4 – «Звіт про власний капітал »

5. Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Далі- Ф1) ПрАТ СК «ОНІКС» складено за рік, що закінчився 31 грудня 2015року.

Для подання, у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та не поточні (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

Необоротні активи

Всі інші активи, крім оборотних, визнані необоротними:

Основні засоби

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

Дата	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інвентар	Разом
Валова балансова(первісна) вартість				
31.12.2014р.	193	248	41	482 ф1р.1011(3)
Придбання				
Вибуття	3			3
31.12.2015р.	190	248	41	479 ф1р.1011(4)
Накопичена амортизація				
31.12.2014р.	163	248	41	452 ф1р.1012(3)
Нараховано	14			14
Списано	3			3
31.12.2015р.	174	248	41	463 ф1 р1012(4)
Балансова (залишкова) вартість				
31.12.2014р.	30	0	0	30 ф1р.1010(3)
31.12.2015р.	16	0	0	16 ф1р.1010(4)

Основні засоби відображенні за собівартістю їх придбання. Валова балансова вартість на кінець звітного періоду склала - 479тис.грн., на початок звітного періоду - 482тис.грн. Об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності(застосовується до всього класу основних засобів). Амортизація основних засобів нараховується з метою списання активу в продовж строку корисного використання. Основні засоби амортизуються прямолінійним методом. Результатом застосування прямолінійного методу амортизації є постійні відрахування протягом строку корисної експлуатації, якщо ліквідаційна вартість активу не змінюється. Строк корисної експлуатації активу визначають, виходячи з очікуваної корисності активу для суб'єкта господарювання: машини та обладнання -4 роки (48міс.); транспортні засоби-5 років(60міс.); меблі та інвентар - 4 роки (48міс.).

Ліквідаційна вартість, строк корисної експлуатації та метод амортизації активу переглядаються і при необхідності коригуються на кінець кожного фінансового року. Основні засоби, які б були

визнані активом, з виділенням вартості основних засобів, отриманих у результаті об'єднання підприємств відсутні. Переоцінка основних засобів протягом звітного періоду не відбувалась. В 2015р. списано основних засобів, які повністю амортизовано на суму 3тис.грн. Сума нарахованої амортизації за 2015 рік складає 14 тис. грн.

Зменшення корисності та відновлення корисності не відбувалось.

Сум компенсації від третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, або які були втрачені чи передані, що включається до прибутку чи збитку не було.

Сум видатків, визнаних у балансовій вартості об'єкта основних засобів у ході його будівництва та незавершеного будівництва немає.

Основних засобів, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження не має.

Переданих у заставу основних засобів не має.

Сум контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів немає, угода про придбання в майбутньому основних засобів не укладалась.

Основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) не має. Повністю амортизовані основні засоби, що продовжують використовуватися на суму 428 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. Сума курсових різниць у зв'язку з перерахунком вартості основних засобів впродовж 2015 року не нараховувалась.

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

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

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

Станом на 31.12.2015р. перевищення балансової вартості основних засобів над їх відновною вартістю 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 31.12.2015р. Товариство має нематеріальних активів (Ф1р.р1000(4),1001(4)) на суму 337тис.грн., до складу входять виключно ліцензії для здійснення страхової діяльності;

- вхідний залишок - валова балансова вартість на 31.12.2014р.(Ф1р1000(3),1001(3)) складає 337тис.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. Невизначеність виправдовує оцінку строку корисної експлуатації нематеріального активу на основі обачності;

- 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 2015 року не відбувалось;
- нематеріальні активи протягом звітного періоду не вибували;
- інші зміни первісної (переоціненої) вартості та сума накопиченої амортизації нематеріальних активів у звітному періоді не відбувалось;
- нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності, не має;
- переданих у заставу нематеріальних активів не має;
- угод на придбання в майбутньому нематеріальних активів не укладалось;
- витрат на дослідження та розробки протягом звітного періоду не було;
- нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань, протягом звітного періоду не було;
- нематеріальних активів, інформація про які є суттєвою, не має.

Довгострокові фінансові інвестиції

Як пояснювалось у розділі 1 Приміток ПрАТ СК «ОНІКС» подає окрему фінансову звітність у відповідності до МСБО 27 «Окремі фінансові звіти», який слід застосовувати для обліку інвестицій у дочірні, спільні та асоційовані підприємства, якщо суб'єкт господарювання вирішує подавати окрему фінансову звітність. Дане рішення прийняте у відповідності до п. 4 МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність».

На вимогу МСФО 28 « суб'єктові господарювання не потрібно застосовувати метод участі в капіталі до своєї інвестиції …якщо суб'єкт господарювання є материнським підприємством, яке звільнене від складання консолідованої фінансової звітності відповідно до сфери застосування звільнення викладеної в параграфі 4а) МСФЗ 10…», тому протягом 2015 року було здійснено перекласифікацію :Довгострокові фінансові інвестиції за методом участі в капіталі, які було відображено в Ф1 р.1030(гр3) в Інші фінансові інвестиції Ф1р1035(гр4) за справедливою вартістю.

За методом участі в капіталі Ф1р1030

Назва підприємства	**Станом на 31.12.14р.**	**Станом на 31.12.15р**
ТОВ «Градосфера» Україна, м. Кременчук відсоток участі- 79,0997%	75 981	-
ТОВ«Готельний комплекс «Європейський» Україна, м.Кременчук відсоток участі - 80,25555%	19 945	-
Всього	**95 926**	-

Інші довгострокові фінансові інвестиції (ф1р1035):

Найменування	**Станом на 31.12.14р.**	**Станом на 31.12.15р.**
Облігації внутрішнього державного займу, які обліковуються за амортизованою собівартістю (до погашення) дата погашення 2019р.	**2598**	**601**
Фінансові інвестиції в частки у статутному капіталі інших підприємств, які враховуються за справедливою вартістю	**1826**	**105 926**
ТОВ «Сула» Україна м.Кременчук 11,9845%	*1826*	-
ТОВ «Градосфера» Україна, м. Кременчук відсоток участі- 79,0997%		*75 981*
ТОВ«Готельний комплекс «Європейський» Україна, м.Кременчук відсоток участі -84,86121%		*29 945*
Всього	**4424**	**106 527**

Для фінансових інвестицій в ТОВ «Градосфера» та ТОВ «Готельний комплекс «Європейський» відсутній активний ринок. Звітна дата фінансової звітності підприємств та інвестора співпадають. Скориставшись усією інформацією про показники та діяльність суб'єктів інвестування, та за обмежених обставин ПрАТ СК «ОНІКС» визначає балансову вартість цих інвестицій наближеною оцінкою справедливої вартості. Оцінка належить до 3-ого рівня ієрархії.

Товариство станом на 31.12.2015 року не є контрольним учасником спільних підприємств.

ОБОРОТНІ АКТИВИ

Запаси (Ф1 р.1100)

Придбання запасів протягом 2015р. здійснювалося виключно для використання у господарській діяльності Товариства.

Вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО – «перше надходження – перший видаток».
Зарахування запасів на баланс Метод оцінки вибуття запасів
Сировина та матеріали за первісною вартістю ФІФО
Паливо за первісною вартістю ФІФО
Будівельні матеріали за первісною вартістю ФІФО
Запасні частини за первісною вартістю ФІФО

Назва	на 31.12.14р.	на 31.12.15р
паливо	-	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.

Відповідно до принципу обачності та з метою покриття у майбутньому безнадійної дебіторської заборгованості Компанія нараховує резерв сумнівних боргів.

В розрахунок резерву сумнівних боргів по страховій діяльності враховується вся сума простроченої на дату балансу дебіторської заборгованості (не отримані страхові премії, по договорам страхування з урахуванням усіх термінів оплати по договорам страхування). Даний підхід враховує вимоги Закону України „Про страхування" та умови дії договорів страхування.

Дебіторська заборгованість за послуги страхування (Ф1р.1125) станом на 31.12.2015 р. становить 6190тис.грн. Компанія очікує погашення цієї заборгованості протягом дванадцяти місяців з дати балансу.
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (Ф1р1140) станом на 31.12.15р. становить 235тис.грн.в т.ч.:
відсотки нараховані згідно умов депозитних вкладів – 131тис.грн;
нараховані купони по ОВДЗ -104тис.грн.
Компанія очікує погашення цієї заборгованості протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Інша поточна дебіторська заборгованість (ф1р.1155)станом на 31.12.2015р. становить 22 тис. грн., :
що складає різницю суми дебіторської заборгованості 793тис.грн. та сформованого резерву сумнівних боргів на суму771тис.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 за абсолютною сумою дебіторської заборгованості сформувати резерв сумнівних боргів в сумі 771тис.грн. залишок резерву сумнівних боргів на 31.12.2015р. складає -771 тис.грн. Величина резерву сумнівних боргів визначається методом попередньої оцінки майбутніх грошових потоків для груп активів та свідчать про спроможність боржників оплатити всі суми, строк сплати яких настав відповідно до умов контрактів на оцінювані активи.

Дебіторська заборгованість з пов'язаними особами (сторонами) станом на 31.12.2015р. відсутня.

	На31.12.2014	На 31.12.2015
Дебіторська заборгованості за послуги страхування (Ф1р1125) в т.ч.	3823	6190
пов'язаним особам	31	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (Ф1р1140)	157	235
Інша поточна дебіторська заборгованість (Ф1р1155), в т.ч.:	14	22
дебіторська заборгованості за товари, роботи, послуги	785	793
резерв сумнівних боргів (вираховується)	771	771

Дебіторська заборгованість враховується згідно первинної оцінки, так як є поточною та очікується її погашення у процесі звичайної господарської діяльності протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Поточні фінансові інвестиції (Ф1р1160)

Назва емітента	Станом на 31.12.14р.	Станом на 31.12.15р
Акції Фін.комп ПрАТ «УКРНАФТОГАЗ» код ЄДРПОУ 24101605, які обліковуються за справедливою вартістю - 1,0723%. Ринкові дані про вартість акцій відсутні, тому акції не підлягали переоцінці.	77	77

Облігації внутрішнього державного займу, які обліковуються за амортизованою собівартістю (до погашення) дата погашення 2016р.	0	998
Всього (Ф1р1160)	77	1075

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. Важливу роль при оцінці грошових коштів відіграє принцип обачності, що передбачає застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки грошових коштів, які повинні запобігати завищенню оцінки активів.
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 31.12.2015 р. зберігаються на поточних та депозитних банківських рахунках в національній валюті. Депозити «до запитання» відсутні.
Грошові кошти Компанії в національній валюті станом на 31.12.2015 р. становлять 14 143 тис. грн., у тому числі на поточних рахунках – 1 943 тис. грн., на депозитних рахунках – 12 200 тис. грн..

Грошові кошти	**За рік, що закінчився 31.12.14р.**		**За рік, що закінчився 31.12.15р.**	
	UAH	Інша валюта	UAH	Інша валюта
Грошові кошти та їх еквіваленти ряд.1165(сума рядків 1166 та 1167 ф1)	**9603**		**14143**	
Зокрема на поточних рахунках:	**1503**		**1943**	
ПАТ" Промислово-фінансовий Банк"	1489		1943	
ПАТ " УКРСОЦБАНКУ"	14		-	
Вклади в банках (депозити), у тому числі назва банківської установи	**8100**		**12200**	
ПАТ" Промислово-фінансовий Банк"	5100		5100	
ПАТ"Сбербанк»	-		1000	
АТ «Укрексімбанк»	1500		3100	
АТ «Ощадбанк»	1500		3000	

Процентна ставка по депозитним вкладам у 2015 році становила від 17,0% до 19,5%. Грошові кошти, які є в наявності та які недоступні для використання відсутні.
Депозитні вклади «на вимогу» відсутні, інші депозитні вклади короткострокові.

Частка перестраховиків у страхових резервах (Ф1р1180)

Частка перестраховиків у страхових резервах станом на **31.12.2014р**. складає **1 878тис.грн.,** у тому числі: у резервах збитків 201тис.грн., та у резервах незароблених премій 1677тис.грн. Станом на **31.12.2015р**. частка перестраховиків у страхових резервах складала **4 238**тис.грн., в т.ч. у резервах збитків - 515тис.грн., у резервах незароблених премій 3 723тис.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 31.12.2015р.:

Вид страхових резервів	Залишок на початок року	Результат зміни за звітний рік нараховано	Залишок на кінець звітного року
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій	1 677	2046	3 723
Частка перестраховиків у Резерві заявлених, але не виплачених збитків	201	314	515
Всього ЧП у страхових резервах (Ф1 р.1180)	**1 878**	**2360**	**4 238**

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:

Акції у складі Статутного капіталу: зареєстрований Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2015 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. До складу зобов'язань станом на 31.12.2015р. сума дивідендів не включалась.

Склад учасників Товариства станом на 31.12.2015р.:

ТОВ «Лексана Б.В.» країна Нідерланди номер комерційного реєстру 22052839 - володіє 6 999600 штук акцій номінальною вартістю 25 198 560,0грн., відсоток у статутному капіталі 99,9943;

Матицина О.В. – володіє 200шт. акцій номінальною вартістю 720,0грн., відсоток у статутному капіталі 0,0029;

Матицина А.В. – володіє 200шт. акцій номінальною вартістю 720,0грн., відсоток устатутному капіталі 0,0029;

Резервний капітал Ф1 р1415

Станом на 31.12.2015 року розмір резервного капіталу становить **58 815тис**.грн. Резервний капітал складається: з резервного фонду в розмірі 3 780,0тис. грн. в т.ч. в 2015р.відраховано до резервного фонду -366тис.грн.; та сформованих вільних резервів в розмірі 55 035 тис. грн.. Вільні резерви – це частка власних коштів, які резервуються з метою додаткового забезпечення платоспроможності згідно з прийнятою методикою здійснення страхової діяльності.

Додатковий капітал Ф1 р.1410

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

Нерозподілений прибуток станом Ф1 р.1420 на 31.12.2015 року склав 32 545тис. грн.

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

Показник	На початок звітного періоду 31.12.14р.	На кінець звітного періоду 31.12.15р.
Статутний капітал (Ф1р1400)	25200	25200
Інший додатковий капітал (Ф1р1410)	1 420	1420
Резервний капітал (Ф1р1415)в т ч.:	58 449	58815
Резервний фонд	*3414*	*3780*
Вільні резерви	*55035*	*55035*
Нерозподілений прибуток (ф1р1420)	23 218	32 545
Всього Власний капітал (Ф1р1495)	**108287**	**117980**

Узгодження змін в Акціонерному капіталі:

Показник	За рік, що закінчився 31.12.14р.	За рік, що закінчився 31.12.15р.
Акціонерний капітал(нерозподілений прибуток) на початок року	14 252	23 218
Прибуток за фінансовий рік	9160	9693
Дивіденди	-	-
Відрахування до резервного капіталу	-194	-366
Чисті зміни в акціонерному капіталі	*8966*	*9327*
Акціонерний капітал(нерозподілений прибуток) на кінець року.	**23 218**	**32 545**

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 Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 08.10.2009 року № 741.

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 страфові резерви та зміни їх величин станом на 31.12.2015р.:

Вид страхових резервів	Залишок на початок року	Результат зміни за звітний рік нараховано	Залишок на кінець звітного року
Резерв незароблених премій (ф1 р.1533)	7 245	3 199	10 444
Резерв заявлених, але не виплачених збитків ф1 р.1532	427	1 201	1 628
Всього страхові резерви ф1 р.1530	**7 672**	**4 400**	**12 072**

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;
г) 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 Товариства та дотримання достатнього рівня платоспроможності проводилось тестування адекватності сформованих резервів. Перевірку на адекватність страхових резервів проводив Актуарій Луць А.О. (свідоцтво №03 - 017від 26.01.2016р.) видане Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.
Висновок актуарія :«Страхових резервів, сформованих Компанією на 31.12.2015, 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.

ДОТРИМАННЯ НОРМАТИВУ ДОСТАТНОСТІ АКТИВІВ

Статті активів БАЛАНСУ			**Прийнятні активи (з урахуванням вимог та обмежень з-но р.III та р.IY Положення№741)**
	В рядках ф1	**31.12.15**	**31.12.15**
Грошові кошти та їх еквіваленти ряд.1165(сума рядків 1166 та 1167 ф1)	**р1165**	**14 143**	**10 053**
Зокрема на поточних рахунках:		*1 943*	*1800*
ПАТ" Промислово-фінансовий Банк"		1943	1800
Вклади в банках (депозити), у тому числі назва банківської установи		*12200*	*8253*
ПАТ" Промислово-фінансовий Банк"		5 100	2425
АТ «Укрексимбанк»		3 100	2414
АТ «Ощадбанк»		3 000	2 414
ПАТ «Сбербанк»		1 000	1 000
Цінні папери, що емітуються державою(облігації ВДП)	**р1035 р1060**	**601 998**	**601 998**
Акції українських емітентів	**р1160**	**77**	**-**
Права вимоги до перестраховиків (резидентів)	**р1180**	**4238**	**3218**
Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та вхідного перестрахування	**р1125**	**6190**	**6190**
ВСЬОГО активів		**26 247**	**21060**
Сумарна величина довгострокових та поточних зобов`язань і забезпечень вт.ч.	**розділ II-IY пасиву Балансу**	**14 805**	**14 805**
Страхові резерви	**р.1530**	*12072*	*12072*
Поточні зобов'язання та забезпечення	**р.1695**	*2733*	*2733*

Високоліквідні активи компанії (грошові кошти), відповідно до вимог Нацкомфінпослуг, розміщуються виключно у банківських установах «інвестиційного» рівня за національною шкалою. Обсяги перестрахування,

які було передано протягом 2015р. належать страховим компаніям резидентам, які мають рейтинг фінансової надійності на рівні «ua AA» за національною шкалою.

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

Поточні зобов'язання і забезпечення Товариства станом на 31.12.2015 року складають 2733тис.грн.,в т.ч. :

- розрахунки з податку на прибуток – 2293тис.грн;
- поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю 283 тис.грн.;
- поточні забезпечення на виплату відпусток працівникам - 154 тис. грн.;
- інша поточна кредиторська заборгованість 3 тис.грн.

Показник	на31.12.2014р.	на31.12.2015р.
ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ		
Розрахунки з бюджетом,у тому числі податок на прибуток (ряд.1620,1621)	33	2293
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	19	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	88	283
Поточні забезпечення (на виплату відпусток працівникам)	170	154
Інші поточні зобов'язання	1	3
Усього за розділом III	311	2 733

Показник	За рік, що закінчився 31.12.14р.	За рік, що закінчився 31.12.15р.
Баланс(ряд.1300,1900)	116 270	132 785

Компанією не залучались та не надавались позикові кошти.

Страховою компанією активи в заставу не надавалися, активи, щодо яких існує обмеження, відсутні.

6. «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 Товариство 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:
• нараховані(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;
- 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:	**2015р.**	**2014р.**
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – **чисті зароблені страхові премії**	14704	14498
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	-887	-43
Інші операційні доходи	93	70
Інші фінансові доходи	2619	1063
Інші доходи	120	45

Доходи і витрати 2015рік

	ДОХОДИ	**ВИТРАТИ**
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – **чисті зароблені страхові премії**	14704	
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів		887
Інші операційні доходи	93	
Собівартість реалізованих послуг		327
Чисті понесені збитки за страховими виплатами		88
Адміністративні витрати		2510
Витрати на збут		1087
Інші операційні витрати		2
Всього операційні доходи і витрати	**14797**	**4901**
Доходи і витрати від участі в капіталі	**-**	**-**
Інші фінансові доходи і витрати (ф.2р2220) в т.ч.:	**2619**	
Відсотки за депозитними вкладами	*2433*	
купони за ОВДЗ	*186*	
Інші доходи в т.ч.: (ф2 р 2240)	**120**	
реалізація фінансових інвестицій	*1836*	*1826*
амортизаційний дохід інвестицій до погашення	*110*	

До основних елементів операційних витрат (собівартість реалізації, витрати на збут, адміністративні витрати) входять в т.ч.: витрати на оплату праці -1748 тис.грн.; відрахування на соц. заходи 587тис.грн.; амортизація – 14тис.грн., операційна оренда приміщення - 219тис.грн., супровід програмних забеспечень та

обслуговування орг.техніки 184тис.грн.; витрати на ПММ та утримання автотранспортних засобів 252тис.грн.; витрати на формування резерву відпусток працівникам 177 тис.грн., рекламні послуги 19 тис.грн.
Доходів та витрат за надзвичайними подіями не було.
Витрати, які не включені до статей витрат Звіту про фінансові результати(звіт про сукупний капітал), а відображені безпосередньо у складі власного капіталу, відсутні.

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

Звіт про рух грошових коштів показує як вплинули на ліквідність Товариства надходження та видаток коштів та їх еквівалентів протягом року.
Звіт грошових коштів за 2015 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

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.
Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу.

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2015 р. склали – 20 476 тис. грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності – 11 379 тис. грн.

Рух коштів від надзвичайних подій – 0,0 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2015 рік становить – 9097 тис. грн.

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності
Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації та включає наступні статті:

Всього надходження по інвестиційній діяльності – 6439 тис. грн.
Придбання фінансових інвестицій – 10 996 тис. грн.
Інші платежі – 0 тис. грн. (витрати)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності становить – (- 4 557) тис. грн.

Рух коштів у результаті фінансової діяльності
Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами.
Руху коштів за звітний 2015 рік – не було.
Залишок коштів станом на 31.12.2015 р. становить 14 143 тис. грн.

Показник	За рік, що закінчився 31.12.15р.	За рік, що закінчився 31.12.14р.
Розділ I Рух коштів у результаті операційної діяльності	9 097	10 396
Розділ II Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	-4 557	- 9349
Розділ III Рух коштів у результаті фінансової діяльності в т.ч.	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**4540**	**1047**
Залишок коштів на початок року	9603	8573
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-17
Залишок коштів на кінець року	14 143	9603

8. Звіт про власний капітал Форма №4 (Ф4)

Акції у складі Статутного капіталу: зареєстрований Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2015 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. До складу зобов'язань станом на 31.12.2015р. сума дивідендів не включалась.

Станом на 31.12.2015 року розмір резервного капіталу становить **58 815тис**.грн. в т.ч.:
резервний фонд в розмірі 3 780тис.грн. в т.ч. в 2015р.відраховано до резервного фонду 366тис.грн.; сформованих вільних резервів в розмірі 55 035 тис. грн., вільні резерви – це частка власних коштів, які резервуються з метою додаткового забезпечення платоспроможності згідно з прийнятою методикою здійснення страхової діяльності.

Додатковий вкладений капітал відсутній.

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

Станом на 31.12.2015 року розмір нерозподіленого прибутку склав 32 545тис. грн.

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

Показник	На початок року .	Чистий прибуток за звітний рік	Відрахування до резервного капіталу	На кінець року
Зареєстрований капітал	25200			25200
Інший додатковий капітал	1 420			1420
Резервний капітал	58 449		366	58815
Нерозподілений прибуток	23 218	9693	-366	32545
Всього Власний капітал	**108287**	**9693**		**117 980**

Коригування залишку на початок року не проводилось.

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

9. На вимогу МСБО 17 «*Оренда*» у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація: протягом 2015 року користується операційною орендою приміщення де Товариство являється орендатором. Невідмовної оренди на дату балансу не було.

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

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 2942тис.грн в т.ч.: поточний податок на прибуток – 2941тис.грн; зменшення відстрочених податкових активів -1тис.грн. Товариством прийнято рішення наказ №2/1-ОД від 22.01.16р. використати право на незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці відповідно до п.п.134.1 п.134.1 ст.134 розділу III Податкового Кодексу України.

Відображень у складі власного капіталу податку на прибуток, податкових активів та податкових зобов'язань не здійснювалось. Податковий облік діяльності Товариство здійснювало 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: Протягом 2015 року ПрАТ СК «ОНІКС» здійснювало з пов'язаними сторонами наступні операції:

- ПрАТ СК «ОНІКС» надавало послуги зі страхування для ТОВ «Градосфера»(яким володіє 79,0997%) на загальну суму 254 тис. грн., заборгованість відсутня;
- ПрАТ СК «ОНІКС» придбало частку у статутному капіталі у ТОВ ГК «Європейський»(яким володіє 84,86121%) на суму 10 000 тис. грн., заборгованість відсутня;
- на протязі 2015р. органам управління було здійснено виключно тільки виплату у вигляді заробітної плати, а саме виконавчому органу - генеральному директору в сумі 269 тис. грн..
- операцій з акціонерами (власниками) товариства та кінцевим бенефіціарним власником (контролером) протягом року не відбувалось;
- операції з іншими пов'язаними особами не здійснювались;

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 Товариства. На початок 2015 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні., на 31.12.2015 року зобов'язання з оплати праці відсутні. Нараховано за 2015 рік витрат на оплату праці працівників 1748тис.грн. Простроченої заборгованості станом на 31.12.2015 року не має.

13. Протягом 2015 року зменшення корисності та відновлення корисності активів, що відображені в Звіті про фінансові результати чи у складі власного капіталу, що регламентується положеннями **МСБО 36 «Зменшення корисності активів» не відбувалось.**

14. Протягом звітного періоду операцій з інвестиційною нерухомістю згідно МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» підприємством не проводилось.

15. Протягом звітного періоду операцій за договорами про платіж на основі акцій, які регулюються нормами МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» Товариством не відбувалось.

16. Станом на 31.12.2015року у Товариства позабалансові зобов`язання відсутні.
Непередбачувані зобов'язання
а) Розгляд справ у суді.
В зв'язку із звичайним веденням бізнесу страхова компанія може притягуватись до суду в якості відповідача. Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та здійснення іншої діяльності ПрАТ СК «ОНІКС» відсутні. Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Страхової компанії вважає, що немає підстав очікувати суттєвих збитків та відповідно відсутня необхідність в формуванні резервів у фінансовій звітності.
Крім того, Товариство виступає у судових процесах у якості позивача до третіх осіб по регресним вимогам. Розгляд даної категорії справ може передбачати лише отримання Товариством доходів у майбутньому в разі винесення позитивного рішення суду та наявності коштів (майна) боржника для погашення суми боргу в межах процедури виконавчого провадження, потенційних зобов'язань за даною категорією справ немає.
б) Можливість виникнення непередбачуваних податкових зобов'язань.
В 2015 році було суттєво змінено порядок оподаткування страхових компаній , на момент подачі річної звітності залишилися двоякі тлумачення вимог Податкового кодексу в частині застосування податкових різниць згідно страхових резервів страховиків для визначення об'єкту оподаткування. У зв'язку із відсутністю практики податкових перевірок страхових компаній та судових рішень стосовно порядку застосування різниць страхових резервів станом на 31.12.2015 року керівництво Товариства не має змоги достовірно визначити можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань, або зменшення податкових зобов'язань з вказаного питання.
в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.
Станом на кінець звітного періоду страхова компанія не має невиконаних існуючих контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.
г) дотримання особливих вимог.
Договори, укладені Страховою компанією, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.
д) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними відсутні.
17. Основними проблемами, що впливають на діяльність та ділову активність Товариства, є в першу чергу непослідовність втілення в життя економічної політики, недосконаліть законодавчої та нормативної бази, інфляційні процеси, нестабільність податкового законодавства та його навантаження, низький рівень платоспроможності споживачів страхових послуг, складнощі пошуку нових та розширення старих ринків збуту, що не дає змоги адекватно планувати діяльність товариства на перспективу. Ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень Товариством не вивчена.

18. Події після дати балансу (МСБО 10 «Події після звітного періоду»)
На дату затвердження 25.02.2016р. цієї фінансової звітності не відбулося подій, які потребують додаткового розкриття або можуть мати вплив на дану фінансову звітність.

Генеральний директор **А.П.Лавриков**

Головний бухгалтер **Н.В.Юшко**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ААН «СейЯ-Кірш-аудит»

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС» СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2015р.

м. Київ 05 квітня 2016 р.

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

Ми провели аудит повного пакету фінансової звітності компанії **ПрАТ СК «ОНІКС»**, що додається, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) (форма №1), звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) (форма №2), звіт про рух грошових коштів (форма№3), звіт про власний капітал (форма №4) за рік, що закінчився 31.12.2015р., примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки. Концептуальною основою підготовки фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

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

нашої думки.

Позитивна думка

На нашу думку фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан **ПрАТ СК «ОНІКС»** на 31 грудня 2015р. та її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Генеральний директор
ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ» **Зацерковна Т.М.**

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ОНІКС»

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

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

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

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

Загальні відомості про компанію надані в табл. 1.

Таблиця 1.

Повне найменування	**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС»**
Скорочена назва	**ПрАТ СК «ОНІКС»**
Код ЄДРПОУ	32079024
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
№ свідоцтва про державну реєстрацію і дата видачі, орган, що видав свідоцтво	Свідоцтво серії А01 № 360416 від 17.01.11 р. видане Виконавчим комітетом Кременчуцької міської ради Полтавської області
Місцезнаходження	39627, Полтавська обл., м. Кременчук, квартал 278, будинок 22Б
Тел/факс	(0536) 79-28-30
Банківські реквізити	р/р № 26502044101 в ПАТ «Промислово - Фінансовий Банк», МФО 331768
Основна мета діяльності	Здійснення господарської діяльності для задоволення суспільних потреб, досягнення економічних і соціальних результатів та одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства.
Предмет діяльності	Страхування, перестрахування, співстрахування та фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових

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

	резервів та їх управління, а також виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно -правових угод. Товариство має право надавати послуги (виконувати роботи), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також здійснювати будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб. Товариство може надавати поруки та позики фінансовими активами.
Види діяльності	На дату надання аудиторського висновку за даними Довідки АБ № 597793 з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України, наданої Державною службою статистики України від 12.11.2012р. Товариство здійснює наступні види діяльності: - 65.12 Інші види страхування,крім страхування життя - 65.20 Перестрахування - 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, Серія і номер свідоцтва СТ №159, дата видачі свідоцтва - 21.08.2004 р.

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

Таблиця 2.

№п/п	Назва документу	№ та дата	Ким видано
1	Ліцензія на страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	серія АГ №569428 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 19.08.2005р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
2	Ліцензія на страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	серія АГ №569429 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 19.08.2005р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
3	Ліцензія на страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	серія АГ №569430 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 19.08.2005р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
4	Ліцензія на страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	серія АГ №569431 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 21.03.2006р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
5	Ліцензія на страхування залізничного транспорту	серія АГ №569432 від 03.02.2011р.	Державна комісія з регулювання ринків

		Ліцензія діє з 19.08.2005р. безстрокова	фінансових послуг України)
6	Ліцензія на страхування здоров'я на випадок хвороби	серія АГ №569433 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 21.03.2006р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
7	Ліцензія на страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	серія АГ №569434 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 19.08.2005р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
8	Ліцензія на страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	серія АГ №569435 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 19.08.2005р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
9	Ліцензія на медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	серія АГ №569436 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 27.12.2005р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
10	Ліцензія на страхування медичних витрат	серія АГ №569437 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 21.03.2006р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
11	Ліцензія на страхування наземного транспорту (крім залізничного)	серія АГ №569438 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 19.08.2005р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
12	Ліцензія на страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	серія АГ №569439 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 19.08.2005р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
13	Ліцензія на страхування від нещасних випадків	серія АГ №569440 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 19.08.2005р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
14	Ліцензія на особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	серія АГ №569441 від 03.02.2011р.	Державна комісія з регулювання ринків

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

		Ліцензія діє з 19.08.2005р. безстрокова	фінансових послуг України
15	Ліцензія на страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	серія АГ №569442 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 19.08.2005р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
16	Ліцензія на особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	серія АГ №569443 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 19.08.2005р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
17	Ліцензія на страхування судових витрат	серія АГ №569444 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 21.03.2006р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
18	Ліцензія на страхування фінансових ризиків	серія АГ №569445 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 19.08.2005р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
19	Ліцензія на страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та 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 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 21.03.2006р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
20	Ліцензія на страхування інвестицій	серія АГ №569447 від 03.02.2011р. Ліцензія діє з 21.03.2006р. безстрокова	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
21	Ліцензія на авіаційне страхування цивільної авіації	Серія АВ №584884 від 25.08.2011р.	Державна комісія з регулювання ринків

		Ліцензія діє з 18.08.2011 безстрокова.	фінансових послуг України
22	Ліцензія на страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.	Серія АВ №584885 від 25.08.2011р. Ліцензія діє з 18.08.2011 безстрокова.	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

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

Таблиця 3.

№ п/п	Найменування банка	МФО	№ рахунку
1	ПАТ «Промислово - Фінансовий Банк»	331768	26502044101
2	ПАТ «Укрсоцбанк»	300023	26506000000716

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

Страхова компанія не є платником податку на додану вартість.

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

Депозитарний облік цінних паперів, прав на цінні папери та обслуговування обігу цінних паперів власників ПрАТ СК «ОНІКС» здійснює Депозитарна установа Публічне акціонерне товариство «Промислово-фінансовий банк» (код ЄДРПОУ 25292831, ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність серія АЕ № 286522, видана НКЦПФР 08.10.2013р. на необмежений термін).

Особами, відповідальними за фінансово-господарську діяльність компанії на дату надання аудиторського висновку є:

- Генеральний директор - Лавриков А.П.;
- Головний бухгалтер - Юшко Н.В.

Організація бухгалтерського обліку

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

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

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

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

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

Формування статутного капіталу

Статутний капітал **ПрАТ СК «ОНІКС»** станом на 31.12.2015р. складає 25 200 000,00 грн. Статутний капітал Товариства поділено на 7 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 3,60 грн.

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

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

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

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

За даними депозитарію ПАТ «Національний депозитарій України» акціонерами **ПрАТ СК «ОНІКС»** за станом на 31.12.2015р. є:

№ п/п	Акціонер	Кількість акцій, шт.	Сума, грн.	Доля у СК, %
1	ТОВ «Лексана Б.В.» країна Нідерланди номер комерційного реєстру 22052839, Тутсенбордвег, буд.55, 1033 MZ Амстердам	6999600	25198560	99,9943
2	Фізичні особи – резиденти, частка кожного з яких складає менше 10% Статутного капіталу	400	1440	0,0058
Всього		**7000000**	**25200000**	**100**

Таким чином, зареєстрований Статутний капітал **ПрАТ СК «ОНІКС»** станом на 31.12.2015р. повністю сформований, сплачений та складає **25 200 000** (Двадцять п'ять мільйонів двісті тисяч) грн., що відповідає **960 983,72 євро** за офіційним курсом НБУ на 31.12.2015р. у розмірі 2622.3129 грн. за 100 євро.

Резервний та додатковий капітал, результати діяльності

Станом на 31.12.2015р. **ПрАТ СК «ОНІКС»** сформований резервний капітал за рахунок прибутку компанії, який складає **58 815 тис. грн.**, в т.ч. вільні резерви 55 035 тис. грн.

Додатковий капітал станом на 31.12.2015р. **- 1 420 тис. грн.**

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

Прибуток компанії за 2015 рік складає **9 693 тис. грн.** Загальний розмір нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2015р. складає **32 545 тис. грн.**

Активи компанії

Необоротні активи

Первісна вартість основних фондів **ПрАТ СК «ОНІКС»** станом на 31.12.2015р. складає **479 тис. грн.**, знос основних фондів складає **463 тис. грн.**, залишкова вартість – **16 тис. грн**.

Згідно Положення «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику ПрАТ СК «ОНІКС» знос основних фондів у 2015 році нараховується в бухгалтерському обліку прямолінійним методом.

Балансова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2015р. – **337 тис. грн**. Товариством не встановлені строки корисного використання нематеріальних активів, тому знос нематеріальних активів не нараховується.

ПрАТ СК «ОНІКС» станом на 31.12.2015р. має довгострокові фінансові інвестиції у розмірі **106 527 тис. грн.,** які представлені іншими фінансовими інвестиціями.

Фінансові інвестиції обліковуються у відповідності до вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та облікової політики.

Оборотні активи

Запаси станом на 31.12.2015р. складають **2 тис. грн.**

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2015р. в сумі **6 447 тис. грн**. представлена наступним чином:

- Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 6 190 тис. грн.;
- Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів – 235 тис. грн.;
- Інша поточна дебіторська заборгованість – 22 тис. грн.

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2015р. складають **1 075 тис. грн.**, які представлені портфелем цінних паперів у вигляді акцій та облігацій.

Грошові кошти та їх еквіваленти складають **14 143 тис. грн.**

Частка перестраховика у страхових резервах складає **4 238 тис. грн.**

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

Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Загальна сума довгострокових зобов'язань і забезпечень станом на 31.12.2015 р. складає **12 072 тис. грн.** та представлена страховими резервами, в тому числі:

- резервами збитків або резервами належних виплат – 1 628 тис. грн.;
- резервами незароблених премій – 10 444 тис. грн.;

Розрахунок та формування страхових резервів здійснюється у відповідності Закону України «Про страхування» від 07.03.1996р. № 85/96-ВР зі змінами та доповненнями до закону, Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших ніж страхування життя, що затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 741 від 08.10.2009 р. та у

відповідності до Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №3104 від 17.12.2004р.

Поточні зобов'язання і забезпечення компанії

Поточні зобов'язання **ПрАТ СК «ОНІКС»** станом на 31.12.2015р. складають **2 733 тис. грн.** та включають:

- кредиторську заборгованість за розрахунками з бюджетом – 2 293 тис. грн.;
- кредиторську заборгованість за страховою діяльністю – 283 тис. грн.;
- інші поточні зобов'язання - 3 тис. грн.;
- поточні забезпечення - 154 тис. грн.

Заборгованості за розрахунками з оплати праці компанія станом на 31.12.2015 р. не має.

Протягом звітного фінансового 2015 року **ПрАТ СК «ОНІКС»** кредитів не отримувало.

Аудитор підтверджує, що зобов'язання відображені на балансі компанії за достовірно визначеною оцінкою та в майбутньому існує ймовірність їх погашення.

На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації про зобов'язання до МСФЗ.

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

Найменування особливої інформації щодо:	Коментар щодо наявності інформації
Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу	Рішення не приймалось.
Прийняття рішення про викуп власних акцій	Рішення не приймалось.
Факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі	Не відбувалось.
Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25 відсотків активів емітента	Позики та кредити протягом 2015р. не отримувались.
Зміни складу посадових осіб емітента	1. Рішення про відкликання з посади (припинення повноважень) Ревізора ПрАТ СК „ОНІКС" Лихошвай Наталії Валентинівни прийнято річними загальними зборами акціонерів Приватного акціонерного товариства Страхова компанія „ОНІКС" 20 березня 2015 року (протокол від 20 березня 2015 року). Відкликання посадової особи виконано на підставі Закону України „Про акціонерні товариства" та Статуту ПрАТ СК „ОНІКС". 2. Рішення про обрання на посаду Ревізора ПрАТ СК „ОНІКС" Лихошвай Наталії Валентинівни прийнято річними загальними зборами акціонерів Приватного акціонерного товариства

	Страхова компанія „ОНІКС" 20 березня 2015 року (протокол від 20 березня 2015 року). Обрання посадової особи виконано на підставі Закону України „Про акціонерні товариства" та Статуту ПрАТ СК „ОНІКС".
Зміни власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій	08.04.2015 р. ПрАТ СК "ОНІКС" отримано від особи, яка здійснює облік права власності на акції емітента у депозитарній системі України реєстр власників іменних цінних паперів, складений станом на 31.03.2015 р. Відповідно до отриманої інформації, відбулися зміни власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій, а саме: Товариством з обмеженою відповідальністю "Лексана Б.В." (номер комерційного реєстру 22052839, місцезнаходження: Тутсенбордвег, буд. 55, оф. 1033 MZ, Амстердам) набуто акції ПрАТ СК "ОНІКС" у розмірі 99,9943 % статутного капіталу (збільшено участь з 0% до 99,9943%); фізична особа, яка володіла участю в ПрАТ СК "ОНІКС" у розмірі 19,3257% зменшила участь в ПрАТ СК "ОНІКС" до 0%; фізична особа, яка володіла участю в ПрАТ СК "ОНІКС" у розмірі 80,6686% зменшила участь в ПрАТ СК "ОНІКС" до 0%.
Рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв	Рішення не приймалось.
Рішення вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу	Рішення не приймалось.
Порушення справи про банкрутство емітента, винесення ухвали про його санацію	Справу про банкрутство не порушували.
Рішення вищого органу емітента або суду про припинення або банкрутство емітента	Рішення відсутнє за відсутністю справи про банкрутство.

Інша допоміжна інформація

Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом станом на 31.12.2015р. складає **114 218 тис. грн.,** що відповідає **4 355 621 євро**. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним складає більше 25%.

Вартість чистих активів станом на 31.12.2015р. складає **117 980 тис. грн.**, що перевищує вартість статутного капіталу. Вартість чистих активів повністю відповідає нормам законодавства України, зокрема п. 2.5 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням ДКРРФПУ №40 від 28.08.2003р. зі змінами та доповненнями.

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

Показник вартості чистих активів відповідає вимогам ст.155 Цивільного кодексу

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

України.
В результаті проведеної аудиторської перевірки не виявлено невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією, що розкривається Товариством.
Рівень корпоративного управління та система внутрішнього контролю **ПрАТ СК «ОНІКС»** в цілому відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства».
За звітний період значних правочинів (10% і більше вартості активів Товариства за даними фінансової звітності) відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» не вчинялось.
За результатами ідентифікації та оцінки ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства аудитори прийшли до висновку, що в Товаристві такі ризики оцінюються як мінімальні.

Основні відомості про аудиторську фірму
Аудиторська перевірка виконана **Товариством з обмеженою відповідальністю «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»**, яке здійснює аудиторську діяльність на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 1525, виданого рішенням Аудиторської палати України 26 січня 2001р. за № 98, строком дії 26.01.2001 р. – 26.11.2020р.
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серії П № 000328, строком дії: 19.03.2013 р. – 26.11.2020 р., видане НКЦПФР.
Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ (реєстраційний № 0015) строком дії з 21.05.2013р. до 26.11.2020р., видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.
Код ЄДРПОУ 24263164.
ТОВ «ААН «СейЯ-Кірш-аудит» зареєстрована 29.03.1996р. Московською адміністрацією м. Києва.
Місцезнаходження ТОВ «ААН «СейЯ-Кірш-аудит»: 01033, м. Київ, вул. Гайдара, 27, оф. 5; тел./факс: (044) 289-53-80, (044) 289-55-64.
Генеральний директор - Зацерковна Тетяна Миколаївна (сертифікат аудитора № 000857 від 29.02.96 р., видане за рішенням АПУ № 42 від 29.02.1996р., дія сертифікату до 28.02.2020р.).

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту
Аудиторська перевірка здійснювалась на підставі Договору №389 від 04.03.2011р. з 21.03.2016р. по 05.04.2016р. аудиторською групою на чолі з незалежним аудитором Зацерковною Т.М. (сертифікат аудитора 000857 від 29.02.1996 р.). Період перевірки - 2015р.

Дата складання аудиторського висновку
Дата складання аудиторського висновку – 05.04.2016р.

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

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