

**Приватне акціонерне товариство «Українська
охоронно-страхова компанія»**

**Фінансова інформація спеціального
призначення за МСФЗ**

31 грудня 2017 року

Заява про відповідальність керівництва

Акціонерам Приватного акціонерного товариства «Українська охоронно-страхова компанія»

09 лютого 2018 року

Парфенюк С.С.
Генеральний директор

Носик О.В.
Головний бухгалтер

Від ТОВ «АФ «Успіх-Аудит»,

1. Вступ

Дана фінансова інформація спеціального призначення за МСФЗ за 2017 фінансовий рік підготовлена

Приватним акціонерним товариством «Українська охоронно-страхова компанія» (далі - АТ «УОСК»).

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 23734213

Телефон 044-457-80-80

Організаційно-правова форма Акціонерне товариство

Форма власності Приватна

Територія м.Київ

Юридична адреса: 03056, м. Київ, вул. Борщагівська, буд. 145

Фактична адреса: 03056, м. Київ, вул. Борщагівська, буд. 145

Дата державної реєстрації: 15.02.1996 року

Країна реєстрації: Україна

Адреса електронної пошти: office@uosk.com.ua

Банківські реквізити: п/р 26502010639 в АБ «Кліринговий Дім», МФО 300647

Види діяльності згідно з ЄДРПОУ

65.12. Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 Перестраховування

Реєстраційний номер присвоєний Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг): 11100976

Основна діяльність. Основний вид діяльності АТ «УОСК» – надання страхових послуг на території України.

Предметом діяльності АТ «УОСК» у 2017 р. було страхування, перестраховування, фінансова та інша діяльність, які здійснювалися на основі ліцензій, що видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

АТ «УОСК» здійснювало страхову діяльність за наступними видами добровільного та обов'язкового страхування:

- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) - ліцензія АВ №584696 з 14.07.2011 р. - безстрокова;
- особисте страхування від нещасних випадків на транспорті - ліцензія АВ №584701 з 14.07.2011 р. - безстрокова;
- страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї - ліцензія АВ №584692 з 14.07.2011 р. - безстрокова;
- страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) - ліцензія АВ №584685 з 14.07.2007 р. - безстрокова;
- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ - ліцензія АВ №584689 з 14.07.2011 р. - безстрокова;
- страхування від нещасних випадків - ліцензія АВ №584700 з 14.07.2011 р. - безстрокова;
- страхування здоров'я на випадок хвороби - ліцензія АВ №584693 з 14.07.2011 р. - безстрокова;
- страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього вантажів та багажу (вантажобагажу) та інших видів водного транспорту - ліцензія АВ №584695 з 14.07.2011 р. - безстрокова;
- страхування медичних витрат - ліцензія АВ №584698 з 14.07.2011 р. - безстрокова;
- 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 - ліцензія АВ № 584704 від 14.07.2011 р. - безстрокова;
- страхування фінансових ризиків - ліцензія АВ №584703 з 14.07.2011 р. - безстрокова;
- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) - ліцензія АВ №584688 з 14.07.2011 р. - безстрокова;
- страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників

- повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) - ліцензія АВ №584702 з 14.07.2011 р. - безстрокова;
- страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування - ліцензія АВ №594194 з 21.12.2011 р. - безстрокова;
 - страхування залізничного транспорту - ліцензія АВ №584691 з 14.07.2011 р. - безстрокова;
 - медичне страхування - ліцензія АВ №384697 з 14.07.2011 р. - безстрокова;
 - страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) - ліцензія АВ № 584694 з 14.07.2011 р. - безстрокова;
 - страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій - ліцензія АВ №584690 з 14.07.2011 р. - безстрокова;
 - страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкodu, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту - ліцензія АВ №584705 з 14.07.2011 р. - безстрокова;
 - страхування об'єктів космічної діяльності (космічна інфраструктура), яка є власністю України, щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі - ліцензія АЕ №198936 з 23.07.2013 р. - безстрокова;
 - страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів - ліцензія АВ №584687 з 14.07.2011 р. - безстрокова.

Рішенням Нацкомполуг № 1747 від 16.05.2017 р. у АТ «УОСК» анульовані усі ліцензії.

Валюта подання звітності. Дану фінансову інформацію спеціального призначення подано в національній валюті (гривні).

2. Економічне середовище, у якому АТ «УОСК» проводить свою діяльність

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, високий рівень інфляції. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Глобальна фінансова криза, не стабільна політична обстановка суттєво вплинула на економіку України. Фінансова ситуація у фінансовому та корпоративному секторах України значно погіршилася у 2017 року.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на страховий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть надати на майбутній фінансовий стан АТ «УОСК». Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку АТ «УОСК»

3. Стислий виклад принципів облікової політики

Основа підготовки. Дана фінансова інформація спеціального призначення за МСФЗ підготовлена виключно для використання керівництвом Компанії в процесі переходу на облік у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) в 2017 фінансовому році.

Фінансова інформація спеціального призначення за МСФЗ заснована на всій наявній у керівництва інформації по очікуваних стандартах і тлумаченнях, а також по поточних фактах і обставинах, в подальшому ситуація може змінитися.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації спеціального призначення, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Фінансові інструменти - основні терміни оцінки. Як зазначено нижче, залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю.

Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком АТ «УОСК» може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Витрати на проведення операції - це додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, емісією або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати - це витрати, які не були б понесені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції включають винагороду й комісійні, сплачені агентам (включаючи співробітників, які виступають в якості торгових агентів), консультантам, брокерам і дилерам, збори, що сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки і збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премії або дисконти за борговими зобов'язаннями, витрати на фінансування, внутрішні адміністративні витрати або витрати на зберігання.

Амортизована вартість являє собою вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус виплати основного боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості для відображення понесених збитків від знецінення. Нараховані відсотки включають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операції та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нарахований процентний дохід та нараховані процентні витрати, включаючи як нарахований купон, так і амортизований дисконт або премію (у тому числі відстрочену комісію при первісному визнанні, при наявності такої), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей балансу.

Метод ефективної ставки відсотка - це метод визнання процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної відсоткової ставки (ефективної ставки відсотка) від балансової вартості інструмента. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (не включаючи майбутніх збитків за кредитами) протягом терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну, до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна ставка відсотка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни відсотка, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, зазначену для даного інструмента, або за іншими змінними факторам, не встановлюваними в залежності від ринкового значення. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну обігу інструменту. Розрахунок дисконтованої вартості включає всі комісійні та збори, сплачені та отримані сторонами контракту, і складають невід'ємну частину ефективної ставки відсотка.

Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі

поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли АТ «УОСК» зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів. АТ «УОСК» припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли АТ «УОСК» передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (I) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку в міру їхнього виникнення за результатом однієї або більше подій («події збитку»), що відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, що пов'язані з фінансовим активом або із групами фінансових активів, якщо їх можна оцінити з достатнім рівнем надійності. Якщо АТ «УОСК» визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним чинником, який враховує АТ «УОСК» при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Нижче наведено інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;

позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Компанією фінансова інформація позичальника;

ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;

платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються чи іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної ставки відсотка, що використовувалася до зміни його умов.

4. Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості

очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави.

Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти на рахунках у банках .

Депозити в банках. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

Дебіторська заборгованість та передплата. Дебіторська заборгованість, визнається як фінансові активи (за винятком дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюється за справедливою вартістю.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резервів на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі індивідуальної оцінки дебіторів. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку.

Обладнання та інші основні засоби. Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення обладнання та інших основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторнується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості мінус витрати на продаж.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

5. Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

Амортизація. Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

- будинки та споруди - 40 років,
- машини та обладнання - 5 років,
- транспортні засоби - 5 років,
- інструменти, прилади, інвентар - 4 роки,
- інші основні засоби - 12 років.

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Ліквідаційна вартість активу - це розрахункова сума, яку АТ «УОСК» б отримала в даний час від вибуття активу, за вирахуванням витрат на реалізацію, якби актив вже був у тому віці та в тому стані, які очікуються в кінці терміну його експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи АТ «УОСК» включають ліцензії компанії. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу.

- програмне забезпечення для моб. телефонів - 3 роки,
- комп'ютерна програма «Медок» - 2 роки,
- домен - 1 рік,
- товарний знак АТ «УОСК» - 10 років.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилючається з облікових записів.

Операційна оренда. Орендні платежі за договорами операційної оренди визнаються в якості витрат прямолінійним методом протягом строку оренди, за винятком випадків, коли інший систематичний підхід забезпечує більш адекватне відображення графіка отримання вигод користувачем.

За операційної оренди орендні платежі (за винятком витрат на придбання послуг, таких, як страхування і технічне обслуговування) визнаються в якості витрат з розподілом на прямолінійній основі, якщо тільки інший систематичний підхід не забезпечує більш адекватне відображення графіка отримання вигод користувачем, навіть якщо платежі здійснюються не на цій основі.

Податки на прибуток. Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли

буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції АТ «УОСК» на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються у відношенні податків, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку, якщо такі позиції будуть оскаржені податковими органами, на підставі тлумачення Компанією податкового законодавства, що вступило або практично вступило в силу на кінець звітного періоду, і будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, відсотків і податків, окрім податку на прибуток, визнаються на

підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань на кінець звітного періоду.

Резерви за зобов'язаннями та платежами. Резерви за зобов'язаннями та платежами - це нефінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли АТ «УОСК» має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і враховується за амортизованою вартістю.

Визнання доходів і витрат. Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають платежі за надання, одержувані або які виплачуються організацією при створенні або придбанні фінансового активу, або видачі фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

6. Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

Операції страхування. Договори страхування - це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. У цілому, АТ «УОСК» визначає істотний страховий ризик як ймовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, сума якого, щонайменше, на 10% більша за суму страхового відшкодування в разі, якщо страхова подія не настає. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору АТ «УОСК» не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події.

Інвестиційні контракти - це контракти, які передбачають передачу фінансового ризику, але не передбачають передачу значного страхового ризику.

Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду. Однак інвестиційні контракти можуть бути рекласифіковані в страхові контракти після їх вступу в силу в тому випадку, якщо рівень страхового ризику значно підвищується.

Премії зароблені. Після вступу договору в силу премії враховуються як отримані в момент початку дії страхового захисту та вважаються заробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за полісом.

Резерв незароблених премій - це частина премій за договорами страхування, які відповідають страховим ризикам, що не минули на звітну дату.

Прийнято рішення про внесення змін до облікової політики Компанії: з 01 січня 2017 р. запроваджено формування резерву незароблених премій за методом «1/365».

Відшкодування виплачені. Страхові відшкодування виплачені у звіті про сукупні доходи включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків - це оцінка обсягу зобов'язань страхової компанії для здійснення виплат страхових сум за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли у зв'язку із страховими випадками, що відбулися у звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страхову компанію повідомлено. Величина цього резерву визначається страховою компанією за кожною неврегульованою претензією.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені - цей резерв сформовано за видами страхування із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка.

Резерв катастроф. Цей резерв сформовано за видами страхування і передбачає забезпечення страхової виплати у зв'язку зі шкодою, заподіяною внаслідок дії нездоланної сили або аварії великого масштабу.

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах - це сума резервних фондів, що належать страховику, та які перебувають в управлінні МТСБУ відповідно до вимог чинного законодавства фонд захисту потерпілих та фонд страхових гарантій. Залишок коштів у МТСБУ спочатку визнається за сумою платежів, здійснених до централізованих страхових резервних фондів під управлінням МТСБУ. Крім того, цей залишок збільшується на суму додаткових коштів, які у подальшому відраховуються до МТСБУ, і зменшується на суму страхових виплат та пов'язаних з ними витрат, які відшкодовуються МТСБУ за рахунок цих коштів у частці, віднесеної на страховика. Процентні доходи, зароблені за залишком коштів у МТСБУ, визнаються у складі фінансового доходу та призводять до збільшення залишку коштів у МТСБУ. Оскільки залишок коштів у МТСБУ не має фіксованого строку, він відноситься до категорії фінансових активів для подальшого продажу і обліковується відповідним чином згідно з вимогами МСБУ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Станом на кінець кожного звітного періоду страховики оцінюють залишок коштів у МТСБУ за справедливою вартістю з урахуванням його імовірного очікуваного відшкодування та процентного доходу до отримання.

Тест адекватності зобов'язань. АТ «УОСК» на кінець звітного періоду перевіряє, чи є адекватними визнані страхові зобов'язання.

Під перевіркою адекватності зобов'язань слід розуміти оцінку необхідності збільшення балансової вартості страхового зобов'язання (або зменшення зобов'язань балансової вартості пов'язаних відкладених витрат на придбання або пов'язаних нематеріальних активів), на основі аналізу майбутніх грошових потоків.

При цій перевірці враховуються поточні розрахункові оцінки всіх потоків грошових коштів, передбачених договорами страхування, і супутніх потоків грошових коштів, таких як витрати з розгляду претензії.

Розрахункові оцінки проводяться на основі статистичного аналізу страхових зобов'язань, сформованих в попередніх звітних періодах, і фактично здійснених страхових виплат за цим зобов'язанням.

Якщо дана перевірка покаже, що зобов'язання неадекватно, то різниця в повному обсязі визнається у складі прибутку або збитку.

Перестраховування. У ході нормальної діяльності АТ «УОСК» передає ризики в перестраховування. Політика АТ «УОСК» передбачає перестраховування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які АТ «УОСК» укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Компанією та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестраховування. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестраховування, не звільняють АТ «УОСК» від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестраховування включають суми до отримання від перестраховувальних компаній по виплачених відшкодувань, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість по перестраховуванню являє собою зобов'язання АТ «УОСК» передати перестраховикам премії з перестраховування.

АТ «УОСК» регулярно оцінює свої активи перестраховування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховування знецінено, АТ «УОСК» зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи

відповідний збиток від знецінення. АТ «УОСК» збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

Відстрочені аквізиційні витрати. Аквізиційні витрати, які включають витрати на виплату комісійних страховим агентам, заробітну плату і деякі інші витрати на здійснення страхової діяльності, які є змінними і виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових полісів, відносяться на витрати майбутніх періодів і амортизуються протягом періоду, за який будуть зароблені відповідні премії отримані. Відстрочені аквізиційні витрати розраховуються окремо по кожному напрямку діяльності і аналізуються по кожному напрямку діяльності в момент видачі страхового поліса або в кінці кожного звітного періоду, щоб переконатися в можливості їх відшкодування на основі майбутніх оцінок.

7. Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

Опис деяких страхових продуктів. Діяльність АТ «УОСК» представлена наступними основними видами страхових продуктів:

Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ. Вогневе страхування — найпоширеніший вид майнового страхування. Воно захищає підприємство від втрат унаслідок пошкодження або знищення майна через непередбачувані випадки (пожежа, вибух та ін.), що призводять до його спалаху.

Страховання майна. Це вид страхування, який покриває ризики знищення або нанесення шкоди майну, що сталися в результаті подій, визначених договором. Об'єктами страхування можуть бути:

Нерухоме майно, таке як: споруда, квартира, окрема кімната в будинку/квартирі, земельна ділянка, котрі належить страхувальнику на правах власності, у тому числі придбані у кредит, є предметом іпотеки, а також передані страхувальником в іпотеку для забезпечення виконання зобов'язання іншої особи-боржника або ж отримані страхувальником за договором оренди або знаходяться у тимчасовому користуванні чи розпорядженні на інших законних підставах; зовніше і внутрішнє оздоблення; інженерні комунікації і обладнання.

Рухоме майно, таке як: меблі, електронна та побутова техніка, особисті речі, інше майно, що належить страхувальнику на правах власності, членам його сім'ї і особам, які мешкають разом із страхувальником та ведуть спільне господарство, в том числі придбане у кредит або розстрочку і є предметом застави, або рухоме майно, що використовується або яким страхувальник розпоряджається на законних підставах.

Інше майно, таке як: готівка, ювелірні вироби, дорогоцінне та напівдорогоцінне каміння без оправ і в оправі, твори мистецтва, документи, антикваріат, колекції, об'єкти незавершеного будівництва, в деяких випадках – транспортні засоби і інше за узгодженням сторін (страховика і страхувальника) на визначених умовах із урахуванням відповідних особливостей.

Страховання наземного транспорту (крім залізничного). Вид страхування, за яким предметом договору страхування є майнові інтереси, що не суперечать закону, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням наземним транспортним засобом, у тому числі причепом до нього, та всіма видами транспортних засобів спеціального призначення. Питання підвищення надійності, міцності, захищеності тощо постійно спонукають конструкторів та інженерів до створення дедалі надійніших транспортних засобів, адже природні сили, стихійні лиха, дорожньо-транспортні пригоди та протиправні дії завдають чималої шкоди власникам транспортних засобів, тому страхування засобів наземного транспорту користується найбільшим попитом порівняно зі страхуванням інших видів транспорту. Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

Страховання від нещасних випадків. Договори індивідуального страхування передбачають страховий захист клієнтів АТ «УОСК» від ризику смерті, інвалідності та травматичних тілесних ушкоджень у результаті нещасних випадків. Як правило, термін дії цих страхових полісів становить від 2 місяців до двох років відповідальності перед третіми особами.

Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Приватне акціонерне товариство «Українська охоронно-страхова компанія»
Примітки до фінансової інформації спеціального призначення – 31 грудня 2017 року

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, інші обов'язкові збори, щорічні відпускні та лікарняні нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками АТ «УОСК» та не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

Нові МСФЗ та їхній вплив на фінансову звітність

Таблиця №1 «Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу»

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу.	Дата вступу в силу
МСФЗ (IFRS) 9 – «Фінансові інструменти»	01.01.2018 р.
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»	01.01.2018
Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 «Продаж, або внесок в операціях між інвестором та його асоційованою організацією або спільним підприємством»	Рада по МСФЗ переніс дату вступу цих поправок в силу на невизначений строк, однак підприємство, яке застосовує ці поправки достроково, повинно застосовувати їх перспективно.
Поправки до МСБО (IAS) 7 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»	Дані поправки вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2017 року, або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.
Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відкладених податкових активів у відношенні нереалізованих збитків»	Дані поправки вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2017 року, або після цієї дати. Допускається дострокове застосування
Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація та оцінка операцій по виплатах на основі акцій»	Дані поправки вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року, або після цієї дати. Допускається дострокове застосування
МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Дані поправки вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року, або після цієї дати. Допускається дострокове застосування, але не раніше дати застосування МСФЗ (IFRS) 15

МСБО (IAS) 8.30 вимагає розкриття у звітності стандартів, які були випущені, але ще вступили в силу. Такі вимоги дозволяють користувачам оцінити можливий вплив застосування цих МСФЗ на фінансову звітність підприємства.

Керівництво розглядає можливості потенційного впливу цих змін на фінансову звітність АТ «УОСК».

З 1 січня 2016 року набули чинності наступні нові стандарти та поправки:

МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» – «Облік придбання часток участі в спільних операціях»

Поправки до МСБО (IAS) 16 та до МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»

Поправки до МСБО (IAS) 16 та МСБО (IAS) «Сільське господарство: плодові культури»

Поправки до МСБО (IAS) 27 «Метод дольової участі в окремій фінансовій звітності»

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 рр», в т. ч.:

Поправи до МСФЗ (IFRS) 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»;

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;

Поправки до МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»;

Поправки до МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»;

Поправки до МСБО (IAS) 1 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»;

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСБО (IAS) 28 «Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію».

У 2017 році вищеперелічені зміни не застосовувало, оскільки вони не впливають на його діяльність.

Товариство застосовувало деякі поправки, що відносяться до сфери його діяльності, з дати набрання ними чинності. Хоча нові стандарти і поправки застосовувалися вперше в 2016 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Товариства.

8. Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

АТ «УОСК» використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових звітах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Резерв на покриття збитків і витрати на врегулювання збитків. У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють страхову діяльність, а також МСФЗ, АТ «УОСК» зобов'язана створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Компанії по загальному страхуванню і у зв'язку з припиненням діяльності з перестраховання з її колишніми третіми сторонами. Ці резерви являють собою очікувані остаточні витрати на виплату відшкодувань по страхових подіях, які настали до закінчення звітного періоду, але які все ще залишаються невиплаченими за станом на кінець звітного періоду. АТ «УОСК» створює резерви за напрямками діяльності, видам і сумах страхового покриття, а також по рокам настання страхових подій. Резерви на покриття збитків відносяться до двох категорій: резерви нерегульованих вимог і резерви збитків понесених, але ще не заявлених.

АТ «УОСК» створює резерви на покриття заявлених збитків на основі оціночних майбутніх виплат для покриття заявлених збитків по загальній страховій діяльності. Оціночні розрахунки Компанії засновані на фактах, які є наявними у момент резервування. Як правило, при створенні цих резервів дисконтування не проводиться. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на остаточне врегулювання невиконаних вимог (з урахуванням інфляції), а також інші фактори, які можуть впливати на суми відповідних резервів, одні з яких є суб'єктивними, а інші залежать від майбутніх подій. При визначенні суми резервів АТ «УОСК» враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків, існуючі суми невиплачених відшкодувань і види страхового покриття. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Компанії. Протягом періоду між датою повідомлення про настання страхової події і датою остаточної виплати відшкодування можуть відбуватися зміни обставин, які можуть призвести до зміни суми створених резервів. Відповідно, АТ «УОСК» регулярно переглядає та переоцінює суми відшкодувань і резервів. Суми, які остаточно виплачуються на покриття збитків та витрат на коригування збитків, можуть істотно відрізнитися від сум першонаочно створених резервів.

Як правило, при створенні резервів збитків понесених, але ще не заявлених, їх дисконтування Компанією не проводиться. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на покриття збитків по страхових подіях, які вже настали, але про яких ще не було заявлено. Ці резерви створюються для відображення оціночних витрат, необхідних для остаточної виплати відшкодувань на покриття цих ще не заявлених збитків. Оскільки ці збитки ще не заявлені, АТ «УОСК» використовує історичну інформацію та статистичні моделі за напрямками діяльності, видами і сумами страхового покриття для розрахунку резервів збитків понесених, але ще не заявлених. При оцінці резервів збитків понесених, але ще не заявлених АТ «УОСК» також використовує дані про тенденції заявлених збитків, суттєвості сум збитків, збільшенні ризику, а також враховує інші фактори. АТ «УОСК» переглядає оцінку цих резервів після отримання додаткової інформації та фактичних повідомлень про виникнення збитків. При створенні резервів Компанії важливим аспектом є час, необхідний для отримання повідомлення про настання страхової події та виплати відповідного відшкодування. Повідомлення по короткострокових страхових зобов'язаннях по відшкодуванню збитків, наприклад, тих, які виникають в результаті майна, зазвичай надходять відразу після настання страхової події. Відповідні відшкодування, як правило, виплачуються протягом кількох місяців з моменту

Приватне акціонерне товариство «Українська охоронно-страхова компанія»
Примітки до фінансової інформації спеціального призначення – 31 грудня 2017 року

повідомлення про настання страхового випадку. У Компанії відсутні значні довгострокові напрямки діяльності.

Судження щодо застосування МСБО 29 Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

Цей Стандарт не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження. Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке (але не обмежуються таким):

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
- г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;
- г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень.

Управлінським персоналом Товариства було прийнято рішення на застосовувати МСБО 29 при складанні фінансової звітності за 2017 рік.

9. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>у тис. грн.</i>	1 січня 2017 р.	31 грудня 2017р.
Грошові кошти у касі		
Грошові кошти на банківських рахунках	2824	282
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	2824	282

Активи, що класифіковані АТ «УОСК» як грошові кошти та їх еквіваленти зберігаються в банківських установах України та не мають обмеження у використанні.

Станом на 31.12.17 р. АТ «УОСК» грошові кошти розміщені в банківських установах, які призупинили свою діяльність або введена тимчасова адміністрація (АТ «БрокБізнесбанк», АТ «Укрпромбанк», АТ «Вернум банк», АТ «Союз», АТ «Старокиївський банк») облікуються як інші оборотні активи рядок 1190.

Депозити в банках

ПрАТ «УОСК» в 2017 р. не розміщувало кошти на депозитних рахунках.

Страхові та інші фінансові зобов'язання

Страхові та інші фінансові зобов'язання складаються з наступних компонентів:

<i>у тис. грн.</i>	01 січня 2017р.	31 грудня 2017 р.
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунки з бюджетом	3	35
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	20362	11911
Інші поточні зобов'язання	9970	619
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1106	
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	-	1
Поточна кредиторська заборгованість з оплати праці	2	-
Всього страхових та інших фінансових зобов'язань	31443	12566

10 Страхові резерви та доля перестраховика у страхових резервах

<i>у тис. грн.</i>	01 січня 2017р.	31 грудня 2017 р.
Загальні суми		
Резерв незароблених премій	7760	869
Резерв на покриття збитків	6773	9708
Всього страхових резервів, загальна сума	14533	10577
Частка перестраховика		
Резерв незароблених премій	(2687)	(292)
Резерв на покриття збитків	-	-
Всього частка перестраховика у страхових резервах	(2687)	(292)
Чисті суми		
Резерв незароблених премій	5073	577
Резерв на покриття збитків	6773	9708
Всього страхових резервів, чиста сума	11846	10285

Станом на 31.12.17 р. залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах (МТСБУ) складає 6039 тис.грн.

11. Оцінка адекватності страхових зобов'язань

Методика розроблена з урахуванням вимог стандарту МСФЗ 4 та рекомендацій Нацкомфінпослуг від 03.01.2013 “Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, доводить до відома особливості складання звітних даних страховиків у зв'язку з переходом на міжнародні стандарти фінансової звітності”.

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика проводиться на щоквартальній основі на підставі та у відповідності до вимог п. 14 (b) Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 (МСФЗ 4).

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика здійснюється за допомогою Тесту перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами (LAT - Liability Adequacy Test) (надалі по тексту – Тест). Даний Тест проводиться з метою перевірки достатності зобов'язань за страховими договорами з застосуванням поточних оцінок майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, з врахуванням витрат на врегулювання збитків, відстрочених аквізиційних витрат і відповідних нематеріальних активів.

Мінімальні вимоги Тесту наступні:

А) Тест розглядає та застосовує поточні оцінки контрактних фінансових потоків за договорами страхування та пов'язаних фінансових потоків, таких як витрати на врегулювання збитків;

Б) У разі якщо тест показує недостатність у покритті відповідальності, на суму даної недостачі формується резерв непередбачуваного ризику.

Термін «поточні оцінки» визначає оцінки, що базуються на припущеннях, які щорічно переглядаються відповідно до наявної інформації.

У разі виявлення будь-якої недостачі величини зобов'язань, вона має бути віднесена до прибутку або збитку, насамперед шляхом встановлення забезпечення втрат, визначених Тестом (недостатність премії). Таке забезпечення може бути визначене як Резерв непередбаченого ризику.

Тест проводиться окремо по кожному виду страхування. Тест проводиться шляхом порівняння величини страхових зобов'язань Страховика (Резерву незароблених премій), сформованих на 31.12.2017 року, з майбутніми грошовими потоками за діючими на 31.12.2017 року страховими договорами, що включають майбутні страхові виплати, витрати на врегулювання цих збитків, відстрочені аквізиційні витрати.

Майбутні страхові виплати оцінюються як:

$$(\text{Резерв незароблених премій}) \times (\text{Коефіцієнт збитковості})$$

Найефективнішою оцінкою величини коефіцієнта збитковості (очікуваного рівня збитковості) є значення поточної збитковості. За поточний рівень збитковості приймалося значення середньої збитковості за останні чотири звітні періоди (квартали). Показник збитковості дорівнює відношенню, в чисельнику якого знаходиться величина понесених за період збитків, а в знаменнику – величина заробленої за період страхової премії. Понесені збитки за період визначаються сумою здійснених страхових виплат, приростом за період резерву заявлених, але не виплачених збитків (RBNS), та приростом за період резерву збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR). Для розрахунку IBNR застосовувалися методи, передбачені «Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», а саме: у разі достатнього обсягу даних щодо сплати (розвитку) збитків - модифікація ланцюгового методу (Chain Ladder); в іншому випадку - метод фіксованого відсотка.

Згідно з методом Борнхуеттера-Фергюсона, застосування якого передбачено «Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», величина витрат на врегулювання збитків дорівнює 3% від сукупного резерву збитків.

Аквізиційні витрати враховують відстрочені комісійні витрати. Окремо враховуються також адміністративні витрати по укладених договорах страхування.

Резерв непередбаченого ризику формується (є додатнім) тільки тоді, коли резерву незаробленої премії недостатньо для забезпечення майбутніх грошових потоків за договорами страхування. В іншому випадку (якщо зазначених резервів цілком достатньо для виконання Страховиком своїх зобов'язань по сформованому страховому портфелю), Резерв непередбаченого ризику приймається рівним нулю.

Таким чином, розрахунок Резерву непередбачуваного ризику може бути представлений наступною формулою:

$$\text{РНР} = \text{Max} \{-(\text{РНП} - \text{КЗ} \times \text{РНП} - \text{ВВЗ} - \text{ВВВ}); 0\},$$

де:

РНР - Резерв непередбачуваного ризику (URR, Unexpected Risk Reserve)

РНП – Резерв незароблених премій (UPR, Unearned Premium Reserve)

КЗ – Коефіцієнт збитковості (LR, Loss Ratio)

ВВЗ – Витрати на врегулювання збитків

Приватне акціонерне товариство «Українська охоронно-страхова компанія»
Примітки до фінансової інформації спеціального призначення – 31 грудня 2017 року

ВAB - Відстрочені аквізиційні витрати (DAC, Deferred Acquisition Cost) та адміністративні витрати по управлінню укладеними договорами.

Результати даної перевірки свідчать про достатність величини сформованих зобов'язань для покриття майбутніх витрат за договорами страхування. Резерв непередбачуваного ризику приймається рівним нулю.

12. Дохід від реалізації послуг

Дохід (виручка) від реалізації послуг за договорами страхування є основним джерелом доходів АТ «УОСК» від страхової діяльності та представлений наступним чином:

	2016 рік	2017 рік
Виручка (у тис. грн.), в т.ч.	24588	16560
За договорами страхування	24588	16560

13. Собівартість реалізації

Собівартість реалізації представлена наступним чином:

у тис. грн.	2016 рік	2017 рік
Страхові виплати (за мінусом компенсацій та регресів)	8685	7872

14. Адміністративні витрати та витрати на збут

Основні витрати АТ «УОСК», що пов'язані із здійсненням її господарської діяльності розподіляються за статтями, які виділені в окремі групи: адміністративні витрати та витрати на збут, які розподіляються за наступними елементами:

Адміністративні витрати	2016 рік	2017 рік
Витрати на оренду та утримання офісу	323	201
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	967	200
Зв'язок	71	39
Матеріальні витрати	278	176
Банківські послуги	22	47
Витрати на оплату праці	1710	709
Інші витрати	2416	671
Відрахування на соціальні заходи	372	144
Разом	6159	2187

Витрати на збут представлені витратами на рекламу у спеціалізованих зі страхування українських виданнях у суму 100 тис. грн.

15. Інший дохід

Інші операційні доходи мають таку структуру:

у тис. грн.	2016 рік	2017 рік
Дохід від факторингу	-	10460
Інші операційні доходи	580	6845
Всього	580	17305

Фінансові доходи представлені наступним чином:

Приватне акціонерне товариство «Українська охоронно-страхова компанія»
Примітки до фінансової інформації спеціального призначення – 31 грудня 2017 року

у тис. грн.	2016 рік	2017 рік
доходи нараховані по депозитами	760	249

Інші доходи мають таку структуру:

у тис. грн.	2016 рік	2017 рік
Дохід від реалізації необоротних активів	16490	-

16. Інші операційні витрати

1. Інші операційні витрати:	2016 рік	2017 рік
Разом	1096	26928

Інші витрати: в 2017 р. немає.

17. Прибутки та збитки

Чистий фінансовий результат – збиток (код рядка 2355 звіту про фінансові результати за 2017 р.) становить 5692 тис. грн. (в 2016р. збиток – 9 тис. грн.).

Сума податку на прибуток відображеного в фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р. складає 497,0 тис грн. (2016 р. – 747,0 тис. грн.), який розраховано за нормами податкового законодавства України.

Фінансовий результат за 2017 р. порівняно з минулим роком значно погіршився. Це пов'язано з анулюванням усіх ліцензії АТ «УОСК».

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

у тис. грн.	2017 рік
Поточний податок	497
Відстрочений податок	-
Витрати з податку на прибуток за рік	497

Згідно ст. 136.1. ПКУ базова (основна) ставка податку становить 18 відсотків. Під час провадження страхової діяльності АТ «УОСК» одночасно із ставкою податку на прибуток, за ставкою 18% використовує ставки податку на дохід які встановлюються у таких розмірах:

3 % за договорами страхування від об'єкта оподаткування, що розраховується як сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування. При цьому страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами співстрахування включаються до складу об'єкта оподаткування страховика тільки в розмірі його частки страхової премії, передбаченої договором співстрахування (згідно ст. 136.2. ПКУ).

18. Управління фінансовими і страховими ризиками

Функція управління ризиками в АТ «УОСК» здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. АТ «УОСК» не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення

належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. АТ «УОСК» піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках.

19. Управління фінансовими і страховими ризиками (продовження)

Максимальний рівень кредитного ризику АТ «УОСК», в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Ринковий ризик. АТ «УОСК» піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по (а) валют і (б) процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Валютний ризик. Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. АТ «УОСК» проводить операції в гривнях, отже, вона не піддавалася впливу суттєвого валютного ризику за станом на 31 грудня 2017 року,

Ризик процентної ставки. АТ «УОСК» піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Компанії відсутні офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. Інформація про процентні активи і зобов'язання Компанії представлена у Примітці 8. За станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2017 року та 1 січня 2017 року зміни процентних ставок не надали б впливу на прибуток або збиток і / або капітал Компанії.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. АТ «УОСК» щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. АТ «УОСК» має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2017 року та 1 січня 2017 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Компанії не перевищує одного року.

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається АТ «УОСК», полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в який-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому.

АТ «УОСК» контролює страховий ризик шляхом:

стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. АТ «УОСК» встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.

укладання відповідних договорів перестраховання. АТ «УОСК» прагне диверсифікувати діяльність з перестраховання, використовуючи договори факультативного перестраховання. Крім того, політика Компанії передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

АТ «УОСК» здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в українських гривнях. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

20. Управління капіталом

Управління капіталом АТ «УОСК» спрямовано на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності АТ «УОСК» функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. АТ «УОСК» вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітної періоду АТ «УОСК» аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення внесків акціонерам.

На АТ «УОСК» поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності.

Згідно п. 41 МСБО 16 «Основні засоби» кредитове сальдо «Капіталу у дооцінках», що входить до власного капіталу, було прямо перенесено до нерозподіленого прибутку (так як основні засоби, що раніше були дооцінені - вибули) та відображено в іншому сукупному доході (в розмірі 8377,0 тис грн. рядок 4110 гр. 7 Звіту про власний капітал за 2017 р.). Перенесення з дооцінки до нерозподіленого прибутку не здійснювалось через прибуток або збиток. Друга частина «Капіталу в дооцінках» в розмірі 7029,0 тис. грн. була списана, як уцінка раніше дооцінених основних засобів. Згідно п. 40 МСБО 16 «Основні засоби» при зменшенні балансової вартості активу, зменшується сума, акумульована у "Капітал в дооцінках". Так як було достатньо капіталу в дооцінках операція не здійснювалось через прибуток або збиток.

Зменшення Капіталу в дооцінках на суму 15406,0 тис. грн. відображено в Звіті про власний капітал за 2017 р. в рядку 4290 гр. 4.

Інші резерви, а саме резерв катастроф, в розмірі 1594,0 тис грн. були списані в доход, який відображений в складі інших операційних доходів Звіту про фінансові результати за 2017 р. рядок 2120, з подальшою участю в формуванні фінансового результату АТ «УОСК». Зменшення Іншого резерву на суму 1594,0 тис. грн. відображено в Звіті про власний капітал за 2017 р. в рядку 4290 гр. 10.

21. Умовні та інші зобов'язання

Товариство не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань.

22. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за амортизованою вартістю, за станом на 31 грудня 2017 року приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

23. Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (i) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Станом на 31 грудня 2017 року всі фінансові активи АТ «УОСК» були віднесені до категорії «кредити і дебіторська заборгованість».

24. Операції із пов'язаними сторонами

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, не має заборгованості за сумами, що підлягають виплаті пов'язаним сторонам.

Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться управлінським персоналом Товариства в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому така сторона веде діяльність.

25. Події після звітної дати

Згідно МСБО 10 «Події після звітного періоду» мета якого - визначити:

а) коли суб'єктові господарювання слід коригувати фінансову звітність стосовно подій після звітного періоду;

б) та яку інформацію суб'єктові господарювання слід розкривати про дату затвердження фінансової звітності до випуску та про події після звітного періоду.

За результатами документальної планової перевірки АТ «УОСК» податкового законодавства за період з 01.01.2014 р. по 30.09.2017 р. (Акт від 26.12.2017 р.) було донараховано: податків на загальну суму: 70 тис. грн.; штрафів та пені на суму 50 тис. грн. - які АТ «УОСК» виплатила 05.01.2018 р.