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

		КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)		2019	01 01
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОНІКС"	за ЄДРПОУ	32079024
Територія	ПОЛТАВСЬКА	за КОАТУУ	5310436100
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників	[1] 18		
Адреса, телефон	квартал 278, буд. 22Б, м. КРЕМЕНЧУК, ПОЛТАВСЬКА обл., 39627	794103	

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

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

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

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2018 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	**Код рядка**	**На початок звітного періоду**	**На кінець звітного періоду**
1	**2**	**3**	**4**
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	337	343
первісна вартість	1001	337	343
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	18	68
первісна вартість	1011	496	561
знос	1012	478	493
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	118 309	103 201
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**118 664**	**103 612**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	2	2
Виробничі запаси	1101	2	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	1 520	1 830
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	58
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	695	458
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	57	2
Поточні фінансові інвестиції	1160	7 177	30 515
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 018	1 696
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	3 018	1 696
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	598	97
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	528	33
резервах незароблених премій	1183	70	64

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**13 067**	**34 658**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	**131 731**	**138 270**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	25 200	25 200
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	58 815	58 815
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	42 074	45 642
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**126 089**	**129 657**
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	4 961	5 709
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	1 696	704
резерв незароблених премій	1533	3 265	5 005
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	**4 961**	**5 709**
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	431	2 463
у тому числі з податку на прибуток	1621	431	2 463
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	50	61
Поточні забезпечення	1660	190	359
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	10	21
Усього за розділом III	**1695**	**681**	**2 904**
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**	**131 731**	**138 270**

Керівник _____ **Лавриков Андрій Павлович**

Головний бухгалтер _____ **Юшко Наталія Василівна**

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

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2019	01	01
за ЄДРПОУ	32079024		

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОНІКС"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2018 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*	13 040	15 333
премії підписані, валова сума	*2011*	14 986	11 217
премії, передані у перестрахування	*2012*	200	199
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*	1 740	(7 241)
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*	(6)	(2 926)
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(454)	(333)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	876	419
Валовий: прибуток	2090	11 710	14 581
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	*2105*	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	*2110*	497	(633)
зміна інших страхових резервів, валова сума	*2111*	992	(1 153)
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	*2112*	(495)	520
Інші операційні доходи	2120	75	51
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	(4 222)	(3 714)
Витрати на збут	2150	(737)	(551)
Інші операційні витрати	2180	(242)	(-)
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	7 081	9 734
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	4 296	3 254
Інші доходи	2240	84	20
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(390)	(6)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	11 071	13 002
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2 463)	(2 615)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	8 608	10 387
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**	8 608	10 387

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	312	233
Витрати на оплату праці	2505	3 035	2 506
Відрахування на соціальні заходи	2510	666	545
Амортизація	2515	15	19
Інші операційні витрати	2520	1 627	1 295
Разом	**2550**	5 655	4 598

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

УКРАЇНА * ПРИВАТНЕ ТОВАРИСТВО * ЛУГАНСЬКА ОБЛАСТЬ, МІСТО КРЕМІННА * СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС» Ідент. код 32079024

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2019	01	01
за ЄДРПОУ	32079024		

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

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2018 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	10	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	72	120
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	14 721	17 569
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	790	328
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 957)	(1 716)
Праці	3105	(2 390)	(2 021)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(636)	(540)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 089)	(6 567)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(526)	(6 080)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(563)	(487)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(1)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(1 231)	(417)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(349)	(369)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	7 940	6 387
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	15 001	18 484
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	4 190	3 207
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(23 413)	(63 202)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	-4 222	-41 511
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(5 040)	(-)
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**	-5 040	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	-1 322	-35 124
Залишок коштів на початок року	3405	3 018	38 142
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 696	3 018

Керівник _____ **Лавриков Андрій Павлович**

Головний бухгалтер _____ **Юшко Наталія Василівна**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС» Ідент. код 32079024 м. Київ

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2019	01	01
за ЄДРПОУ	32079024		

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОНІКС"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2018 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	25 200	-	-	58 815	42 074	-	-	126 089
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	25 200	-	-	58 815	42 074	-	-	126 089
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	8 608	-	-	8 608
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	-	-	-	-	(5 040)	-	-	(5 040)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборго-ваності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуп-лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупле-них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь-ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	-	3 568	-	-	3 568
Залишок на кінець року	**4300**	25 200		-	58 815	45 642	-	-	129 657

Керівник **Лавриков Андрій Павлович**

Головний бухгалтер **Юшко Наталія Василівна**

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

Примітки до річного Фінансового звіту
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС»
за 2018рік

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) 79-41-02, факс (0536) 79-41-03 buhoniks@oniks.pl.ua, LTV@oniks.pl.ua**
Організаційно-правова форма	**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**
Банківські реквізити	**п/р 26502642264886 в ПАТ "УкрСиббанк ", МФО 351005**
Участь в об'єднанні фінансових установ (назва об'єднання)	**Учасник небанківської фінансової групи «ПФБ»**
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	**Генеральний директор Лавриков А.П.**
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	**Юшко Н.В.**
Кількість штатних працівників	**23**
Кількість агентів – юридичних осіб	**1**
Кількість агентів – фізичних осіб	**1**
Кількість працівників	**24**
Дата затвердження звітності генеральним директором Товариства	**26.02.2018р.**
Дата звітності та звітний період	**31.12.2018 року, звітний рік 2018**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС» далі – ПрАТ «СК «ОНІКС» або Компанія) створено згідно з рішенням засновників, що підтверджено протоколом установчих зборів від 04.07.2002 р.

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

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

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

ПрАТ СК «ОНІКС» належить до небанківської фінансової групи «ПФБ».

Розпорядженням № 697 від 03.05.2018 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

«1. Визнати ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» (код за ЄДРПОУ 252992831) та ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС» (код за ЄДРПОУ 32079024), небанківською фінансовою групою «ПФБ», переважна діяльність у якій здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.
2. Погодити відповідальну особу, визначену небанківською фінансовою групою, - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» (код за ЄДРПОУ 252992831).»
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» 25.07.2018 було припинено внаслідок реорганізації шляхом перетворення в ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ».
Структура власності небанківської фінансової групи «ПФБ» розміщена на сайті НАЦКОМФІНПОСЛУГ **https://www.nfp.gov.ua/ua/Nebankivski-finansovi-hrupy.html**

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

Номери отриманих ліцензій та дата їх видачі:

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

Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	Серія АГ № 569433	19.08.2005
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	Серія АГ № 569441	19.08.2005
Авіаційне страхування цивільної авіації	Серія АВ № 584884	18.08.2011
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	Серія АГ № 569439	19.08.2005
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Серія АВ № 584885	18.08.2011

1. ІДЕНТИФІКАЦІЯ ТА ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність ПрАТ СК «ОНІКС» складена станом на 31 грудня 2018року, звітним періодом є 2018рік. Фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), які оприлюднені на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України на дату складання фінансової звітності.

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

Станом на 31 грудня 2018 року ПрАТ СК «ОНІКС» має прямі інвестиції:

- в дочірнє підприємство ТОВ «Готельний комплекс «Європейський» Україна, м.Кременчук, код ЄДРПОУ 31773333, відсоток участі - 91,51217% - пряма участь (основний вид діяльності - діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщування);
- асоційоване підприємство ТОВ «Градосфера», код ЄДРПОУ 25154997, Україна, м. Кременчук відсоток участі: 35,841992% , (основний вид діяльності - надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна);
- асоційоване підприємство ТОВ «ВАТО», код ЄДРПОУ 32614991, Україна м. Кременчук відсоток участі - 27,31679% - пряма участь (основний вид діяльності - діяльність у сфері права);

Дата затвердження фінансової звітності**: 26.02.2018 року.** Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена.

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

Одиниця виміру: **тис. грн.**

Принципи ведення бухгалтерського обліку: Бухгалтерській облік ведеться у відповідності до законодавства України. Фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ. Компанія здійснює відображення у бухгалтерському обліку господарських операцій, оцінку активів, статей власного капіталу та зобов'язань Товариства згідно МСФЗ із застосуванням Плану рахунків бухгалтерського обліку, активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, що була відповідним чином скоригована з метою приведення її у відповідність до МСФЗ.

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

Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності протягом 2018 року не було. Участі у спільних підприємствах Компанія не бере.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ КОМПАНІЯ ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Економічне середовище, в якому Компанія здійснювала свою діяльність протягом 2018 року, характеризується такими основними ознаками:

- нестабільність національної валюти;
- ведення воєнних дій на сході України та окупація АР Крим;
- затримка співпраці з міжнародними фінансовими організаціями;

- відсутність реальних системних змін в економічній та політичній сферах;
- тощо.

Фінансовий ринок України у 2018році характеризується:

- девальвацією гривні по відношенню до основних світових валют. Офіційні курси основних іноземних валют, встановлені Національним банком України, протягом 2018 р. продовжили, розпочату у попередніх роках, тенденцію до збільшення;
- продовженням процесу ліквідації банківських установ, діяльність яких не відповідає вимогам НБУ, також самоліквідація банківських установ;
- продовженням процесу виведення з ринку емітентів цінних паперів, діяльність яких не відповідає вимогам НКЦПФР;
- тощо.

Відповідно до даних Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, страховий ринок України 2018 року, зокрема, показав:

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

3. ПЛАНИ ЩОДО БЕЗПЕРЕРВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

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

Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Компанію чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2018 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Компанія буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Організація і методологія бухгалтерського обліку страхової Компанії здійснюється відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Основні принципи облікової політики:

1. Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.
2. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій Компанія застосовує норми міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), а також норми Положення про облікову політику.
3. Використання оцінок і суджень

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

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

4. *Основні припущення, що стосуються майбутнього та основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році.*

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

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

6. Межа суттєвості для визнання придбаних активів у складі основних засобів чи нематеріальних активів становить 6000,00 грн. Межі суттєвості для запасів, за виключенням паливно-мастильних матеріалів, складає 500 грн. за одиницю.

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

8. **Фінансові активи**

Компанія здійснює класифікацію та оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку вона використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

Компанія оцінює й відображає в бухгалтерському обліку фінансовий актив *за амортизованою собівартістю*, якщо одночасно виконуються такі умови:

1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;

2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Компанія оцінює й відображає в бухгалтерському обліку фінансовий актив *за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході*, якщо одночасно виконуються такі умови:

1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Компанія відображає в бухгалтерському обліку інвестиції в інструменти капіталу *за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки,* якщо бізнес-моделлю передбачено отримання прибутку від короткострокових коливань справедливої вартості таких інвестицій. Всі інші інвестиції в інструменти капіталу Компанія обліковує *за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.* При цьому, кумулятивні зміни справедливої вартості не переносяться з іншого сукупного доходу до прибутків або збитків, а можуть бути віднесені тільки до іншої статті капіталу під час припинення визнання інструментів капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід. Дивіденди за такими інструменти капіталу визнаються як прибуток, крім випадків, коли дивіденди представляють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

В рамках бізнес-моделей з управління фінансовими активами Компанія виділяє такі групи фінансових активів:

Група фінансових активів	Мета бізнес-моделі з управління фінансовими активами
строкові банківські депозити (вклади)	одержання договірних грошових потоків протягом строку дії фінансового активу
облігації внутрішньої державної позики	одержання договірних грошових потоків протягом строку дії фінансового активу
облігації підприємств та інші боргові цінні папери	одержання договірних грошових потоків протягом строку дії фінансового активу
пайові цінні папери або інші корпоративні права, крім інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства	утримання активів з метою підтримання запасу платоспроможності та/або дотримання нормативів
дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	Х
інша дебіторська заборгованість	Х

Компанія регулярно (один раз на рік) здійснює оцінку бізнес-моделей, дохідності фінансових активів та ризиків, що впливають на управління фінансовими активами.

Компанія здійснює перекласифікацію фінансових активів, лише тоді, коли вона змінює свої бізнес-моделі управління фінансовими активами, відповідно до п. п. 4.4.1 – 4.4.3, 5.6.1 – 5.6.7 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Зміни в намірах, що стосуються певних фінансових активів (або груп фінансових активів) або тимчасове зникнення певного ринку фінансових активів не вважаються змінами бізнес-моделей.

Визнання та припинення визнання фінансових активів Компанія здійснює у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Оцінку фінансових активів під час первісного визнання та подальшу їх оцінку Компанія здійснює у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 4 «Страхові контракти», як наведено в таблиці нижче.

Група фінансових активів	Оцінка під час первісного визнання	Подальша оцінка
Строкові банківські вклади (депозити)	За справедливою вартістю плюс витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання фінансового активу	За амортизованою собівартістю
Облігації внутрішньої державної позики	За справедливою вартістю плюс витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання фінансового активу	За амортизованою собівартістю
Облігації підприємств та інші боргові цінні папери	За справедливою вартістю плюс витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання фінансового активу	За амортизованою собівартістю
Пайові цінні папери або інші корпоративні права крім	За справедливою вартістю плюс витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання фінансового активу	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в

інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства		іншому сукупному доході
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	За сумою страхового платежу, зазначеною в страховому / перестраховому контракті	За амортизованою собівартістю
Інша дебіторська заборгованість	За ціною операції	За амортизованою собівартістю

Найкращими доказами справедливої вартості фінансового активу при первісному визнанні є ціна операції, тобто справедлива вартість наданої компенсації. Якщо Компанія з'ясовує, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від вартості за договором, то різниця між вартістю за договором та справедливою вартістю відображається як витрати/дохід з одночасним зменшенням/збільшенням балансової вартості фінансового активу.

Справедливу вартість фінансових активів під час їх подальшої оцінки Компанія визначає у відповідності до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Амортизована собівартість фінансового активу – це сума, за якою фінансовий актив оцінюється під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу), збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, – різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового активу, скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

Всі зміни амортизованої собівартості активу відображаються як прибутки/збитки, в тому числі, очікувані кредитні збитки.

Компанія визначає *оціночний резерв під очікувані кредитні збитки* за фінансовими активами в сумі, що дорівнює:

– *сумі майбутніх кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу*, якщо кредитний ризик за цим фінансовим активом значно збільшився з моменту первісного визнання та за кредитно-знеціненими фінансовими активами;

– сумі майбутніх кредитних збитків за 12 місяців (*12-місячні очікувані кредитні збитки*), якщо відсутнє значне збільшення кредитного ризику за цим фінансовим активом з моменту первісного визнання.

Визначення значного збільшення кредитного ризику та кредитно-знецінених фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим активом з моменту первісного визнання. Здійснюючи таку оцінку Компанія порівнює ризик настання дефолту (ймовірність дефолту) за фінансовим активом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту (ймовірністю дефолту) за фінансовим активом на дату первісного визнання.

Компанія вважає кредитний ризик за фінансовим активом низьким, якщо ймовірність дефолту за таким фінансовим активом не перевищує 10%.

Банки, в яких Компанія розміщує депозити, вважаються такими, що мають низький кредитний ризик, якщо вони мають довгостроковий кредитний рейтинг інвестиційного рівня за Національною рейтинговою шкалою.

Під час аналізу змін кредитного ризику Компанія враховує наступну інформацію про боржника (емітента):

– значні зміни внутрішніх показників кредитного ризику;

– значні зміни зовнішніх ринкових показників кредитного ризику для певного фінансового інструменту або аналогічного фінансового інструменту з таким же строком дії;

– існуючі або прогнозовані несприятливі зміни комерційних, фінансових або економічних умов, які, як очікується, призведуть до значних змін в здатності боржника виконати свої боргові зобов'язання;

– фактичні або очікувані значні зміни результатів операційної діяльності боржника (зменшення виручки, збільшення операційних ризиків, зниження якості активів, проблеми, пов'язані з ліквідністю та/або управлінням, тощо);

– значне збільшення кредитного ризику за іншими фінансовими інструментами того ж боржника;

– фактичні або очікувані несприятливі зміни нормативно-правових, економічних або технологічних умов діяльності боржника, що призводить до значних змін в здатності боржника виконати свої боргові зобов'язання.

Незалежно від наведених вище чинників, Компанія вважає, що кредитний ризик за фінансовим активом значно збільшився з моменту первісного визнання, якщо платежі за таким фінансовим активом прострочені більше ніж на 30 днів.

Значним збільшенням кредитного ризику за фінансовим активом, емітованим банком, в тому числі за розміщеним депозитом, Компанія вважає зниження довгострокового рейтингу банку з інвестиційного рівня до спекулятивного рівня за національною рейтинговою шкалою.

Кредитно-знеціненими вважаються фінансові активи у разі настання однієї або кількох подій, які негативно впливають на оцінені майбутні грошові потоки за такими фінансовими активами. Підтвердженням кредитного знецінення фінансового активу (групи фінансових активів) є спостережувані дані про наступні події:

– значні фінансові труднощі боржника;

– прострочення платежів за фінансовим активом більше ніж на 90 днів;

– наявність інформації про ймовірне банкрутство або фінансову реорганізацію боржника;

– зникнення активного ринку для фінансового активу в результаті фінансових труднощів;

– придбання або створення фінансового активу з великим дисконтом, який відображає понесені кредитні збитки.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки – це середньозважене значення кредитних збитків, визначене з використанням відповідних ризиків настання дефолту (ймовірності дефолту) в якості вагових коефіцієнтів.

Кредитний збиток дорівнює теперішній вартості різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Компанії за договором, та грошовими потоками, які Компанія очікує отримати.

12-місячні очікувані кредитні збитки – це частина очікуваних кредитних збитків за весь строк, які виникають внаслідок дефолтів за фінансовими активами, можливих впродовж 12 місяців після звітної дати або коротшого періоду, якщо очікуваний строк дії фінансового інструменту менше 12 місяців.

Максимальний період, впродовж якого Компанія оцінює очікувані кредитні збитки, дорівнює максимальному передбаченому договором періоду, впродовж якого Компанія наражається на кредитний ризик.

Дебіторська заборгованість

Для дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та для іншої поточної дебіторської заборгованості Компанія оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії.

Для оцінювання очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю Компанія використовує матрицю резервування. Матриця резервування визначає фіксовані ставки

резервування, залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання дебіторської заборгованості.

Матриця резервування

Кількість днів, що минули з моменту визнання дебіторської заборгованості	Ставка резервування, %
від 1 до 30 днів	0
від 31 до 60 днів	20
від 61 до 90 днів	35
від 91 до 180 днів	50
більше 180 днів	100

9. Фінансові зобов'язання

Під час первісного визнання Компанія оцінює всі фінансові зобов'язання за справедливою вартістю. Найкращими доказами справедливої вартості фінансового зобов'язання при первісному визнанні є ціна операції, тобто справедлива вартість одержаної компенсації. Якщо Компанія з'ясовує, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від вартості за договором, то різниця між вартістю за договором та справедливою вартістю відображається як витрати/дохід з одночасним збільшенням/зменшенням балансової вартості фінансового зобов'язання.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.

10. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

11. Зобов'язання – заборгованість що виникла внаслідок минулих подій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення майбутніх економічних вигід.

12.Основні засоби

Всі об'єкти основних засобів Компанії обліковуються в бухгалтерському обліку за моделлю собівартості.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається на основі МСБО 16 «Основні засоби» та Положення про облікову політику.

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

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

З метою ведення бухгалтерського обліку створюються *наступні групи основних засобів*: група 1 «Будівлі та споруди»; група 2 «Офісне обладнання»; група 3 «Транспортні засоби»; група 4 «Меблі та інвентар»; група 5 «Машини та обладнання »; група 6 «Інші основні засоби»;

На дату балансу основні засоби обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням суми зносу та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу. Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів визначається наказом Генерального директора щодо готовності об'єкта до експлуатації. Ліквідаційна вартість та строки корисного використання переглядаються на кожну звітну дату річної фінансової звітності. Нарахування амортизації здійснюється наступним чином: з метою ведення податкового обліку – з місяця, наступного за

місяцем введення об'єкта основних засобів в експлуатацію; з метою ведення бухгалтерського обліку – з місяця готовності об'єкта основних засобів до експлуатації.

13. Нематеріальні активи

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності з МСБО 38 «Нематеріальні активи» та Положення про облікову політику. Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання ресурсу активом. Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Очікуваний строк корисного використання об'єкта основних засобів встановлюється наказом Генерального директора. Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи із строку корисного використання об'єкту. Нематеріальні активи, щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

14. Зменшення корисності активів, які не є фінансовими активами

Відповідно до МСБО 36 «зменшення корисності активів», в кінці кожного звітного періоду Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність основних засобів, нематеріальних активів, а також інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства може зменшитися. Якщо хоча б одна з ознак зменшення корисності існує, Компанія оцінює суму очікуваного відшкодування активу.

Незалежно від наявності ознак того, що корисність активу може зменшитися, Компанія щорічно перевіряє зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації або нематеріальних активів, ще не придатних для використання, порівнюючи їх балансову вартість із сумою його очікуваного відшкодування.

До ознак зменшення корисності активів Компанія відносить наступні:

- видимі ознаки того, що вартість об'єкту основних засобів або нематеріальних активів зменшилася протягом періоду значно більше, ніж можна було очікувати, внаслідок плину часу або звичайного використання;
- відбулися зміни зі значним негативним впливом на дочірнє або асоційоване підприємство або вони відбудуться найближчим часом у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє таке дочірнє або асоційоване підприємство;
- ринкові ставки відсотка або інші ринкові ставки доходу від інвестицій збільшилися протягом періоду, і це збільшення, ймовірно, вплине на ставку дисконту, застосовану при обчисленні вартості активу при використанні, і суттєво зменшить суму очікуваного відшкодування активу;
- є свідчення застаріння або фізичного пошкодження об'єкту основних засобів або нематеріальних активів;
- балансова вартість інвестиції в окремій фінансовій звітності Компанії перевищує частку в балансовій вартості чистих активів об'єкта інвестування, включаючи гудвіл, якщо протягом звітного періоду статутний капітал об'єкта інвестування та/або частка Компанії в об'єкті інвестування не змінювалися. При цьому, вилучений капітал не включається до балансової вартості чистих активів об'єкта інвестування протягом першого року;
- розмір дивідендів перевищує суму загального прибутку дочірнього, спільного або асоційованого підприємства, отриманого у періоді, за який оголошується виплата дивідендів.

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

15. Запаси

Визнання, облік та оцінка запасів відбувається відповідно до МСБО 2 „Запаси" та Положення про облікову політику У балансі на звітну дату відображаються запаси за найменшою з двох оцінок – первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. При списанні запасів на витрати в тому періоді, в якому вони були фактично використані, з метою визначення вартості списаних запасів застосовується метод „FIFO"(«first-in–first-out») – собівартості перших за часом надходження запасів.

16. Страхові резерви

Формування резервів із страхування:

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

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

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

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

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

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

Забезпечення визнаються якщо:

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

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

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

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

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

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

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

Витрати звітного періоду визначаються одночасно з доходами, для одержання яких вони понесені. Страхові виплати враховуються у складі витрат Компанії в повній сумі в тому звітному періоді, в якому було прийнято і затверджено страховий акт.

Аквізиційні витрати Компанія визнає в залежності від фактичної сплати страхових платежів 21

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

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

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

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

5. РИЗИКИ І УПРАВЛІННЯ РИЗИКОМ

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

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

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

Компанією контролюється наступні класи ризиків:

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

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

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

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

Ринкові ризики включають:

- Ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;
- Ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.

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

- Ризик дефолту Страхувальника/Перестрахувальника - ризик неспроможності або небажання Страхувальника/Перестрахувальника виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Компанією;
- Ризик дефолту Перестраховика - ризик неспроможності Перестраховика виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Компанією;
- Ризик дефолту банку, емітента акцій - ризик неспроможності банків та інших дебіторів виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

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

Проведена оцінка операційного ризику показала, що Товариство має низьку чутливість до даного ризику та можливі збитки не є суттєвими, оскільки особлива увага приділяється виявленню шахрайських дій з боку страхувальників та якісному підбору персоналу, таким чином мінімізується ризик пов'язаний із можливими помилками та недостатньою кваліфікацією персоналу.
Управління операційними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх політик та процедур. Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес- процесів та відповідним контролем на кожному етапі.

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

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

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

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

Система управління ризиками включає в себе наступні процедури:

Моніторинг ризику

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

Облік і оцінка ризиків

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

Ідентифікація ризику. Повідомлення про настання несприятливих подій.

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

- настання значних внутрішніх операційних подій (наприклад, помилки, описки), що спричинили або потенційно можуть спричинити фінансовий збиток, який перевищує X тис. EUR.
- настання значних внутрішніх операційних подій, які в поодинокому випадку не спричинили збитку, що перевищує X тис. EUR, але з огляду на їх повторюваність, за оцінкою ризик-менеджера, можуть призвести протягом 12 місяців до загального збитку понад X тис. EUR;
- значних зовнішніх подій (зломи, крадіжки, шахрайства);
- інші, які узгоджені в Компанії.

Інформація про несприятливу подію повинна бути надана негайно після її настання, не пізніше, ніж за 24 години з моменту отримання інформації про настання події Власником процесу. Ризик-менеджер веде реєстр повідомлень про настання несприятливих подій, які отримує від Власників процесів. Ризик-менеджер уповноважений отримувати будь-яку інформацію, пов'язану з даною подією, зокрема інформацію, що дає змогу оцінити ризик та ефективність заходів, здійснених для виправлення ситуації.

Управління ризиками та моніторинг реалізації заходів із управління ризиками

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

У Компанії застосовуються чотири способи управління ризиками:

1) зниження та контроль ризику (З) – здійснення дій щодо зниження ймовірності або впливу ризику.
2) передача ризику (П) – передача потенційних збитків, пов'язаних з ризиком, третій стороні, що володіє можливістю контролювати даний ризик. Прикладами таких дій може служити передача ризику в перестрахування.
3) прийняття ризику (Пр) – не проводиться ніяких додаткових дій щодо зниження ризику, здійснюється моніторинг його значимості. Прийняття ризику можливо тільки в тому випадку, якщо він не перевищує визначений у Компанії ризик-апетит. Прийняття ризику, що перевищує ризик-апетит Компанії, можливо тільки за рішенням Виконавчого органу Компанії.
4) уникнення ризику (И) – повне припинення діяльності, що призводить до ризику. Прикладом таких дій є відмова від страхування всіх ризиків з певної групи.

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

Концентрація страхового ризику

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

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

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

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

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

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

На виконання розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 від 04.02.2014 року було призначено відповідальною особою за оцінку ризиків в Компанії заступника Генерального директора Желязо Антона Михайловича. Особа, відповідальна за оцінку ризиків ПрАТ СК «ОНІКС», підпорядковується Виконавчому органу страховика, має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для оцінки ризиків.

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 31.12.2018 року.

Також станом на 31.12.2018 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 31.12.2018 року Компанією було вчинено всіх необхідних заходів для контролю за наявними ризиками та функціонуванням системи ризик-менеджменту Компанії в майбутньому.

Примітка №1 Зміни в обліковій політиці, пов'язані із застосуванням нових стандартів

Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» не мало впливу на доходи та витрати попередніх періодів, а також активи, зобов'язання і власний капітал Компанії станом на 01 січня 2018 року.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» набрав чинності з 01 січня 2018 року та замінив МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Компанія вперше застосувала МСФЗ 9 станом на 01 січня 2018 року. В результаті застосування МСФЗ 9 балансова вартість активів, зобов'язань і власного капіталу Компанії станом на 01 січня 2018 року, а також доходи і витрати попередніх періодів не зазнали змін.

Узгодження оціночних категорій фінансових інструментів, визнаних відповідно до МСБО 39, з оціночними категоріями за МСФЗ 9 наведено в таблиці нижче:

Оціночні категорії відповідно до МСБО 39 станом на 31.12.2017	Оціночні категорії відповідно до МСФЗ 9 станом на 31.12.2017		
	Фінансові інвестиції за справедливою вартістю з через прибуток або збиток	Фінансові інвестиції за справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	-	-
Фінансові інвестиції, доступні для продажу	77	-	-
Фінансові інвестиції, утримувані до погашення	-	-	22 208
Всього	**77**	**-**	**22 208**

Примітка № 2 Основні засоби

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

Дата	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інвентар	інші	Разом
Валова балансова(первісна) вартість					
31.12.2017р.	188	283	21	4	496
Придбання	65				65
Вибуття					
31.12.2018 р.	253	283	21	4	561
Накопичена амортизація					
31.12.2017р.	186	267	21	4	478
Нараховано	5	10	-	-	15
Списано					
31.12.2018 р.	191	277	21	4	493
Балансова (залишкова) вартість					
31.12.2017 р.	2	16	0	0	18
31.12.2018 р.	62	6	0	0	68

Первісна вартість на кінець звітного періоду склала – 561 тис. грн., на початок звітного періоду – 496 тис. грн. Об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності Середні строки корисного

використання складають: машини та обладнання - 4 роки (48міс.); транспортні засоби - 5 років (60міс.); меблі та інвентар - 4 роки (48міс.).

Ліквідаційна вартість, строк корисного використання та метод амортизації основних засобів переглядаються і при необхідності коригуються на кінець кожного фінансового року. Переоцінка основних засобів протягом звітного періоду не відбувалась. Сума нарахованої амортизації за 2018 рік складає 15 тис. грн.

Зменшення корисності та відновлення корисності не відбувалось.

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

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

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

Переданих у заставу основних засобів немає.

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

Основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) не має. Повністю амортизовані основні засоби, що продовжують використовуватися на суму 482 тис. грн.. Основних засобів, отриманих за рахунок цільового використання впродовж звітного періоду не було. Зміни розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів та обмеження щодо його розподілу між власниками (часниками) впродовж звітного періоду не було. Курсові різниці у зв'язку з перерахунком вартості основних засобів впродовж 2018 року не нараховувались.

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

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

Станом на 31.12.2018 р. перевищення балансової вартості основних засобів над їх вартістю при використанні не встановлено.

Примітка № 3 Нематеріальні активи

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

Дата	Ліцензії на здійснення страхової діяльності	Програмні забезпечення	інші	Разом
Валова балансова(первісна) вартість				
31.12.2017р.	337	-	-	337
Придбання	-	6	-	6
Вибуття	-	-	-	-
31.12.2018 р.	337	6	-	343
Накопичена амортизація				
31.12.2017р.	-	-	-	-
Нараховано	-	-	-	-
Списано	-	-	-	-
31.12.2018 р.	-	-	-	-
Балансова (залишкова) вартість				

31.12.2017 р.	337	-	-	337
31.12.2018 р.	337	6	-	343

Ліцензії на здійснення страхової діяльності є безстроковими, тому амортизація не нараховується. Наприкінці кожного звітного періоду ліцензії перевіряються на наявність підстав для оцінки їх як безстрокових та на наявність ознак зменшення корисності. Станом на 31.12.2018 ознак зменшення корисності ліцензій виявлено не було.

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 2018 року не відбувалось;
- інші зміни первісної (переоціненої) вартості та сума накопиченої амортизації нематеріальних активів у звітному періоді не відбувалось;
- нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності, немає;
- переданих у заставу нематеріальних активів немає;
- угод на придбання в майбутньому нематеріальних активів не укладалось;
- витрат на дослідження та розробки протягом звітного періоду не було;
- нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань, протягом звітного періоду не було.

Примітка № 4 Інвестиції в дочірні та асоційовані підприємства

В цій окремій фінансовій звітності інвестиції в дочірні та асоційовані компанії відображені за собівартістю, у відповідності до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність».

Станом на 31 грудня 2018 року ПрАТ СК «ОНІКС» має одне дочірнє підприємство - ТОВ «Готельний комплекс «Європейський» (Україна, м. Кременчук), частка участі – 91,51217% та асоційовані підприємства: ТОВ «Градосфера» (Україна, м. Кременчук) частка прямої участі – 35,841992%, та ТОВ «ВАТО» частка участі - 27,31679%.

Дочірні та асоційовані підприємства	Станом на 01.01.2018		Станом на 31.12.2018	
	Собівартість	Накопичені збитки від зменшення корисності	Собівартість	Накопичені збитки від зменшення корисності
ТОВ «Готельний комплекс «Європейський»	37029	7194	37029	7194
ТОВ «Градосфера»	34 816	-	34 816	-
ТОВ «ВАТО»	38 550	-	38 550	-
Всього	**103 201**	**-**	**103 201**	**-**

В 2018 році збитки від зменшення корисності інвестицій в дочірнє підприємство та асоційовані підприємства не визнавались.

Детальна інформація щодо часток участі Компанії в інших суб'єктах господарювання наведена в консолідованій фінансовій звітності ПрАТ «СК «ОНІКС» за 2018 рік станом на 31 грудня 2018 року.

Примітка № 5 Фінансові інструменти

Фінансові активи

Окрім інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства (про що зазначено вище), до складу інших довгострокових фінансових інвестицій входять інші фінансові інвестиції, детальна інформація про які, разом з інформацією про поточні фінансові інвестиції наведена в таблицях нижче:

Вид фінансових інвестицій	Станом на початок звітного періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:			Станом на кінець звітного періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:		
	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю
Інші довгострокові фінансові інвестиції. крім інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства						
акції	-	-	-	-	-	-

державні облігації	-	-	302	-	-	-
облігації підприємств	-	-	14 806	-	-	-
депозити	-	-	-	-	-	-
інші	-	-	-	-	-	-
Всього	**-**	**-**	**15 108**	**-**	**-**	**-**
Поточні фінансові інвестиції:						
акції	77	-	-	77	-	-
державні облігації	-	-	-	-	-	1 653
облігації підприємств	-	-	-	-	-	-
депозити	-	-	7 100	-		28 785
інші	-	-	-	-	-	-
Всього	**77**	**-**	**7 100**	**77**	**-**	**30 438**

Структура поточних інвестицій	Станом на 31.12.17 р.	Станом на 31.12.18 р.
Депозитні вклади в національній валюті Депозитні вклади розміщено в банківських установах, що мають інвестиційний рейтинг АА та ААА за національною шкалою в т. ч.:	**7 100**	**28 785**
Депозитні вклади в національній валюті вклади розміщено в банківських установах, що мають інвестиційний рейтинг АА та ААА за національною шкалою	7 100	28 930
Резерв під очікувані кредитні збитки за депозитами	-	(145)
Облігації внутрішньої державної позики, які обліковуються за амортизованою собівартістю (до погашення) погашення 2019р	-	**1653**
Акції Фінансової компанії ПрАТ «УКРНАФТОГАЗ» код ЄДРПОУ 24101605, які обліковуються за справедливою собівартістю - 1,0723%.	**77**	**77**
Усього	**7 177**	**30 515**

Фінансові інвестиції в боргові інструменти

Фінансові інвестиції в боргові інструменти	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
за амортизованою собівартістю:		
державні облігації	302	1 653
дебіторська заборгованість з нарахованих доходів за державними облігаціями	13	139
облігації підприємств	14 806	-
дебіторська заборгованість з нарахованих доходів за облігаціями підприємств	615	-
дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (відсотки за депозитними вкладами)	67	321
резерв під очікувані кредитні збитки	-	(2)
депозити	7 100	28 930
резерв під очікувані кредитні збитки	-	(145)
інші	-	-
резерв під очікувані кредитні збитки	-	-

Всього	**22 903**	**30 896**
за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
державні облігації	-	-
облігації підприємств	-	-
інші	-	-
резерв під очікувані кредитні збитки	-	-
Всього	**-**	**-**

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на кінець звітного періоду

Боргові фінансові інструменти	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені	придбані / створені кредитно-знецінені
державні облігації	1 653	-	-	-
дебіторська заборгованість з нарахованих доходів за державними облігаціями	139			
облігації підприємств	-	-	-	-
дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (відсотки за депозитними вкладами)	319	-	-	-
депозити	28 785	-	-	-
інші	-	-	-	-
Всього	**30 896**	**-**	**-**	**-**

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на початок звітного періоду

Боргові фінансові інструменти	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені	придбані / створені кредитно-знецінені
державні облігації	302	-	-	-
дебіторська заборгованість з нарахованих доходів за державними облігаціями	13	-	-	-
облігації підприємств	14 806	-	-	-
дебіторська заборгованість з нарахованих доходів за облігаціями підприємств	615	-	-	-
дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (відсотки за депозитними вкладами)	67	-	-	-
депозити	7 100	-	-	-
інші	-	-	-	-
Всього	**22 903**	**-**	**-**	**-**

Аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки

Резерв під очікувані кредитні збитки	Державні облігації	Облігації підприємств	Векселі	Депозити	Інші	Всього

Залишок на початок звітного періоду	-	-	-	-	-	-
Збільшення/(зменшення) резерву протягом звітного періоду	-	-	-	145	2	147
Припинення визнання активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-
Залишок станом на кінець періоду	-	-	-	145	2	147

Примітка № 6 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за послуги представляє собою заборгованість страхувальників за договорами страхування і станом на 31.12.2018 р. становить 1 830 тис. грн. Компанія очікує погашення цієї заборгованості протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості включено заборгованість банку АКБ «Європейський», що знаходиться в стані припинення, та заборгованість ПрАТ «СК «Нова», яка не знаходиться в стані припинення, але позбавлена ліцензій та виключена з реєстру фінансових установ.

Для дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та для іншої поточної дебіторської заборгованості Компанія оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії.

Для оцінювання очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю Компанія використовує матрицю резервування. Матриця резервування визначає фіксовані ставки резервування, залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість на початок звітного періоду

	Дебіторська заборгованість					
	непростроче на або з прострочен ням до 30 днів	з прострочен ням від 31 до 60 днів	з прострочен ням від 61 до 90 днів	з прострочен ням від 91 до 180 днів	з прострочен ням більше 180 днів	Всього
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки)	1 520	-	-	-	-	**1 520**
Ставки резервування	0%	20%	35%	50%	100%	x
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки)	57	-	-	-	1 025	**1 082**
Ставки резервування	0%	20%	35%	50%	100%	x
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	-	1 025	**1 025**

Дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду

	Дебіторська заборгованість					
	непростроче на або з прострочен ням до 30 днів	з прострочен ням від 31 до 60 днів	з прострочен ням від 61 до 90 днів	з прострочен ням від 91 до 180 днів	з прострочен ням більше 180 днів	Всього
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки)	1 830	-	-	-	-	**1 830**
Ставки резервування	0%	20%	35%	50%	100%	x

Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки)	2	-	-	-	1 025	**1 027**
Ставки резервування	0%	20%	35%	50%	100%	x
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	-	1 025	**1 025**

Примітка № 7

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання	Метод оцінки	Балансова вартість на початок звітного періоду	Балансова вартість на кінець звітного періоду
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	за амортизованою собівартістю	50	61
Інша поточна кредиторська заборгованість	за амортизованою собівартістю	10	21

Примітка № 8 Запаси

Придбання запасів протягом 2018 р. здійснювалося виключно для використання у господарській діяльності Компанії.

Вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО – «перше надходження – перший видаток». Запаси станом на 31 грудня 2018 року відображені за первісною вартістю.

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

Зменшення та збільшення вартості запасів до їх чистої вартості реалізації протягом 2018 року не проводилось

Назва	на 31.12.17 р.	на 31.12.18 р
Паливо	2	2

Примітка № 9 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти є найбільш ліквідними активами Компанії.

Грошові кошти в національній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за номінальною вартістю.

Облік грошових коштів в Компанії ведеться в розрізі валют, в розрізі банків, в яких відкриті поточні та депозитні рахунки. Депозитні рахунки в Компанії обліковуються в розрізі договорів.

Грошові кошти за станом на 31.12.2018 р. зберігаються на поточних та депозитних банківських рахунках в національній валюті.

Грошові кошти на депозитних вкладах відображено в статті поточні фінансові інвестиції в сумі 28 785 тис. грн. за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Грошові кошти Компанії на поточних рахунках в національній валюті станом на 31.12.2018 р. становлять 1 696 тис. грн.. та розміщені в банківській установі, що має інвестиційний кредитний рейтинг ААА за національною шкалою.

Грошові кошти	За рік, що закінчився 31.12.17 р.		За рік, що закінчився 31.12.18р.	
	UAH	Інша валюта	UAH	Інша валюта
Грошові кошти та їх еквіваленти ряд.1165(сума рядків 1166 та 1167 ф1)	**3 018**	-	**1 696**	-
Зокрема на поточних рахунках:	**3 018**	-	**1 696**	-

Примітка № 10 Частка перестраховиків у страхових резервах

Частка перестраховиків у страхових резервах станом на **31.12.2017 р**. складала **598 тис. грн.,** у тому числі: у резервах збитків 528 тис. грн., та у резервах незароблених премій 70 тис. грн. Станом

на **31.12.2018 р**. частка перестраховиків у страхових резервах складала 97тис. грн., в т. ч. у резервах збитків - 33 тис. грн., у резервах незароблених премій 64 тис. грн.

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

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

Інформація про частку перестраховика у страхових резервах та зміни їх величин

Вид страхових резервів	Залишок на початок року	Результат зміни за звітний рік	Залишок на кінець звітного року
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій	70	- 6	64
Частка перестраховиків у Резерві заявлених, але не виплачених збитків	528	-495	33
Всього ЧП у страхових резервах	**598**	**-501**	**97**

Станом на 31.12.2018 Компанія здійснила оцінку та визначила, що ознак зменшення корисності активів перестрахування не існувало.

Примітка № 11 ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал

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

Зареєстрований Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2018 року сплачений грошовими коштами та складає 25 200 000 (двадцять п'ять мільйонів) гривень, кількість випущених простих іменних акцій складає 7 000 000 штук, номінальна вартість акції складає 3,60 (три грн..60коп) за одну просту акцію. Неоплаченої частини Статутного капіталу не має. Зміни протягом звітного періоду в кількості акцій не відбувалась

Станом на 31.12.2018р згідно реєстру іменних цінних паперів отриманого від НАЦІОНАЛЬНОГО ДЕПОЗИТАРІЮ УКРАЇНИ власниками є:

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

Резервний капітал

Станом на 31.12.2018 року розмір резервного капіталу становить **58 815 тис**. грн. Резервний капітал складається: з резервного фонду в розмірі 3 780,0тис. грн. та сформованих **вільних резервів в розмірі 55 035 тис. грн**.. Вільні резерви – це частка власних коштів, які резервуються з метою додаткового забезпечення платоспроможності згідно з прийнятою методикою здійснення страхової діяльності.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2018року склав 45 642тис. грн.

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

Показник	На початок звітного періоду 31.12.17р.	На кінець звітного періоду 31.12.18р.
Статутний капітал	25 200	25 200
Резервний капітал, в т ч.:	58 815	58 815
Резервний фонд Вільні резерви	*3 780* *55 035*	*3 780* *55 035*
Нерозподілений прибуток (ф1р1420)	42 074	45 642
Всього Власний капітал (Ф1р1495)	**126 089**	**129 657**

Узгодження змін в Акціонерному капіталі:

Показник	За рік, що закінчився 31.12.17р.	За рік, що закінчився 31.12.18р.
Акціонерний капітал(нерозподілений прибуток) на початок року	31 687	42 074
Прибуток за фінансовий рік	10 387	8 608
Дивіденди	-	- 5040
Відрахування до резервного капіталу	-	-
Інші зміни у капіталі	-	-
Чисті зміни в акціонерному капіталі	*10 387*	*3568*
Акціонерний капітал(нерозподілений прибуток) на кінець року.	**42 074**	**45 642**

За результатами діяльності за 2018рік отримано чистого прибутку 8 608 тис.грн..

Розподіл чистого прибутку здійснюється на підставі рішень Загальних зборів акціонерів.

У 2018 році було використано нерозподілений прибуток на виплату дивідендів акціонерам в сумі 5 040 тис.грн.

Для підтвердження достовірності фінансової звітності щорічно проводяться аудиторські перевірки фінансової звітності незалежною аудиторською компанією.

Примітка №12 Страхові зобов'язання (резерви)

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 розміщувалися згідно «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя", затвердженими Розпорядженням №396 від 23.02.2016р.та (з 01.07.2016р) та «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого Розпорядженням №850 від 07.06.2018р. (з 03.08.2018р).

Страхові резерви ПрАТ СК «ОНІКС» у 2018році формуються згідно ст.31 Закону України «Про страхування» та поділяються на такі види:

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

Фактично сформовані страхові резерви та зміни їх величин станом на 31.12.2018 р.:

Вид страхових резервів	Залишок на початок року	Результат зміни за звітний рік	Залишок на кінець звітного року
Резерв незароблених премій	3 265	1740	5005
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	1 696	-992	704
Всього страхові резерви	**4 961**	**748**	**5 709**

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

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

б) повинен проводити перевірку адекватності зобов'язань;

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

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

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

З метою адекватного оцінювання фінансових зобов'язань (Норматив ризиковості операцій) Компанії та дотримання Нормативу платоспроможності та достатності капіталу проводилась перевірка адекватності сформованих резервів. Перевірка на адекватність страхових резервів проводилась з залученням Актуарія Луць А.О. (свідоцтво №01 – 024 від 10.01.2017 р., видане Національною комісією що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг). **Висновок актуарія: «Страхових резервів, сформованих Компанією на 31.12.2018року 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.

Узгодження змін у страхових зобов'язаннях (резервах) та активах перестрахування

Резерв збитків

Рух страхових резервів та активів перестрахування	Звітний рік			Попередній рік		
	Валова сума	Частка перестра-ховиків	Чиста сума	Валова сума	Частка перестра-ховиків	Чиста сума
Всього резервів збитків на початок звітного року	**1696**	**528**	**1168**	**543**	**8**	**535**
Страхові виплати, здійснені протягом звітного періоду	1238	362	876	419	-	419
Збільшення резервів:						
за звітний рік	807	10	797	1947	520	1427
за попередні роки	-	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	(561)	(143)	(418)	(375)		(375)
Всього резервів збитків на кінець звітного року	**704**	**33**	**671**	**1696**	**528**	**1168**

Резерв незароблених премій

Рух страхових резервів та активів перестрахування	Звітний рік			Попередній рік		
	Валова сума	Частка перестра-ховиків	Чиста сума	Валова сума	Частка перестра-ховиків	Чиста сума
Резерв незароблених премій на початок звітного року	**3265**	**70**	**3195**	**10506**	**2996**	**7510**
Премії, підписані у звітному році	14986	200	14786	11217	199	11018
Премії, зароблені протягом звітного року	13246	206	13040	18458	3125	15333
Курсові різниці	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-	-
Резерв незароблених премій на кінець звітного року	**5005**	**64**	**4941**	**3265**	**70**	**3195**

Примітка № 13

Інформація про виконання нормативів згідно Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика затвердженого Розпорядженням №850 від 07.06.2018року Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

1. Норматив платоспроможності та достатності капіталу та Норматив ризиковості операцій страховика

Прийнятні та якісні активи в рядках Балансу (Звіт про фінансовий стан) (Ф1)		**норматив платоспроможності та достатності капіталу**	**Норматив ризиковості операцій**
	В рядках ф1	31.12.18	31.12.18
Грошові кошти та їх еквіваленти ряд.1165(сума рядків 1166 та 1167 ф1)	р1165	1 696	1 696
Зокрема на поточних рахунках		*1 696*	*1 696*
Вклади в банках (депозити)	р1060	*28 785*	*3 996*
Цінні папери, що емітуються державою(облігації ВДП)	р1060	1 653	1 653
Права вимоги до перестраховиків (резидентів)	р1180	97	97
Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та вхідного перестрахування	р1125	1830	-
Непрострочена дебіторська заборгованість за нарахованими доходами (відсотки за банківськими вкладами , та за нарахованими відсотками за цінними паперами, емітентом яких є держава)	р1140	458	-
УСЬОГО наявних прийнятних активів, що приймаються на виконання нормативу платоспроможності та достатності капіталу в т. ч до нормативу ризиковості операцій	-	**34 519**	**7 442**
Норматив платоспроможності та достатності капіталу (З+К) на 31.12.2018р.	-	**17 613**	-
Норматив ризиковості операцій	-		***5 709***

(страхові резерви) на 31.12.2018р.			
Результат (+профіцит)(-дефіцит)	-	*16 906*	*1 733*

В даній таблиці наявні високоліквідні активи компанії: грошові кошти та поточні інвестиції в депозитні вклади банків, відповідно до вимог законодавства, фактично розміщено виключно у банківських установах «інвестиційного» рівня за національною шкалою не нижче АА та ААА. Обсяги перестрахування, що за 2018рік склали 1,4%, було передано виключно страховим компаніям резидентам.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу (З+К) на 31.12.2018року ПрАТ СК «ОНІКС» виконала з профіцитом прийнятних активів в сумі 16 906 тис.грн..

2. Норматив ризиковості операцій на 31.12.2018року (страхові резерви), що становить 5 709 тис.грн**. виконано повністю** та може бути представлено наявними прийнятними активами, які відповідають вимогам диверсифікованості, встановлених у п. 2-4 р.V Положення в сумі 7 442 тис.грн.

3. Норматив платоспроможності та достатності капіталу власника істотної участі досліджувався, та станом на 31.12.2018року ПрАТ СК «ОНІК» не є учасником в жодному страховику (страховиках)., норматив виконано.

4.Норматив якості активів на 31.12.2018 року відповідає сумі 2 284 тис.грн., що складає 40% сформованих страхових резервів. Фактично в наявності низькоризикових прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікованості, встановлених у п. 2-4 р.V Положення, що можуть братися на виконання нормативу ризиковості операцій в сумі 7 346тис.грн., **норматив виконано.**

Примітка № 14 ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Поточні зобов'язання і забезпечення Компанії станом на 31.12.2018 року складають 2 904 тис. грн., в т. ч. :

- розрахунки з податку на прибуток – 2 463 тис. грн;
- поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю 61 тис. грн.;
- поточні забезпечення на виплату відпусток працівникам - 359 тис. грн.;
- інша поточна кредиторська заборгованість 21 тис. грн.,

Показник	На 31.12.2017 р.	на 31.12.2018р.
ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ		
Розрахунки з бюджетом, у тому числі податок на прибуток (ряд.1620,1621)	431	2 463
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	50	61
Поточні забезпечення (на виплату відпусток працівникам)	190	359
Інші поточні зобов'язання	10	21
Усього за розділом III	**681**	**2 904**

Компанією не залучались та не надавались позикові кошти.

Вид забезпечення	Залишок на початок звітного періоду	Створено забезпечень	Використано забезпечень	Сторнування не використаної частини забезпечень	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець звітного періоду
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	190	380	211	-	-	359
Інші	-	-	-	-	-	-

Всього поточних забезпечень	**190**	**380**	**211**	**-**	**-**	**359**

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

Примітка № 15 Доходи та витрати

Доходи від страхової діяльності Компанії визнаються на дату надання послуг (дату початку страхової відповідальності компанії) і оцінюються згідно з МСФЗ 4 «Страхові контракти». Дохід визнається, якщо існує впевненість, що Компанія отримає страхову премію від проведення операцій страхування та перестрахування.

Визнані доходи класифікуються за такими групами:

- дохід від реалізації страхових послуг;
- інші операційні доходи, які включають:
  - отримані(сплачені) регресні виплати;
  - комісійні винагороди від надання послуг іншим страховикам;
  - відсотки , нараховані на залишок кштів на поточних рахунках;
- дохід від зміни інших страхових резервів;
- доходи від фінансової діяльності :
  - відсотки за депозитами;
  - доходи по інвестиції в боргові цінні папери емітентом яких є держава(ОВДП;
  - купонний дохід по облігаціях емітентів України;
- інші доходи, які виникають в процесі звичайної діяльності, але не пов'язані з операційною та фінансовою діяльністю підприємства, які включають:
  - інші доходи від звичайної діяльності.

По закінченні року чистий прибуток розподіляється за рішенням учасників.

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

Компанія 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.

За 2018 рік фактично виплачено страхових відшкодувань в сумі 1238 тис.грн. .

До основних елементів операційних витрат (собівартість реалізації, витрати на збут, адміністративні витрати) входять в т.ч.: витрати на оплату праці – 3 035 тис. грн.; відрахування на соціальні заходи 666 тис. грн.; амортизація – 15 тис. грн., операційна оренда приміщення – 532 тис. грн., супровід програмних забезпечень 120тис.грн.; витрати на ПММ та утримання автотранспортних засобів 626 тис.грн.; витрати на зовнішній аудит 49 тис.грн.; формування резерву під очікувані кредитні збитки - 146 тис.грн., та ін..

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

Примітка № 16 Податок на прибуток

Включено до Звіту про фінансові результати - усього 2 463 тис. грн в т. ч.: поточний податок на прибуток – 2 463 тис. грн;

Відображень у складі власного капіталу податку на прибуток, податкових активів та податкових зобов’язань не здійснювалось. Податковий облік діяльності Компанія здійснювала відповідно до чинного законодавства України.

Діяльності, що припинена, протягом звітного періоду не було.

Узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку

	Звітний період	Попередній період
Прибуток до оподаткування	11071	13002
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:		
Витрати на формування резерву кредитних ризиків	146	-
Списання дебіторської заборгованості	66	-
Сума відємного фін.результату від продажу ,або іншого відчуження цінних паперів	352	-
Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (п.138.1ст.138 р.III) ПКУ	15	15
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку:		
- сума нарахованого страховиком податку на дохід за ставкою 3%	449	335
Сума розрахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів відповідно до ст.138 р.III ПКУ	15	15
Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються в бухгалтерському обліку:		
-	-	-
Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку:		
-	-	-
Інші коригування:		
-	-	-
-	-	-
Податок, розрахований за ставкою 18%	2014	2280
Податок, розрахований за ставкою 3%	449	335
Витрати з поточного податку на прибуток	**2463**	**2615**

Примітка № 17 Розкриття інформації про зв'язані сторони

До зв'язаних сторін компанія відносить:

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

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період:

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери)	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Дочірні та асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони

Страхові премії підписані	-	-	-	217	712
Премії, передані у перестрахування	-	-	-	-	-
Вартість придбаних товарно-матеріальних цінностей, робіт, послуг	-	-	-	272	264
Інші операційні доходи	-	-	-	-	-
Процентні доходи	-	-	-	-	-
Дивіденди	5 040	-	-	-	-
Інші доходи	-	-	-	-	-

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період:

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери)	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Дочірні та асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Страхові премії підписані	-	-	-	235	378
Премії, передані у перестрахування	-	-	-	-	-
Вартість придбаних товарно-матеріальних цінностей, робіт, послуг	-	-	-	224	244
Інші операційні доходи	-	-	-	-	3
Процентні доходи	-	-	-	-	1 098
Дивіденди	-	-	-	-	-
Інші доходи	-	-	-	-	-

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери)	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Дочірні та асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	-	-	42
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	-	-	-	37	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	5	10

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на початок звітного періоду

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери)	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Дочірні та асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	-	31	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	-	-	-	-	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	4	-

Виплати, одержані провідним управлінським персоналом

Види виплат	Звітний період	Попередній період
Поточні виплати (заробітна плата)	505	489
Довгострокові виплати		
Виплати по закінченні трудової діяльності		
Виплати при звільненні		
Платежі на основі акцій		
Позики		
Всього	505	489

Примітка № 18 Виплати працівникам

ПрАТ СК «ОНІКС» має тільки короткострокові зобов'язання перед працівниками. При визначенні величини зобов'язань у відношенні короткострокових винагород працівникам дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються по мірі виконання працівниками своїх трудових обов'язків. Система та розмір оплати праці затверджується штатним розкладом, іншими наказами (розпорядженнями) керівника та положеннями Компанії. На початок 2018 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні., на 31.12.2018 року зобов'язання з оплати праці відсутні. Нараховано за 2018 рік витрат на оплату праці працівників 3 034 тис. грн. Простроченої заборгованості станом на 31.12.2018 року не має.

Примітка № 19 Умовні активи та умовні зобов'язання

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2018 року Компанія не мала умовних активів та зобов'язань, інформація про яких повинна розкриватися в фінансовій звітності, відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи».

Примітка № 20 Перекласифікації та виправлення помилок в фінансовій звітності

В порівнянні дані за попередній рік, що наведені в цій фінансовій звітності, зміни не вносились, крім перекласифікації депозитів зі статті «Гроші та їх еквіваленти» в статтю «Поточні фінансові інвестциії».

Примітка № 21 Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2019 року і пізніше

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює МСБО 17 «Оренда», Тлумачення КТМФЗ 4 «Визначення наявності в договорі ознак оренди», Тлумачення ПКТ 15 «Операційна оренда – заохочення» та Роз'яснення ПКТ 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання і розкриття інформації про оренду та вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно до порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнаватиме зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, що представляє право користування базовим активом протягом строку оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати відсоткові витрати за зобов'язанням з оренди окремо від витрат з амортизації активу у формі права користування. Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміни строків оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховуватиме суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу у формі права користування. Порядок обліку для орендодавців, відповідно до МСФЗ 16, практично не зміниться, порівняно з чинними вимогами МСБО 17. Орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду, використовуючи ті самі принципи класифікації, що й у МСБО 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну та фінансову.

Компанія не застосовувала МСФЗ 16 до своєї фінансової звітності за 2018 рік. Компанія планує застосовувати МСФЗ 16, починаючи з 1 січня 2019 року, ретроспективно до кожного попереднього звітного періоду. Компанія прийме рішення застосовувати МСФЗ 16 до контрактів, які раніше були визначені як договори оренди із застосуванням МСБО 17 та КТМФЗ 4. Компанія прийме рішення використовувати винятки, запропоновані МСФЗ 16 щодо договорів оренди, для яких термін оренди закінчується протягом 12 місяців з дати первісного застосування, та договорів оренди, для яких базовий актив має низьку вартість.

МСФЗ 17 «Страхові контракти» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2021 року та замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти».

МСФЗ 17 буде застосовуватись до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування), незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. У відповідності до МСФЗ 17, компаніям

необхідно буде застосовувати модель поточної оцінки, яка передбачає здійснення переоцінки в кожному звітному періоді. Контракти будуть оцінюватися із застосуванням таких елементів, як:

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

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

До того часу, поки не буде завершена детальна перевірка, неможливо зробити обґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 17 на майбутню фінансову звітність Компанії.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2019 року і пізніше.

Поправки до МСФЗ 9 «Особливості передплати з негативним відшкодуванням» вступають в силу з 1 січня 2019 року, з можливістю дострокового застосування. Відповідно до МСФЗ 9, борговий інструмент може бути оцінений за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за умови, що договірні грошові потоки є «виключно платежами основної суми та відсотків за основною сумою заборгованості» (критерій SPPI) та інструмент утримується в межах відповідної бізнес-моделі для цієї класифікації. Поправки до МСФЗ 9 пояснюють, що фінансовий актив не відповідає критерію SPPI, незалежно від події або обставини, що викликає дострокове розірвання контракту, і незалежно від того, яка сторона сплачує або отримує розумну компенсацію за дострокове розірвання контракту. Поправки повинні бути застосовані ретроспективно. Ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» були випущені в вересні 2014 року, а в грудні 2015 року дату набуття чинності поправок було перенесено не невизначений строк до завершення проекту дослідження у відношенні методу участі в капіталі (дострокове застосування допускається). Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають внаслідок продажу або внесення активів, які представляють собою бізнес, згідно з визначенням МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або передачі активів, що не представляють собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація, інвесторів в асоційованій організації або спільному підприємстві. У зв'язку з невизначеним строком набуття чинності поправок до МСФЗ 10 та МСБО 28, управлінський персонал Компанії не розглядав питання, чи буде суттєвим вплив застосування цих поправок на фінансову звітність Компанії в майбутньому.

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» стосуються бухгалтерського обліку, коли доповнення, скорочення або врегулювання планів відбувається протягом звітного періоду. Поправки вказують на те, що, коли доповнення, скорочення або врегулювання планів відбуваються протягом річного звітного періоду, суб'єкт господарювання зобов'язаний:

- визначити вартість поточного обслуговування протягом решти періоду після доповнення, скорочення або врегулювання планів, використовуючи актуарні припущення, використані для переоцінки чистого встановленого зобов'язання, що відображає переваги, запропоновані згідно з планом та активами плану після цієї події;
- визначити чистий відсоток за залишком періоду після доповнення, скорочення або врегулювання планів, використовуючи: чисте встановлене зобов'язання, що відображає вигоди, запропоновані за планом, і активи плану після цієї події; і ставку дисконту, яка використовується для переоцінки чистого встановленого зобов'язання.

Поправки також роз'яснюють, що суб'єкт господарювання спочатку визначає будь-які витрати за минулі послуги, або прибуток або збиток при розрахунках, не враховуючи вплив максимального обсягу активів. Ця сума визнається у прибутку або збитку. Після цього суб'єкт господарювання визначає вплив граничної величини активів після зміни, згортання або погашення плану. Будь-яка зміна в цьому відношенні, за винятком сум, включених до чистого відсотка, визнається в іншому

сукупному доході. Поправки застосовуються до доповнення, скорочення або врегулювання планів, що відбуваються на початку або після початку першого річного звітного періоду, який починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки застосовуватимуться лише до будь-яких майбутніх доповнень, скорочень або врегулювання планів Компанії.

Поправки до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» роз'яснюють, що суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод власного капіталу не застосовується, але які, по суті, є частиною чистих інвестицій в асоційоване або спільне підприємство. Дане роз'яснення актуальне, оскільки мається на увазі, що модель очікуваних кредитних збитків, наведена в МСФЗ 9, застосовується до таких довгострокових інвестицій. Поправки також роз'яснюють, що при застосуванні МСФЗ 9 суб'єкт господарювання не враховує будь-які збитки асоційованого або спільного підприємства, або будь-які збитки від знецінення чистої інвестиції, які визнаються як коригування чистих інвестицій підприємства в асоційоване або спільне підприємство, що випливають із застосування МСБО 28. Поправки повинні бути застосовані ретроспективно та вступають в силу з 1 січня 2019 року, з можливістю дострокового застосування. За оцінками управлінського персоналу, поправки не вплинуть суттєво на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» уточнюють, що, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, він застосовує вимоги до об'єднання бізнесу, що здійснюється поетапно, включаючи переоцінку раніше утримуваних активів та зобов'язань спільної діяльності за справедливою вартістю. При цьому набувач переглядає усю, раніше належну йому, частку участі в спільній операції. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до об'єднання бізнесу, для яких дата придбання є на або після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» уточнюють, що попередні частки в цій спільній операції не переглядаються. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до операцій, в яких він отримує спільний контроль на або після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Наразі ці зміни не застосовуються до Компанії, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» уточнюють, що податок на прибуток, нарахований на дивіденди, безпосередньо пов'язаний з минулими операціями або подіями, які генерували прибуток, що розподіляється власникам. Таким чином, суб'єкт господарювання визнає податку на прибуток, нарахований на дивіденди, у прибутку або збитку, іншому сукупному доході або капіталі, відповідно, коли суб'єкт господарювання первісно визнало ці минулі операції або події. Ці поправки застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, при цьому дозволено дострокове застосування. Коли Товариство вперше застосує ці поправки, воно застосує їх до податку на прибуток, нарахованого на дивіденди, визнані на або після початку найпершого порівняльного періоду. За оцінками управлінського персоналу, поправки не вплинуть суттєво на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО 23 «Витрати на позики» уточнюють, що суб'єкт господарювання розглядає як частину загальних позик будь-яке запозичення, спочатку зроблене для створення кваліфікованого активу, коли дії, необхідні для підготовки цього активу до його цільового використання або продажу, завершені. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до витрат на позики, понесені на або після початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує ці поправки. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Наразі ці зміни не застосовуються до Компанії, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Нові тлумачення, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 20198 року і пізніше.

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

Примітка № 22 Події після дати балансу.

02.01.2019року, тобто після дати 31.12.2018 року, була прийнята та затверджена Внутрішня Політика з формування технічних резервів ПрАТ СК «ОНІКС». Склад технічних резервів та методи розрахунків резервів згідно прийнятої Внутрішньої політики не вплинули на показники фінансової звітності за 2018рік.

Інших подій, після дати 31.12.2018року, які б суттєво вплинули на показники фінансової звітності компанії або потребували б окремого висвітлення, не відбулося.

Дата затвердження фінансової звітності 26.02.2018 року.

Генеральний директор **А.П.Лавриков**

Головний бухгалтер **Н.В.Юшко**

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

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

Звіт незалежного аудитора
щодо фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ОНІКС»
станом на 31 грудня 2018 року

Адресат:

Акціонери ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ОНІКС»

Управлінський персонал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ОНІКС»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС» (далі – ПрАТ СК «ОНІКС» або Компанія), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2018 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

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

Ключові питання аудиту

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

1. Страхові резерви Компанії станом на 31.12.2018 представлені:
   - резервом збитків в розмірі 704 тис. грн.;
   - резервом незароблених премій в розмірі 5 005 тис. грн.

   Як зазначено в Примітці № 12, перевірка адекватності сформованих страхових резервів була здійснена актуарієм, за висновком якого страхових резервів, сформованих Компанією станом на 31.12.2018, достатньо, щоб відповідати своїм зобов'язанням.

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

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

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення страхових резервів в фінансовій звітності.

2. Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2018 представлені:
   - державними облігаціями на загальну суму 1 653 тис. грн.;
   - депозитами, розміщеними в банках, на загальну суму 28 785 тис. грн.;
   - інвестиціями в інструменти капіталу (акціями) на загальну суму 77 тис. грн.

   Інформація про поточні фінансові інвестиції розкрита Компанією в Примітці № 5 до фінансової звітності. Інвестиції в державні облігації та депозити відображені в фінансовій звітності за амортизованою собівартістю, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікової політики Компанії. Станом на 31.12.2018 оціночний резерв під можливі очікувані кредитні збитки за депозитами становив 145 тис. грн.

   Ми приділили особливу увагу цьому питанню у зв'язку з тим, що класифікація фінансових активів як таких, що оцінюються за амортизованою собівартістю, та оцінювання резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами включає значні судження та оцінки управлінського персоналу, включаючи тестування грошових потоків від фінансового активу, визначення критеріїв значного зростання кредитного ризику та оцінку ймовірності настання кредитних збитків.

   Для розгляду цього ключового питання ми виконали наступні процедури: аналіз облікової політики Компанії на предмет відповідності вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; аналіз бізнес-моделі, що використовується Компанією для управління фінансовими активами; аналіз методики розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки; перевірка оцінок, здійснених управлінським персоналом щодо ймовірності настання кредитних збитків; повторне обчислення розміру резерву під очікувані кредитні збитки.

   Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення фінансових інвестицій в фінансовій звітності.

3. Інформація щодо пов'язаних сторін та операцій з ними розкрита Компанією в Примітці № 17 до фінансової звітності. Протягом 2018 року Компанія здійснювала з пов'язаними сторонами операції страхування, отримувала товари (роботи, послуги). Загальна сума страхових премій за операціями з пов'язаними сторонами протягом 2018 року склала 712 тис. грн.

   Ми звернули увагу на це питання під часу аудиту фінансової звітності у зв'язку з тим, що відносини між пов'язаними сторонами можуть суттєво впливати на прибуток або збиток та на фінансовий стан Компанії.

   Для розгляду цього ключового питання ми виконали наступні процедури: ідентифікація пов'язаних сторін; отримання розуміння відносин і операцій Компанії з пов'язаними сторонами; аналіз регістрів бухгалтерського обліку; перевірка документів; оцінювання

повноти та точності розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами в фінансовій звітності.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно розкриття інформації про операції з пов'язаними сторонами в фінансовій звітності.

Інша інформація

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

- Звіту керівництва за 2018 рік, що складений відповідно до Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 № 3480-IV;
- річних звітних даних страховика, які складаються та подаються відповідно до «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 № 39;
- інформації, яка міститься в окремих розділах Регулярної річної інформації емітента цінних паперів, що розкривається у відповідності до «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826,

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

Наша думка щодо річних звітних даних страховика міститься в Звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС» за 2018 рік.

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів, які б свідчили про:

- неузгодженість Звіту керівництва ПрАТ СК «ОНІКС» за 2018 рік із фінансовою звітністю Компанії за 2018 рік;
- невідповідність Звіту керівництва вимогам законодавства;
- наявність суттєвих викривлень у Звіті керівництва;
- наявність суттєвих викривлень в річних звітних даних страховика.

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

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо

існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті незалежного аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту незалежного аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Звіт щодо вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 № 3480-IV

На виконання вимог частини третьої статті 40^1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 № 3480-IV (далі – Закон № 3480-IV) ми розглянули інформацію, наведену Компанією в Звіті керівництва за 2018 рік.

Відповідальність за складання, зміст та подання Звіту керівництва несе управлінський персонал ПрАТ СК «ОНІКС». Ця відповідальність включає створення, впровадження та підтримування внутрішнього контролю, необхідного для того, щоб Звіт керівництва не містив суттєвих викривлень внаслідок шахрайства чи помилок, а також за визначення, впровадження, адаптацію та підтримку систем управління, необхідних для підготовки Звіту керівництва.

Наша перевірка нефінансової інформації, що міститься в Звіті керівництва, проведена з метою висловлення думки щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини 3 статті 40^1 Закону № 3480-IV, а також з метою перевірки інформації, зазначеної в пунктах 1-4 частини 3 статті 40^1 Закону № 3480-IV. Ми виконали цю перевірку відповідно до Міжнародних стандартів завдань з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової

інформації. Перевірка обмежена виконанням процедур, які залежать від характеру цієї інформації, а саме:

- розгляд інформації, наведеної в Звіті керівництва, з метою визначення того, чи вся інформація розкрита у відповідності до вимог статті 40^1 Закону № 3480-IV;
- запити персоналу Компанії, відповідальному за підготовку Звіту керівництва, з метою отримання розуміння процедур контролю за збором і реєстрацією даних та інформації, наведених в Звіті керівництва;
- огляд документів, що підтверджують інформацію, наведену в Звіті керівництва;
- виконання аналітичних процедур щодо розкриття кількісних показників в Звіті керівництва;
- порівняння інформації, наведеної в Звіті керівництва з фінансовою звітністю Компанії за 2018 рік та нашими знаннями, отриманими під час аудиту фінансової звітності Компанії.

За результатами перевірки інформації, що включена в Звіт керівництва ПрАТ СК «ОНІКС» за 2018 рік, ми не виявили суттєвих викривлень та фактів, які б свідчили про суттєву невідповідність цієї інформації вимогам законодавства, зокрема статті 40^1 Закону № 3480-IV.

Звіт щодо вимог пункту 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII

Призначення суб'єкта аудиторської діяльності та тривалість виконання завдання

ТОВ «КИЇВАУДИТ» було призначено на виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ СК «ОНІКС» за 2018 рік рішенням позачергових загальних зборів акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС» від 20 лютого 2019 року.

Безперервна тривалість виконання завдань з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ СК «ОНІКС» становить 3 роки.

Аудиторські оцінки

Ми виконували завдання з аудиту фінансової звітності Компанії відповідно до МСА. З метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми виконали процедури оцінки ризиків, які включали:

- запити управлінському персоналу та іншим відповідальним працівникам Компанії з метою отримання інформації для ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки;
- аналітичні процедури;
- спостереження;
- інспектування документів.

Через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можна не виявити навіть у тому разі, якщо аудит належно спланований і виконується відповідно до МСА. Потенційний вплив властивих обмежень є особливо значущим у випадку викривлення внаслідок шахрайства. Тому, протягом усього аудиту ми зберігали професійний скептицизм, визнаючи можливість існування суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, незважаючи на минулий досвід щодо сумлінності та чесності управлінського персоналу і тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

Ми наводимо статті фінансової звітності, які, за нашими оцінками, мають високий ризик суттєвого викривлення, аудиторські процедури, які ми виконали у відповідь на ці ризики, а також основні застереження щодо таких ризиків:

1) Ризик суттєвого викривлення статті фінансової звітності «Страхові резерви» внаслідок відхилення від вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти».

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

   За результатами виконаних процедур ми дійшли до висновку, що стаття «Страхові резерви» не містить суттєвого викривлення. Це питання також висвітлено в розділі «Ключові питання аудиту» нашого Звіту.

2) Ризик суттєвого викривлення статті фінансової звітності «Поточні фінансові інвестиції» внаслідок відхилення від вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

   Наші аудиторські процедури включали: аналіз облікової політики Компанії на предмет відповідності вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; аналіз бізнес-моделі, що використовується Компанією для управління фінансовими активами; аналіз методики розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки; перевірка оцінок, здійснених управлінським персоналом щодо ймовірності настання кредитних збитків; повторне обчислення розміру резерву під очікувані кредитні збитки.

   За результатами виконаних процедур ми дійшли до висновку, що стаття «Поточні фінансові інвестиції» не містить суттєвого викривлення. Це питання також висвітлено в розділі «Ключові питання аудиту» нашого Звіту.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі «Аудиторські оцінки» розділу «Звіт щодо вимог пункту 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII» нашого звіту.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства були:

- ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства;
- отримання достатніх і належних аудиторських доказів щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства, шляхом розробки та виконання аудиторських процедур;
- вжиття належних заходів у відповідь на шахрайство або підозрюване шахрайство, ідентифіковане під час аудиту.

У доповнення до процедур, описаних в попередньому розділі, ми здійснили: тестування записів бухгалтерського обліку та всіх коригувань, зроблених при складанні фінансової звітності; огляд облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом, на наявність упередженості; аналіз економічного обгрунтування значущих операцій.

Ми не виявили будь-яких обставин, які б могли свідчити про можливість того, що фінансова звітність Компанії містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Узгодженість аудиторського звіту та додаткового звіту для Наглядової ради

Ми підтверджуємо, що наш Звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом, підготовленим і наданим Наглядовій раді ПрАТ СК «ОНІКС», згідно з вимогами пункту 3 статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12. 2017 № 2258-VIII.

Інші послуги

Ми не надавали Компанії будь-яких послуг, заборонених законодавством. Ми не надавали аудиторські послуги будь-яким контрольованим Компанією суб'єктам господарювання.

Відповідно до вимог чинного законодавства та Міжнародних стандартів з надання впевненості, зокрема МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації», ми надали Компанії аудиторські послуги з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика за 2018 рік.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Обсяг нашого аудиту охоплював фінансову звітність Компанії як окремого суб'єкта господарювання з метою висловлення думки про те, чи складена фінансова звітність, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми розробили і виконали аудиторські процедури, характер і обсяг яких ґрунтувався на нашій оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності на рівні тверджень. Під час розробки плану аудиту ми отримали розуміння Компанії і її середовища для того, щоб виявити і оцінити ризики суттєвого викривлення фінансової звітності, в тому числі внаслідок шахрайства або помилки. Ми оцінили ризики суттєвого викривлення на рівні тверджень за кожним класом операцій, залишком рахунку і розкриттям інформації та розробили подальші аудиторські процедури у відповідь на ці ризики. Для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації з більшим ризиком суттєвого викривлення ми виконали аудиторські процедури в більшому обсязі та з більшим розміром аудиторської вибірки.

В результаті виконання аудиторських процедур ми отримали обґрунтовану впевненість у тому, що фінансова звітність, в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість – це високий рівень впевненості, проте не є абсолютним рівнем впевненості, оскільки існують властиві обмеження аудиту, які призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор формує висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними. Властиві обмеження аудиту є наслідком: характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур; та того, що аудит проводився у межах визначеного періоду часу.

Ключовим партнером з аудиту фінансової звітності Компанії за 2018 рік була призначена Соловйова Марина Леонідівна, яка включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України, під номером 100365 та має досвід перевірки фінансової звітності страхових компаній більше 10 років. Ключовий партнер є незалежним по відношенню до ПрАТ СК «ОНІКС», згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосовними в Україні до аудиту фінансової звітності.

Звіт щодо вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Інформація, що викладена нижче, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, та наводиться на виконання «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 257 від 26.02.2019.

Питання, які викладені в цьому звіті, розглядались лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Компанії за 2018 рік, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема, МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності». Через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути не виявлені навіть у тому разі, якщо аудит було належно сплановано і виконано відповідно до МСА. У контексті законодавчих та нормативних актів потенційний вплив властивих обмежень на можливість аудитора виявити суттєві викривлення збільшується внаслідок наступних причин:

- існує багато законодавчих та нормативних актів, які стосуються в основному операційних аспектів бізнесу Компанії, що, як правило, не впливають на фінансову звітність і не реєструються інформаційними системами Компанії, які мають відношення до фінансового звітування;
- недотримання вимог може спричинити дії, спрямовані на приховування цього;
- визначення того, чи має місце недотримання вимог з юридичної точки зору, є виключно компетенцією судових органів.

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

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

В результаті виконаних аудиторських процедур нами не було виявлено фактів недотримання Компанією:

- вимог законодавства щодо формування статутного капіталу;
- обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності;
- вимог законодавства щодо формування, обліку, достатності та адекватності сформованих резервів;

– вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту;

– вимог законодавства щодо облікової та реєструючої системи,

а також інших вимог Закону про фінансові послуги, Закону про страхування та Ліцензійних умов, що може суттєво вплинути на фінансову звітність або на здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

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

– «Порядку і правил проведення обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів», затверджених Постановою Кабінету Міністрів України № 733 від 01.06.2002;

– «Порядку і правил проведення обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації», затверджених Постановою Кабінету Міністрів України № 676 від 06.09.2017;

– «Порядку і правил проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру», затверджених Постановою Кабінету Міністрів України № 1788 від 16.11.2002;

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

та інших вимог чинного законодавства України.

Формування та облік Компанією резерву заявлених, але не виплачених збитків є належним і повним.

Основні відомості про аудитора

- Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».
- ТОВ «КИЇВАУДИТ» включено до розділу «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України за № 1970. https://www.apu.com.ua/wp-content/uploads/2018/10/subekti_auditorskoyi_diyalnosti_r4.xls
- Відомості про аудитора, який підписав висновок:
  - Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367);
  - Партнер завдання з аудиту – Соловйова Марина Леонідівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100365).
- Місцезнаходження: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306.
- Адреса для листування: 01033, м. Київ, вул. Шота Руставелі, 39-41, офіс 301.

- Електронна адреса: kievaudit @ukr.net.
- Сайт: www.kievaudit.com.
- Телефон: (044) 287-42-94; (044) 287-70-55.

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

Партнер завдання з аудиту М.Л. Соловйова

(включений до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності
за № 100365)

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ» Н.І. Іщенко

(включений до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності
за № 100367)

Адреса: 01033, м. Київ,
вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306.
Адреса для листування: 01033, м. Київ,
вул. Шота Руставелі, 39-41, офіс 301
Тел: (044) 287-70-55, 287-42-94
сайт: www.kievaudit.com

Номер звіту незалежного аудитора: № 672-ОС
Дата звіту незалежного аудитора:
09 квітня 2019 року