

## Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління

(посада)

Власенко А.Л.

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

27.04.2016

(дата)

## Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"

2. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

30929821

4. Місцезнаходження

м. Київ , Святошинський, 03062, м.Київ, проспект Перемоги, 65

5. Міжміський код, телефон та факс

044-507-07-09 044-507-07-09

6. Електронна поштова адреса

i.oleksyuk@tas.life.com.ua

### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 27.04.2016

(дата)

2. Річна інформація опублікована у

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці в мережі Інтернет

(адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	X
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на	

кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X

32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

Товариство є приватним, тому у звіт включено інформацію відповідно до пп 2 п.4 Розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 р. №2826.

Інформація, що відсутня у змісті не додається з наступних причин: посадові особи емітента не володіють акціями емітента.

Процентних, дисконтних та цільових облігацій, похідних цінних паперів, інших цінних паперів, емісія яких підлягає реєстрації не випускалось.

Емітент не замовляв та не видавав сертифікатів цінних паперів. Викупу акцій в звітному періоді не було.

33. Примітки

Товариство не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за КВЕД; дохід(виручка) від реалізації продукції складає більше ніж 5 млн.грн.

Товариство не має зобов'язань за облігаціями, іпотечними цінними паперами, сертифікатами ФОН, іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) та за фінансовими інвестиціями в корпоративні права.

Кредитів банку немає.

Через вищезазначені фактори відповідні форми звіту не заповнювалися.

Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість

акцій (розмір часток, паїв) не заповнюється емітентами - приватними акціонерними товариствами, відповідно до Рішення №2826 від 03.12.2013р.

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

Серія А01 №251058

3. Дата проведення державної реєстрації

24.04.2001

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

46305659.4

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

98

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.11 страхування життя

10. Органи управління підприємства

Загальні збори Товариства, Наглядова рада Товариства, Виконавчий орган Товариства (Голова Правління Товариства та Правління Товариства), Ревізійна комісія (ревізор Товариства)

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК"

2) МФО банку

339500

3) поточний рахунок

26500000159002

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "Райффайзен Банк Аваль"

5) МФО банку

380805

6) поточний рахунок

265071922

**12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності\***

<b>Вид діяльності</b>	<b>Номер ліцензії (дозволу)</b>	<b>Дата видачі</b>	<b>Державний орган, що видав</b>	<b>Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Добровільне страхування життя	Серія АВ№499974	11.01.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена
<b>Опис</b>	Продовження терміну дії даної ліцензії не потребується, оскільки вона є безстроковою			

### 13. Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб

1) найменування

Публічне акціонерне товариство "Дніпровагонмаш"

2) організаційно-правова форма

112

3) код за ЄДРПОУ

05669819

4) місцезнаходження

51925, Дніпропетровська обл., місто Дніпродзержинськ, вул. Українська, будинок 4

5) опис

Емітенту належить 2,8896 % простих іменних бездокументарних акцій в юридичній особі

1) найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ  
ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "РЕМЕДИУМ"

2) організаційно-правова форма

112

3) код за ЄДРПОУ

38408396

4) місцезнаходження

01032, м.Київ, вулиця симона Петлюри, будинок 30

5) опис

Емітенту належить 24,6154 % простих іменних бездокументарних акцій в юридичній особі

1) найменування

Публічне акціонерне товариство "КООПЕРАТОР"

2) організаційно-правова форма

112

3) код за ЄДРПОУ

38408422

4) місцезнаходження

01032, м. київ, вул. Симона Петлюри, 30

5) опис

Емітенту належить 27,2917 % простих іменних бездокументарних акцій в юридичній особі

#### Інформація щодо посади корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря
1	2	3

24.05.2012	24.05.2012	Олексюк Іван Васильович
Опис	На посаді корпоративного секретаря перебуває з 24.05.2012 р. Загальний трудовий стаж 14,4 р. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.	

### 15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит - Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	22.12.2015	uaA

### V. Інформація про посадових осіб емітента

#### 6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Власенко Андрій Леонідович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1980

5) освіта\*\*

Вища економічна

6) стаж роботи (років)\*\*

13

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ЗАТ "Страхова компанія "ТАС" - Перший заступник Голови Правління, Голова Правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.12.2009 безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства та Положенням про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС".  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа немає. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Винагорода не виплачувалась.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління



2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Борисенко Ростислав Юрійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1973

5) освіта\*\*

Вища економічна

6) стаж роботи (років)\*\*

15

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ЗАТ "Страхова компанія ТАС" - заступник Голови Правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.12.2009 безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства та Положенням про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа немає. Посадова особа обіймає посаду Голови Ради фонду в НТ "ВНПФ "Фонд пенсійних заощаджень", м. Київ, вул. С. Петлюри, 30. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Винагорода не виплачувалась.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бордюг Максим Володимирович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1982

5) освіта\*\*

Вища технічна

6) стаж роботи (років)\*\*

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ЗАТ "Страхова компанія "ТАС" - Заступник Голови Правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.12.2009 безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства та Положенням про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа немає. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Винагорода не виплачувалась.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Росол Ірина Володимирівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1981

5) освіта\*\*

вища економічна

6) стаж роботи (років)\*\*

6.1

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ "ТАС" Груп" - Директор Департаменту фінансової звітності, Директор Департаменту консолідованої фінансової звітності та аудиту

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

17.12.2012 безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства та Положенням про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа немає. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Винагорода не виплачувалась.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Попенко Сергій Павлович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1976

5) освіта\*\*

Вища економічна

6) стаж роботи (років)\*\*

13

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ «ІФГ «ТАС» - Голова Ради Директорів, ТОВ «ТАС Груп» - Голова Ради Директорів, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» - Голова Наглядової ради.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.11.2015 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства, Положенням про Наглядову Раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", договором на виконання функцій Голови Наглядової ради. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента немає. Посадова особа працює Головою Ради Директорів у ТОВ "ТАС Груп", м. Київ, вул. С. Петлюри, 30. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Винагорода не виплачувалась.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Білоног Олексій Вікторович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1975

5) освіта\*\*

Вища юридична

6) стаж роботи (років)\*\*

9

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ «ІФГ «ТАС» - Директор з правових і корпоративних питань, ТОВ «ТАС Груп» - Директор з юридичних питань, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» - Член Наглядової ради

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.11.2015 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства, Положенням про Наглядову Раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", договором на виконання функцій Члена Наглядової ради. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента немає. Посадова особа працює директором з юридичних питань у ТОВ "ТАС Груп", м. Київ, вул. С. Петлюри, 30. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Винагорода не виплачувалась.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дацун Сергій Васильович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1974

5) освіта\*\*

Вища економічна (ревізія та контроль)

6) стаж роботи (років)\*\*

17

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ «ІФГ «ТАС» - Директор з казначейства, ТОВ «ТАС Груп» - Директор з казначейства, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» - Член Наглядової ради.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.11.2015 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства, Положенням про Наглядову Раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", договором на виконання функцій Члена Наглядової ради. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента немає. Посадова особа працює фінансовим директором у ТОВ "ТАС Груп", м. Київ, вул. С. Петлюри, 30. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Винагорода не виплачувалась.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ястремська Наталія Євгенівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1979

5) освіта\*\*

Вища економічна

6) стаж роботи (років)\*\*

14

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ «ІФГ «ТАС» - Директор з управління активами у фінансовому секторі, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» - Член Наглядової ради.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.11.2015 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства, Положенням про Наглядову Раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", договором на виконання функцій Члена Наглядової ради. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента немає. Посадова особа працює Директором з фінансового контролю та бюджетування у ТОВ "ТАС Груп", м. Київ, вул. С. Петлюри, 30. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Винагорода не виплачувалась.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тігіпко Вікторія Вікторівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1973

5) освіта\*\*

вища

6) стаж роботи (років)\*\*

19

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

АТ «ТА ВЕНЧУР Ес.Ей.» (Люксембург) - Керуючий директор, член ради директорів інших іноземних компаній.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.11.2015 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства, Положенням про

Наглядову Раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", договором на виконання функцій Члена Наглядової ради. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента немає. Особа працює - Керуючим директором АТ "ТА ВЕНЧУР Ес. Ей." (Люксембург) Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Винагорода не виплачувалась.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Воржева Вікторія Євгенівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1985

5) освіта\*\*

Вища економічна

6) стаж роботи (років)\*\*

2

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Старший менеджер з фінансової діяльності та аудиту активів у агропромисловому секторі дирекції Фінансового контролю та бюджетування ТОВ «Група «ТАС»; Старший менеджер з фінансової діяльності та аудиту дирекції Управління активами у агропромисловому секторі ТОВ «Група «ТАС»; Начальник відділу кредитних ризиків та політики управління ризиків ПАТ «Банк Кіпру»; Старший аудитор ПРАТ «КПМГ Аудит»; Аудитор у відділі аудиторських послуг ПРАТ «КПМГ Аудит».

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.04.2014 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства та Положенням про Ревізійну комісію Товариства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента немає. Посадова особа працює Старшим менеджером з фінансової діяльності та аудиту активів у агропромисловому секторі дирекції Фінансового контролю та бюджетування ТОВ «Група «ТАС», м. Київ, вул. Симона Петлюри, 30. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Винагорода не виплачувалась.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Секретар Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Середа Таїсія Володимирівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1986

5) освіта\*\*

Вища економічна

6) стаж роботи (років)\*\*

3

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ Ернест енд Янг - старший консультант

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.04.2014 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства та Положенням про Ревізійну комісію Товариства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента немає. Посадова особа працює начальник фінансового контролю ТОВ «Група «ТАС», м. Київ, вул. Симона Петлюри, 30. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Винагорода не виплачувалась.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бабійчук Ольга Петрівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1986

5) освіта\*\*

Вища економічна

6) стаж роботи (років)\*\*

8.4

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

"ТАС Фінанс Консалтинг" - Головний бухгалтер

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

14.07.2014 безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією Товариства.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента немає. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Винагорода не виплачувалась.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.



## 2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Усього</b>			0	0	0	0	0	0

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

## VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
T.A.S.OBERCIAC INVESTMENTS LIMITED (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	HE239493	1097 Кіпр Нікосія Нікосія Діагору, 4, корпус "Кермія"	8474	99.9764	8474	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
				прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
<b>Усього</b>		0	0	0	0	0	0	

\* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

\*\* Заповнювати необов'язково.

## VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	22.04.2015	
Кворум зборів**	99.9882	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про затвердження річного звіту Наглядової ради.</li> <li>2. Про затвердження річного звіту Правління.</li> <li>3. Про затвердження річного звіту Ревізійної комісії.</li> <li>4. Про затвердження річного звіту та балансу Товариства за 2014 року.</li> <li>5. Про розподіл прибутку і збитків Товариства за 2014 рік.</li> <li>6. Про збільшення розмірів страхових сум та розмірів страхових виплат на суми (бонуси), за результатами отриманого інвестиційного доходу від розміщення коштів резервів із страхування життя у 2014 році.</li> <li>7. Про надання повноважень Правлінню Товариства затверджувати величину інвестиційного доходу від розміщення коштів резервів із страхування життя, отриманого за програмою страхування «ТАС-Інвест», та збільшувати розміри страхових сум на бонуси.</li> <li>8. Про внесення змін та доповнень до Статуту Товариства шляхом затвердження Статуту в новій редакції.</li> </ol>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	09.11.2015	
Кворум зборів**	99.9882	
Опис	<p>Наглядова рада Товариства ініціювала проведення позачергових загальних зборів. Результат розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Відкликати Голову Наглядової ради Товариства Попенка Сергія Павловича та членів Наглядової ради Товариства Білонога Олексія Вікторовича, Дацуна Сергія Васильовича та Ястремської Наталії Євгенівни. Визначити, що 09 листопада 2015 року є останнім робочим днем на посадах Голови та членів Наглядової ради Товариства відповідно.</li> <li>2. Обрати Наглядову раду у кількості п'яти осіб, а саме: Головою Наглядової ради Товариства обрати Попенка Сергія Павловича, членами Наглядової ради Товариства Тігірко Вікторію Вікторівну, Білонога Олексія Вікторовича, Дацуна Сергія Васильовича, Ястремську Наталію Євгенівну. Визначити, що 10 листопада 2015 року є першим робочим днем на посадах Голови та членів Наглядової ради Товариства відповідно.</li> <li>3. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради, та підписати договори з Головою та членами Наглядової ради Товариства</li> <li>4. У зв'язку з обранням нового складу Наглядової ради Товариства необхідно внести зміни до Статуту Товариства шляхом затвердження Статуту в новій редакції. Голові Правління Товариства забезпечити реєстрацію Статуту Товариства у новій редакції.</li> <li>5. У зв'язку з обранням нового складу Наглядової ради Товариства, необхідно внести зміни до Положення «Про наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»» шляхом затвердження в новій редакції.</li> <li>6. У зв'язку з відсутністю пропозицій не вносити зміни та доповнення до Регламенту Загальних зборів Акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС».</li> </ol>	

## Х. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
22.12.2009	362/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку в м.Києві та Київської області	UA 4000060552	Акція проста документарна іменна	Бездокументарні іменні	5463.15	8476	46305659.40	100
<b>Опис</b>		Обігу цінних паперів на біржовому та позабіржовому ринках не було, заяви для допуску на організовані ринки не подавалися, намірів щодо лістингу/делістингу емісії не було. Спосіб розміщення: закрите.							

## XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	58261	69692	0	0	58261	69692
будівлі та споруди	56859	68049	0	0	56859	68049
машини та обладнання	872	804	0	0	872	804
транспортні засоби	390	680	0	0	390	680
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	140	159	0	0	140	159
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	58261	69692	0	0	58261	69692
Опис	Первісна вартість на початок року становить 84581 тис.грн., знос 26320 тис.грн., на кінець року первісна вартість основних засобів становить 103964 тис.грн., знос 34272 тис.грн.. Амортизація за рік 2540 тис.грн. Домінуючу роль в структурі основних засобів відіграють будівлі та споруди. Знос основних засобів на початок року становить 31%, на кінець періоду 33%.					

### 3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним	X	0	X	X

власним випуском):				
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	41268	X	X
Усього зобов'язань	X	41268	X	X
Опис:	На балансі товариства обліковуються поточні зобов'язання, а саме: - кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 864 тис.грн.; - поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом в сумі 2120 тис.грн.; - поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю в сумі 36897 тис.грн.; - поточні забезпечення в сумі 1386 тис.грн.; інші поточні зобов'язання в сумі 1 тис.грн. Товариство не має зобов'язань за цінними паперами, за облигаціями, за іпотечними цінними паперами, за сертифікатами ФОН, за векселями, за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) та за фінансовими інвестиціями в корпоративні права. Кредитів банку немає.			

### XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ АФ "ПКФ Аудит-фінанси"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	34619277
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул.О.Гончара,б.41,3 поверх,м.Київ,Україна
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3886 26.10.2006
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	10 П 000010 05.02.2013 30.06.2016
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2015
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

## Інформація про стан корпоративного управління

### ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2015	2	1
2	2014	1	0
3	2013	1	0

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть):	Ні	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): Бюлетенями (відкрите голосування)	Так	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть):	Ні	

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)** Ні

## ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

**Який склад наглядової ради (за наявності)?**

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	5
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	0

**Чи проводила наглядова рада самооцінку?**

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)		

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?**

24

**Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?**

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Комітети не створені	
Інші (запишіть)		



**Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)**

Так

**Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)		

**Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?**

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Член Наглядової ради Товариства не може бути одночасно членом виконавчого органу та/або Ревізійної комісії (ревізором) Товариства. Головою та членами Наглядової ради не можуть бути особи, яким згідно із законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств.	X	

**Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	Рішенням позачергових загальних зборів від 09.11.2015 р. було обрано новий склад Наглядової ради, з Головою та членами Наглядової ради було підписано Договір на виконання функцій Голови та Члена Наглядової ради, з обов'язками та правами були	

ознайомлені під час підписання  
Договору.

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)**

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**кількість членів ревізійної комісії 2 осіб;**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1**

**Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?**

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Так	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Ні	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Ні	Ні	Ні

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так**

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про**

**конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Ні**

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	Положення про корпоративного секретаря	

**Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Ні	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Так	Ні

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так**

**Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?**

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

**Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)		

**Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Ні**

**З якої причини було змінено аудитора?**

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)		

**Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?**

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства		X
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Державна фіскальна служба	

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?**

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X

На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)		

**Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні**  
**ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ**  
**КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

**Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?**

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): не визначились		

**Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років\*?**

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

**Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Не визначились**

**Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні**

**Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Так**

**У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 19.04.2012 ; яким органом управління прийнятий: Загальні збори акціонерів**

**Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: оприлюднено в мережі Інтернет [www.taslife.com.ua](http://www.taslife.com.ua)**

**Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління**

**(принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року**

Протягом 2015 року Товариство дотримувалось корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (розміщено на власній веб-сторінці [www.taslife.com.ua](http://www.taslife.com.ua) в мережі Інтернет

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2016   01   01
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"	за ЄДРПОУ	30929821
Територія		за КОАТУУ	8038600000
Організаційно- правова форма господарювання		за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.11
Середня кількість працівників	98		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Адреса	проспект Перемоги,буд.65,м.Київ,03062		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31.12.2015 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи:	1000	2217	2256	1439
первісна вартість	1001	2692	2959	1489
накопичена амортизація	1002	475	703	50
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	58261	69692	58265
первісна вартість	1011	84581	103964	76249
знос	1012	26320	34272	17984
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0

первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	199707	254062	143710
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	51924	51888	37006
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	78	15	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>312187</b>	<b>377913</b>	<b>240420</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	488	487	158
Виробничі запаси	1101	488	487	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестрашування	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5793	3321	3783
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0	0
з бюджетом	1135	0	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	0
з нарахованих доходів	1140	11233	14144	1314
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1106	717	65288
Поточні фінансові інвестиції	1160	555897	862125	203441
Гроші та їх еквіваленти	1165	157752	156267	18942
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	157752	156267	18942
Витрати майбутніх періодів	1170	44	67	74
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	237	201	1042
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	237	201	1042
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0	0



інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	1	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>732551</b>	<b>1037329</b>	<b>294042</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>1044738</b>	<b>1415242</b>	<b>534462</b>

<b>Пасив</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок звітного періоду</b>	<b>На кінець звітного періоду</b>	<b>На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності</b>
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	46306	46306	46306
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	7948	25127	72264
Додатковий капітал	1410	0	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	1300	1995	161
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	46717	57497	-37387
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>102271</b>	<b>130925</b>	<b>81344</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	471	1252	6230
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	909259	1241797	426046
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	901472	1220087	424538
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	7787	21710	1508
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	0	0	0
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0

Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>909730</b>	<b>1243049</b>	<b>432276</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	536	864	2135
за розрахунками з бюджетом	1620	2794	2120	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	2729	2089	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	0	6
за розрахунками з оплати праці	1630	4	0	0
за одержаними авансами	1635	0	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	26452	36897	17958
Поточні забезпечення	1660	2950	1386	743
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	1	1	0
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>32737</b>	<b>41268</b>	<b>20842</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>1044738</b>	<b>1415242</b>	<b>534462</b>

**Примітки**  
**Керівник**  
**Головний бухгалтер**

Власенко Андрій Леонідович  
Бабійчук Ольга Петрівна

Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" <hr/> (найменування)	Дата(рік, місяць, число)  за ЄДРПОУ	КОДИ
			2016   01   01
			30929821

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 12 місяців 2015 р.**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	257457	209331
Премії підписані, валова сума	2011	257637	209464
Премії, передані у перестраховання	2012	180	133
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 0 )	( 0 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 110481 )	( 94169 )
<b>Валовий:</b> прибуток	2090	146976	115162
збиток	2095	( 0 )	( 0 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-318615	-291886
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-13960	-2859
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-13923	-2826
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-37	-33
Інші операційні доходи	2120	500259	301909
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	( 17804 )	( 19021 )
Витрати на збут	2150	( 151901 )	( 117151 )
Інші операційні витрати	2180	( 266917 )	( 64865 )
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	( 0 )	( 0 )

Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	( 0 )	( 0 )
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	( 121962 )	( 78711 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	141903	98437
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 0 )	( 0 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 50 )	( 276 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	19891	19450
збиток	2295	( 0 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-7322	-5541
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	12569	13909
збиток	2355	( 0 )	( 0 )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	13295	4246
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	4664	-35222
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>17959</b>	<b>-30976</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	780	-2985
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>17179</b>	<b>-27991</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>29748</b>	<b>-14082</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	1713	1201
Витрати на оплату праці	2505	9426	9617
Відрахування на соціальні заходи	2510	3554	3845
Амортизація	2515	2768	2581

Інші операційні витрати	2520	419161	183793
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>436622</b>	<b>201037</b>

#### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

**Примітки**

**Керівник**

**Головний бухгалтер**

Власенко Андрій Леонідович

Бабійчук Ольга Петрівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ  
ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
"ТАС"

Дата(рік, місяць,  
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2016 | 01 | 01

30929821

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 12 місяців 2015 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	276	192
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	254	273
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	260782	203363
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	312	0
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	( 153260 )	( 108390 )
Праці	3105	( 8466 )	( 8763 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 3936 )	( 4159 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 26519 )	( 12197 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 11208 )	( 3257 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 90 )	( 56 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 15221 )	( 8884 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 0 )	( 0 )

Витрачання на оплату повернення авансів/td>	3140	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 96922 )	( 86297 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 611 )	( 305 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-28090</b>	<b>-16283</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	529728	407984
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	142510	70689
дивідендів	3220	0	22921
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 698274 )	( 526077 )
необоротних активів	3260	( 385 )	( 322 )
Виплати за деривативами	3270	( 0 )	( 0 )
Витрачання на надання позик	3275	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3290	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-26421</b>	<b>-24805</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( 0 )	( 0 )
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( 0 )	( 0 )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у	3375	( 0 )	( 0 )

дочірніх підприємств			
Інші платежі	3390	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-54511</b>	<b>-41088</b>
Залишок коштів на початок року	3405	157752	44475
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	53026	154365
Залишок коштів на кінець року	3415	156267	157752

**Примітки**  
**Керівник**  
**Головний бухгалтер**

Власенко Андрій Леонідович  
Бабійчук Ольга Петрівна



Дата(рік, місяць,  
число)

КОДИ

2016 | 01 | 01

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ  
ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
"ТАС"

за ЄДРПОУ

30929821

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)  
за 12 місяців 2015 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	0	0	0	0
Коригування на: амортизацію необоротних активів	3505	0	X	0	X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	0	0	0	0
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	0	0	0	0
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	0	0	0	0
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	0	0	0	0
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	0	0	0	0
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	0	0	0	0
Фінансові витрати	3540	X	0	X	0
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) запасів	3551	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	0	0	0	0

Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	0	0	0	0
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	0	0	0	0
Сплачений податок на прибуток	3580	X	0	X	0
Сплачені відсотки	3585	X	0	X	0
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>					
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	X	0	X
необоротних активів	3205	0	X	0	X
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	X	0	X
дивідендів	3220	0	X	0	X
Надходження від деривативів	3225	0	X	0	X
Надходження від погашення позик	3230	0	X	0	X
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	X	0	X
Інші надходження	3250	0	X	0	X

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	X	0	X	(0)
необоротних активів	3260	X	0	X	0
Виплати за деривативами	3270	X	0	X	0
Витрачання на надання позик	3275	X	0	X	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	0	X	0
Інші платежі	3290	X	0	X	0
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>					
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	X	0	X
Отримання позик	3305	0	X	0	X
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	X	0	X
Інші надходження	3340	0	X	0	X
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	X	0	X	0
Погашення позик	3350	X	0	X	0
Сплату дивідендів	3355	X	0	X	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	0	X	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X	0	X	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	0	X	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	0	X	0
Інші платежі	3390	X	0	X	0
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Залишок коштів на початок року	3405	0	X	0	X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	0	0	0	0

**Примітки**

Не заповнюється

**Керівник**

**Головний бухгалтер**

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА  
КОМПАНІЯ "ТАС"

(найменування)

Дата(рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2016 | 01 | 01

30929821

**Звіт про власний капітал  
за 12 місяців 2015 р.**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	46306	56495	0	1300	-1830	0	0	102271
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	-48547	0	0	48547	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	46306	7948	0	1300	46717	0	0	102271
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	12569	0	0	12569
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	17179	0	0	0	0	0	17179



прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів									
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої	4291	0	0	0	0	-1094	0	0	-1094

частки в дочірньому підприємстві									
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>0</b>	<b>17179</b>	<b>0</b>	<b>695</b>	<b>10780</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28654</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>46306</b>	<b>25127</b>	<b>0</b>	<b>1995</b>	<b>57497</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>130925</b>

**Примітки**  
**Керівник**  
**Головний бухгалтер**

Власенко Андрій Леонідович  
Бабійчук Ольга Петрівна

# Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

## Текст приміток

### ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН 3

ЗВІТ СУКУПНІ ДОХОДИ ТА ЗБИТКИ 4

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ 5

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ 6

Примітки до фінансової звітності ПрАТ Страхова компанія "ТАС" 7

1. Загальна інформація 7

2. Основа підготовки фінансової звітності 7

3. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність 8

4. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики 8

5. Основні облікові оцінки та припущення 26

6. Управління страховими та фінансовими ризиками 26

7. Справедлива вартість фінансових інструментів 36

8. Основні засоби 38

9. Нематеріальні активи 38

10. Відстрочені аквізиційні витрати 40

11. Запаси 40

12. Фінансові інвестиції 39

13. Фінансові активи 41

14. Дебіторська заборгованість 41

15. Грошові кошти та їх еквіваленти 41

16. Статутний капітал 42

17. Капітал у дооцінках та інші фонди 42

18. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування 43

19. Страхова та інша кредиторська заборгованість 44

20. Забезпечення 45

21. Податок на прибуток 45

22. Чисті зароблені страхові премії 46

23. Інвестиційні та інші операційні доходи 46

24. Виплати за страховою діяльністю 47

25. Витрати на управління 47

26. Витрати на маркетинг та інші операційні витрати 48

27. Операційні витрати за елементами 49

28. Орендні платежі 49

29. Витрати на оплату праці 49

30. Операції з пов'язаними особами 49

31. Умовні активи та зобов'язання 50

32. Події після дати балансу 50

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 грудня 2015 року

(у тисячах українських гривень)

При-мітки На 31.12.2015 На 31.12.2014

### АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти 15 156,267 157,751

Короткострокові депозити 13 504,126 98,440

Довгострокові депозити 13 176,449 158,887

Фінансові інвестиції доступні для продажу 13 435,612 40,820

Фінансові інвестиції до погашення 13 - 457,458



Дебіторська заборгованість 14 18,182 18,133  
Частка перестраховиків у страхових резервах 18 201 237  
Відстрочені аквізиційні витрати 10 51,888 51,924  
Витрати майбутніх періодів 67 44  
Оборотні запаси 11 487 488  
Основні засоби 8 69,692 58,261  
Нематеріальні активи 9 2,256 2,218  
Інші необоротні активи 15 77  
Всього активи 1,415,242 1,044,738  
**КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**  
Капітал  
Статутний капітал 16 46,306 46,306  
Капітал у дооцінках 17 25,127 7,948  
Інші фонди 17 1,995 1,300  
Накопичений прибуток/збиток 57,497 46,717  
Всього капітал 130,925 102,271  
Зобов'язання  
Страхові резерви 18 1,241,797 909,259  
Зобов'язання за страховою діяльністю 19 36,897 26,451  
Короткострокова кредиторська заборгованість 19 2,985 3,335  
Поточні забезпечення 20 1,386 2,950  
Відстрочені податкові зобов'язання 21 1,252 472  
Всього зобов'язання 1,284,317 942,467  
**КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 1,415,242 1,044,738**  
Голова Правління Власенко Андрій Леонідович \_\_\_\_\_  
(підпис)

Головний бухгалтер Бабійчук Ольга Петрівна \_\_\_\_\_  
(підпис)

#### **ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ**

за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року  
(у тисячах українських гривень)

Показники При-

мітки Рік, що закінчився

31 грудня 2015 року 31 грудня 2014 року

Чисті зароблені страхові премії 22 257,457 209,331

Зміна страхових резервів 22 (332,575) (294,745)

Чисті зароблені страхові премії 22 (75,118) (85,414)

Інвестиційні доходи 23 141,903 98,437

Інші операційні доходи 23 234,749 236 899

Чисті доходи 301,534 249,922

Страхові виплати 24 (55,145) (49,575)

Витрати по розірванню договорів страхування 24 (55,336) (44,594)

Аквізиційні витрати (146,001) (111,906)

Витрати на управління 25 (17,804) (19,021)

Інші операційні витрати та витрати на маркетинг 26 (7,357) (5,376)

Витрати 25 (281,643) (230,472)

Результат від операційної діяльності 19,891 19,450

Витрати за податком на прибуток 21 (7,322) (5,541)

**ЧИСТИЙ ПРИБУТОК 12,569 13,909**

Інші сукупні доходи 17,179 (27,991)

Статті, які можуть бути пере класифіковані до складу прибутків та збитків

Переоцінка /(Уцінка) цінних паперів, наявних для продажу, за вирахуванням відповідного

відстроченого податку 17 13,420 (28,016)  
Рекласифікація іншого сукупного доходу при вибутті цінних паперів, наявних для продажу 17 (8,237) (4,234)  
Інші коригування резервів переоцінки цінних паперів, наявних для продажу 17 (1,299) 13  
Статті, які не можуть бути пере класифіковані до складу прибутків та збитків  
Переоцінка/(Уцінка) основних засобів 17 13,295 4,246  
СУКУПНИЙ ДОХІД 29,748 (14,082)

Голова Правління Власенко Андрій Леонідович \_\_\_\_\_  
(підпис)

Головний бухгалтер Бабійчук Ольга Петрівна \_\_\_\_\_  
(підпис)

#### ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року

(у тисячах українських гривень)

Показники При-

мітки Рік, що закінчився

31 грудня 2015 року 31 грудня 2014 року

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Надходження страхових премій 260,782 203,363

Надходження від операційної оренди 254 273

Інші надходження 588 192

Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами (96,922) (86,297)

Витрачання на оплату праці (8,466) (8,763)

Витрачання на оплату внесків на соціальні заходи (3,936) (4,159)

Витрачання на оплату податку на прибуток (11,208) (3,257)

Витрачання на оплату інших податків і зборів (15,311) (8,940)

Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг (153,260) (108,390)

Інші витрачання (611) (305)

Чистий рух від операційної діяльності (28,090) (16,283)

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Надходження від відсотків за депозитами 67,429 58,279

Надходження від відсотків за цінними паперами 75,081 35,331

Надходження від реалізації фінансових інвестицій 529,728 407,984

Витрачання на придбання фінансових інвестицій (395,942) (530,918)

Надходження від повернення депозитів строком погашення більше 3 місяців 1,373,008 672,126

Витрачання на розміщення на депозити строком погашення більше 3 місяців (1,675,340) (667,285)

Придбання основних засобів (385) (322)

Придбання нематеріальних активів - -

Чистий рух від інвестиційної діяльності (26,421) (24,805)

Чистий рух від фінансової діяльності - -

Чистий рух грошових коштів за рік (54,511) (41,088)

Залишок коштів на початок року 15 157,752 44,475

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів 53,026 154,365

Залишок коштів на кінець року 15 156,267 157,752

Голова Правління Власенко Андрій Леонідович \_\_\_\_\_  
(підпис)

Головний бухгалтер Бабійчук Ольга Петрівна \_\_\_\_\_  
(підпис)

#### ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ

за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року

(у тисячах українських гривень)

Показники Примітки Статутний капітал Капітал у дооцінках Інші фонди Накопичений збиток  
Всього капітал

Залишок на 31 грудня 2013 року 46,306 84,486 1,025 (15,464) 116,353

Коригування на 31.12.2013 17 (48,547) 48,547

Залишок на 31 грудня 2013 року з урахуванням коригування 16,17 46,306 35,939 1,025 33,083  
116,353

Чистий прибуток за рік - - - 13,909 13,909

Інші сукупні доходи - (27,991) - - (27,991)

Відрахування до резервного капіталу - - 275 (275) -

Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року - (27,991) 275 13,634 (14,082)

Залишок на 31 грудня 2014 року 16,17 46,306 7,948 1,300 46,717 102,271

Чистий прибуток за рік - - - 12,569 12,569

Інші сукупні доходи - 17,179 - - 17,179

Інші зміни - - - (1,094) (1,094)

Відрахування до резервного капіталу - - 695 (695) -

Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року - 17,179 695 10,780 28,654

Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року 46,306 25,127 1,995 57,497  
130,925

Голова Правління Власенко Андрій Леонідович \_\_\_\_\_  
(підпис)

Головний бухгалтер Бабійчук Ольга Петрівна \_\_\_\_\_  
(підпис)

Примітки до фінансової звітності ПрАТ Страхова компанія "ТАС"

#### 1. Загальна інформація

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія "ТАС" (далі – «Страхова компанія») зареєстрована в Україні та є резидентом України. Страхова компанія є акціонерним товариством і була утворена відповідно до законодавства України. Страхова компанія була заснована у 2001 році.

Основна діяльність. Основна діяльність Страхової компанії є страхування життя. Страхова компанія була заснована у формі акціонерного товариства 2001 році.

Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії на Добровільне страхування життя

№ АВ 499974 від 11.01.2010р

Компанія здійснює страхування життя за наступними категоріями:

- Страхування на випадок смерті або дожиття до встановленого полісом віку,
- Страхування на випадок непрацездатності,
- Страхування на випадок смерті внаслідок нещасного випадку,
- Страхування від нещасних випадків.

Переважна більшість страхових полісів Страхової компанії містить більше ніж один страховий ризик.

#### 2. Основа підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність

Зазначена фінансова звітність була підготована у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому знанні, розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність, які були випущені та вступили в силу на момент підготовки цієї фінансової звітності.

Основа обліку

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір розвивати діяльність Компанії в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та зобов'язання акціонерів надавати підтримку Компанії.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, за виключенням оцінки фінансових інструментів за справедливою вартістю (згідно МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка»), оцінки будівель та споруд (згідно МСБО 16 «Основні засоби» та страхових зобов'язань (Згідно МСФЗ 4 «Страхові контракти»). Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше. Концептуальною основою даної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2015р., є бухгалтерські політики що базуються на вимогах МСФЗ.

Фінансова звітність була підготовлена у відповідності до принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком того, що розкрито в обліковій політиці нижче.

Дана фінансова звітність представлена в національній валюті України, у тисячах українських гривень.

3. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність

Діяльність Компанії здійснюється на території України. У зв'язку з анексією Автономної республіки Крим, проведенням антитерористичної операції на сході України політична та економічна ситуація в Україні була вкрай нестабільною у 2015 році та продовжує залишатися непередбаченою у 2015 році. Це призвело також до спаду валового внутрішнього продукту, суттєвої девальвація національної валюти по відношенню до основних валют, нестабільності фондового ринку, погіршення ліквідності банківського сектору, збільшення безробіття.

Зокрема девальвація національної валюти за 2015 рік склала більше 70 відсотків (курс долара США на 01.01.2015 був 7,993 грн/долар, а на 31.12.2015- 15,769, курс євро станом на 01.01.2015 був 11,042, а станом на 31.12.2015- 19,233 грн/долар).

Політичні зміни призводять до змін у законодавчій, податковій, регуляторній основі діяльності компаній в Україні. Зокрема в кінці 2015 року були прийняті кардинальні зміни до Податкового Кодексу України.

Майбутня стабільність економіки в значній мірі залежить від успішності реформ та ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, що будуть здійснюватися урядом країни.

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років Компанія не мала нерухомості та інших активів, що розташовані на території Автономної республіки Крим та у Луганській та Донецькій областях. В даних регіонах була наявна агентська мережа, яка була реорганізована Компанією після анексії АР Крим та початку антитерористичної операції в Луганській та Донецькій областях. Втрата клієнтської бази у цих регіонах завдала певного негативного впливу на суму отриманих страхових премій за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року, але Компанії вдалося послабити цей вплив, зосередивши свою увагу на інших регіонах України, розширивши при цьому лінійку страхових продуктів та залучивши додаткові канали продажу.

Компанія постійно стежить за поточним станом подій, зміною законодавства і вживає всіх необхідних заходів з метою підтримання сталої діяльності Компанії. Вплив кризи на результати діяльності та фінансовий стан Компанії не може бути належним чином оцінений зараз, однак у майбутньому він може досягти суттєвого рівня.

4. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено

далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування.

Визнання та оцінка фінансових інструментів. Страхова компанія визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати-це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при ререєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Облікова політика для подальшої переоцінки даних статей розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Фінансові активи. Фінансові активи класифікуються на такі категорії:

- Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю зміни якої відносяться на фінансовий результат,
- Фінансові активи в наявності для продажу,
- Кредити та дебіторська заборгованість,
- Фінансові активи, що утримуються до погашення.

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, - це фінансові активи, що при початковому визнанні безвідклично відносяться до цієї категорії. Керівництво відносить цінні папери до цієї категорії лише у тому випадку, якщо (а) така класифікація призводить до усунення або суттєвого зменшення невідповідності в обліку, що виникає у результаті оцінки активів чи зобов'язань або визнання прибутків та збитків, пов'язаних з цими активами та зобов'язаннями, із використанням різних методик оцінки; або (б) група фінансових активів, фінансових зобов'язань або обома групами і оцінює результати операцій з фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями на основі справедливої вартості згідно з задокументованою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, інформація, підготовлена на основі справедливої вартості, регулярно подається та аналізується управлінським персоналом.

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, обліковуються за справедливою 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 не пов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення

справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Дивіденди включаються до дивідендного доходу у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права компанії на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає.

Кредити та дебіторська заборгованість – це є непохідними фінансовими інструментами, що мають фіксований термін погашення і не мають котирувань на активному ринку. Ці фінансові активи первісно активів, а в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотку, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення.

Фінансові активи, утримувані до погашення – непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, або платежами, які підлягають визначенню, а також з фіксованими строками погашення класифікуються як такі, які утримуються до погашення, якщо Страхова компанія має намір та здатність утримувати їх до погашення. Після первісного визнання, фінансові активи, утримувані до погашення, оцінюються амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотку, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення. Доходи та витрати відображаються у фінансовому результаті поточного періоду в разі припинення визнання інвестиції або знецінення, а також у процесі амортизації.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний серед понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не

змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Страхова компанія визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Страхова компанія при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності

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

- позичальник/емітент зазнає суттєвих фінансових труднощів,
- порушення умов договору, які пов'язані з неможливістю сплати відсотків або основної суми платежів,
- зникнення умов для надання концесії боржнику/емітенту, за якими боржник раніше мав відповідні права,
- ймовірність банкрутства позичальника/емітента,
- зникнення активного ринку у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника/емітента,
- суттєві зміни, які чинять негативний вплив на інвестиції в інструменти капіталу, пов'язані з технологічним, ринковим, економічним або юридичним середовищем, де емітент здійснює свою діяльність, та такі зміни свідчать про те, що інвестиції можуть не повернутися,
- значне або тривале зменшення справедливої вартості інструментів капіталу нижче вартості придбання.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються. Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвід у керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати.

Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються в наслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може

бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких не можливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які компанія має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Страхова компанія здійснює відповідну класифікацію інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у момент їх придбання.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю.

Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у прибутку чи збитку за рік.

Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Компанії на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі іншого сукупного доходу як відстрочені до моменту списання інвестиції або її знецінення; при цьому кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу капіталу та відноситься на прибуток чи збиток за рік.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх понесення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у прибутку чи збитку за рік, вилучається з іншого сукупного доходу та визнається у фінансовому результаті. Збитки від знецінення інструментів капіталу через фінансовий результат не сторнуються. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

Припинення визнання фінансових активів. Страхова компанія припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (і) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) компанія не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив не пов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Угоди про продаж та подальший викуп. Угоди про продаж та подальший викуп (угоди «репо»), які фактично забезпечують контрагент у доходність кредитора, вважаються операціями забезпеченого фінансування. Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угод про продаж та подальший викуп, не припиняється. Цінні папери у звіті про фінансовий стан не рекласифікуються, крім випадків, коли їх одержувач має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В останньому випадку вони переводяться до категорії дебіторської заборгованості за операціями викупу.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банках,



які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на депозитних рахунках банків з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Основні засоби та нематеріальні активи.

Основні засоби після первісного визнання за собівартістю будівлі обліковуються за справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшого накопиченого зносу. Інші групи основних засобів та нематеріальних активів обліковуються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення. Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Строки експлуатації (у роках)

Приміщення 50

Меблі та офісне обладнання 5-12

Транспортні засоби 5

Комп'ютери та обладнання 3-5

Поліпшення орендованих приміщень протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку компанія отримала б у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення.

Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності ознак знецінення приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, розраховується вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

Нематеріальні активи Компанії як мають, так і не мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії на основну діяльність.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

Операційна оренда. У випадках, коли Страхова компанія виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем компанії загальна сума орендних платежів включається до прибутку або збитку рівними частинами протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

Інвестиційна нерухомість - це нерухомість, яка утримується для отримання орендного доходу або для цілей зростання вартості капіталу, і яка не зайнята компанією. Інвестиційна нерухомість

первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на операцію, та у подальшому переоцінюється на основі справедливої вартості, яка базується на ринковій вартості. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості, яка належить компанії, отримана зі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану та відповідну професійну кваліфікацію та мають релевантний досвід у оцінці нерухомості відповідного типу та у відповідній місцевості.

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(доходи) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Об'єктом оподаткування податком на прибуток страховиків у 2015 році є:

1. сума страхових платежів страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування, отриманих такими компаніями. Дохід від діяльності по реалізації договорів довгострокового страхування життя оподатковується за нульовою ставкою. Доходи, отримані від реалізації інших, ніж довгострокові договори страхування життя оподатковуються за ставкою 3%;
2. прибуток, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності на податкові різниці (ставка 18%).

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Страхової компанії на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Страховою компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої

зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою компанії є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Страхова компанія. Функціональною валютою та валютою подання компанії є національна валюта України - українська гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту компанії за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливу вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Станом на 31 грудня відповідного року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

31.12.2015, грн. 31.12.2014, грн.

1 долар США 24.000667 15.76556

1 євро 26.223129 19.232908

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Страхової компанії. Страхова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Страхові та інвестиційні контракти – класифікація.

Страхова компанія укладає контракти, що передбачають приймання та передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Компанія класифікує договори страхування як страхові та інвестиційні.

Страховими є контракти, які передбачають прийняття однією стороною (страховиком) суттєвого страхового ризику іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики Страхова компанія визнає значним страховим ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику. Фінансовий ризик - це ризик можливих майбутніх змін однієї або кількох величин: ставки відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна не є характерною для сторони контракту.

Деякі з страхових та інвестиційних контрактів мають умови дискреційної участі (УДУ). Ця умова дає право на отримання, в додаток до гарантованих виплат, додаткові виплати і бонуси:

- а) які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат,
- б) рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить емітентові,

в) за умовами контракту вони ґрунтуються на:

– результатах операцій за визначеним пулом контрактів або за контрактом визначеного типу, реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних емітентом, або

– Прибутку чи збитку підприємства, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом контракту.

Місцеві нормативні акти та умови цих договорів встановлюють основу для визначення сум на які додаткові дискреційні виплати розраховуються (УДУ право на надлишкові доходи) та в рамках якого Страхова компанія може здійснювати розподіл в частинах та в терміни виплат передбачених для утримувачів контрактів. Принаймні 85% від надлишкового інвестиційного доходу може бути розподілене на утримувачів контрактів в цілому (що може включати майбутніх утримувачів контрактів); розмір та час виплат такого розподілу конкретним утримувачам контрактів є умовою дискреційної участі Страхової компанії; предметом рекомендацій відповідного місцевого актуарію.

Страхові контракти

Визнання та оцінка

Страхові контракти класифікуються у категорії, в залежності від тривалості ризику і чи є умови фіксовані. Страхова компанія укладає договори страхування життя, які є як короткостроковими, так і довгостроковими. Так, серед таких контрактів є контракти на страхування довічної пенсії, з одночасним страхуванням ризику настання інвалідності або смерті, договори, якими передбачається досягнення особою пенсійного віку, договори накопичувального страхування, договори страхування життя лише на випадок смерті.

(I) Довгострокові договори страхування з фіксованими і гарантованими умовами

Ці контракти застраховують події, пов'язані з людським життям (наприклад, смерть або дожиття) протягом тривалого терміну. Премії визнаються в якості доходу в період коли вони підлягають оплаті утримувачем контракту. Премії відображаються до вирахування комісій.

Винагороди по страхуванню, відображаються як витрати в період коли вони були понесені.

Зобов'язання за винагородами по договору, які, як очікується, будуть понесені в майбутньому, відображається в періоді коли страхові внески визнаються в обліку. Зобов'язання визнаються як сума дисконтованої вартості очікуваних страхових виплат і майбутніх адміністративних витрат, що безпосередньо пов'язані з договором, за вирахуванням дисконтованої вартості очікуваних теоретичних премій, які можуть бути необхідні для забезпечення майбутніх страхових виплат та адміністративних видатків на підставі застосованих оціночних припущень (оціночні премії).

Зобов'язання базуються на припущеннях про смертність, тривалість життя, експлуатаційні витрати і доходи від інвестицій, які склались на момент укладення договору. Маржа для несприятливих відхилень включається до припущень.

Якщо договорами страхування передбачена одноразова премія або обмежене число платежів премій до сплати у значно коротші періоди в порівнянні з періодом, протягом якого виплачується відшкодування, перевищення премій, що підлягають оплаті, над оціночними преміями відстрочуються та визнаються як доходи пропорційно зменшенню існуючого страхового ризику діючого контракту або для діючих ануїтетів пропорційно зменшенню сум майбутніх страхових виплат.

Зобов'язання перераховується на кінець кожного звітного періоду з використанням оціночних припущень визначених на початку дії контракту.

(II) Довгострокові договори страхування без фіксованих умов з УДУ контракти про частку участі у прибутку та універсальні контракти страхування життя

Ці контракти застраховують події людського життя (наприклад, смерть або дожиття) протягом тривалого терміну. Однак, страхові внески визнаються безпосередньо у складі зобов'язань. Ці зобов'язання збільшуються на проценти (у разі універсального договору життя) або зміни інвестиційного прибутку (у випадку контрактів про частку участі у прибутку) і зменшуються на суму адміністративних витрат по полісу, витрат пов'язаних зі смертю та достроковим припиненням страхового договору та будь-яких інших виплат.

Зобов'язання за цими контрактами включають будь-які суми, необхідні для компенсації Страховій

компанії за послуги, які будуть здійснюватися протягом майбутніх періодів. Це відноситься до договорів, де адміністративні витрати вищі в перші роки, ніж в подальші роки. Витрати у зв'язку зі смертю віднімають ся в кожному періоді по договору страхування в сумі в якій Страхова компанія вважає достатньою для покриття очікуваних виплат по смертельним випадкам понад залишок по контракту за кожен період; ніякі додаткові зобов'язання не визнаються за такими вимогами. Контракти про частку участі у прибутку це страхові контракти з вбудованими похідними виплатами частки у прибутку інвестиційного фонду, що створений Страховою компанією за погодженням з власниками полісу. Вбудований похідний інструмент відповідає визначенню страхового контракту та у зв'язку з цим не обліковується окремо від власне страхового контракту. Зобов'язання за такими контрактами коригується з урахуванням усіх змін у справедливій вартості базових активів.

Універсальні договори життя містять УДУ, яка дає право власникам на мінімальну гарантовану ставку доходності (2% або 4%, в залежності від дати початку контракту) або вищу ставку заявлену Страховою компанією за УДУ за поточним надлишковим інвестиційним доходом.

Страхова компанія має зобов'язання в кінцевому підсумку виплатити утримувачам полісів принаймні 85% надлишкового інвестиційного доходу за УДУ (тобто, всі проценти та реалізовані прибутки та збитки від активів, що профінансовані за такими контрактами). Будь-яка частина надлишкового інвестиційного доходу за УДУ, яка не оголошена як підвищена ставка та не віднесена до конкретних власників полісів, залишається у складі зобов'язань на користь всіх власників контрактів до моменту оголошення та роз поділу на користь конкретних власників в майбутніх періодах. Щодо нереалізованих прибутків та збитків від активів профінансованих в результаті цих контрактів (прихований інвестиційний дохід за УДУ), Страхова компанія визнає зобов'язання, рівне 85% від такого чистого прибутку, таким чином як якби він був реалізований на кінець року. Відсотки акціонерів у прихованому інвестиційному доході за УДУ (рівні 15%) визнаються в компоненті капіталу за УДУ.

Дохід складається з премій, що зменшуються на виплати за випадками смерті, адміністративні витрати та витрати по достроковому розірванню договорів. Проценти або зміни ціни інвестиційних сертифікатів збільшують суму за рахунками зобов'язань, а надлишкові страхові виплати понесені в звітному періоді відносяться на витрати в звіті про прибутки і збитки.

#### Відстрочені аквізиційні витрати (ВAB)

Комісійні та інші змінні аквізиційні витрати і витрати, пов'язані із забезпеченням нових контрактів і оновленням існуючих контрактів, капіталізуються як нематеріальний актив (ВAB). Усі інші витрати визнаються як витрати в момент їх виникнення. ВAB в подальшому амортизуються протягом терміну дії контракту таким чином:

- нещасних випадків і короткочасних договорів страхування життя, ВAB амортизується протягом терміну дії полісу пропорційно заробленим преміям;
- для довгострокових договорів страхування з фіксованими і гарантованими умовами, ВAB амортизуються пропорційно доходу від премій з використанням тих самих припущень, які використовуються при розрахунку зобов'язань щодо майбутніх виплат за страховим полісом;
- для довгострокових договорів страхування без фіксованих умов та інвестиційних контрактів з УДУ, ВAB амортизується протягом очікуваного загального строку дії групи контракту як постій на частка розрахункової валової маржі (включаючи інвестиційний дохід), що як очікується буде реалізована за цими контрактами. Розрахунок очікуваної маржі базується на історичній та очікуваній у майбутньому інформації і оновлюється в кінці кожного звітного періоду. В результаті зміни в балансовій вартості ВAB відображаються у зменшення доходу.

#### Вартість придбаного бізнесу

При придбанні портфеля договорів, або безпосередньо у іншого страховика або шляхом придбання дочірнього підприємства, Страхова компанія визнає нематеріальний актив, який являє собою вартість придбаного бізнесу (ВПБ). ВПБ являє собою поточну вартість майбутніх прибутків закладених в придбаних договорах страхування та інвестиційних контрактах з УДУ. Страхова компанія амортизує ВПБ протягом строку дії придбаних контракти відповідно до методу амортизації ВAB (див. (В) вище)

Вплив нереалізованих прибутків та збитків по активам наявних для продажу на зобов'язання за договорами страхування та інвестиційними контрактами з УДУ та пов'язані з ними нематеріальні активи.

Якщо нереалізовані прибутки або збитки виникають по активам наявним для продажу, коригування зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування та інвестиційними контрактами з УДУ (і пов'язані з ними активи ВАВ і ВПБ) відображається напряму в інших сукупних доходах в сумі рівній впливу на такі зобов'язання (і пов'язані з ними активами), який би мав місце у разі реалізації таких прибутків або збитків на кінець звітного періоду.

Перевірка адекватності зобов'язань

Станом на кінець кожного звітного періоду здійснюється перевірка адекватності зобов'язань для забезпечення адекватності зобов'язань за договорами. При виконанні цієї перевірки використовуються найкращі поточні оцінки майбутніх грошових потоків та витрат на врегулювання збитків та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від розміщення страхових резервів. Будь-яка нестача відразу відображається у прибутку чи збитку, а в подальшому створюється додаткове зобов'язання на збиток, що виникає в результаті перевірки адекватності зобов'язань (додатковий резерв ризику, що не сплинув).

Як зазначено в пункті (а) вище, довгострокові договори страхування з фіксованими умовами оцінюються на основі припущень, визначених на початку дії контракту. Якщо перевірка адекватності зобов'язань вимагає прийняття нових найкращих оціночних припущень, такі припущення (окрім допустимих несприятливих відхилень) використовуються для подальшої оцінки цих зобов'язань.

Будь-які ВАВ або ВПБ списані в результаті даної перевірки не можуть бути згодом відновлені.

Контракти з перестраховання

Контрактами, укладеними Страховою компанією з перестраховиками, по яким Страховій компанії компенсуються збитки за одним або кількома договорами, укладеними Страховою компанією, і які відповідають вимогам класифікації для договорів страхування визнаються як договори перестраховання. Контракти, які не відповідають цим вимогам класифікації визнаються як фінансові активи. Договори страхування, укладені Страховою компанією відповідно до якого іншою стороною договору є інший страховик (внутрішнє перестраховання) включаються до договорів страхування.

Виплати, на які Страхова компанія має право відповідно до договорів перестраховання визнаються активами перестраховання. Ці активи складаються з короткострокових вимог до перестраховиків, а також довгострокової дебіторської заборгованості, які залежать від очікуваних вимог та винагород, що впливають з пов'язаних перестрахованих договорів страхування. Суми, що відшкодовуються перестраховиками або винні перестраховикам оцінюються послідовно із визначенням сум, пов'язаних з перестрахованими договорами страхування і відповідно до умов кожного договору перестраховання. Зобов'язання за перестрахованням це насамперед кредиторська заборгованість за преміями за договорами перестраховання, яка визнається як витрати у періоді нарахування.

Страхова компанія оцінює свої активи перестраховання на знецінення на шоквартальній основі. Якщо існують об'єктивні докази того, що активи перестраховання знецінені, Страхова компанія зменшує балансову вартість активів перестраховання до суми очікуваного відшкодування і визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Страхова компанія збирає об'єктивні свідчення того, що активи перестраховання знецінені, використовуючи ті ж процедури, що прийняті для фінансових активів відображених за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення розраховується за тим же методом, що використовується для фінансових активів.

Дебіторська і кредиторська заборгованість, пов'язані з договорами страхування

Дебіторська та кредиторська заборгованості відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми, належні від агентів, брокерів та власників договорів страхування та належні до сплати таким контрагентам.

Якщо існують об'єктивні докази того, що дебіторська заборгованість за страховою діяльністю є знеціненою, Страхова компанія зменшує балансову вартість такої заборгованості, і відповідно визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Страхова компанія збирає об'єктивні

докази того, що страхова дебіторська заборгованість є знеціненою, використовуючи той же процес, прийнятий для кредитів та дебіторської заборгованості. Збиток від знецінення розраховується за тим же способом, що використовуються для цих фінансових активів.

#### Визнання доходу

У відповідності до Правил Страхування визнання доходу по страхових преміях відбувається в момент вступу в дію договору страхування, тобто початку забезпечення страхового покриття. Початком дії до говору є момент підписання заяви чи проходження медичного обстеження за умови сплати клієнтом премії першого року. Не сплачена клієнтом премія другого та кожного наступного року вважається доходом тільки протягом 30 днів після граничної дати сплати чергової премії, в подальшому дохід не визнається.

#### Виплати страхових сум

Брутто-виплати та претензії за договорами страхування життя та інвестиційними договорами з УДУ включають в себе вартість всіх вимог, що виникають протягом року, включаючи витрати на врегулювання внутрішніх та зовнішніх претензій, які безпосередньо пов'язані з обробкою і врегулюванням претензій, а також бонуси утримувача полісу, заявлені за договорами УДУ. Зміни у сукупній оцінці зобов'язань за страховими та інвестиційними договорами з УДУ також включаються до бруто-виплат та претензій. Страхові вимоги, пов'язані зі смертю, та переуступки відображаються на основі отриманих повідомлень. Платежі за строком погашення та ануїтетні платежі відображаються у встановлений термін.

#### Розірвання договорів страхування

У разі дострокового розриву договорів страхування, отримані премії визнаються як страхові премії, за виключенням премій, що не були сплачені на дату розриву договору страхування. Викупні суми, що сплачуються Страховою компанією у разі добровільного дострокового розірвання договору страхування, починаючи з третього року, протягом яких був чинним страховий договір, відображаються як збитки по розірванню договорів страхування. Страхові суми визнаються в момент отримання повідомлення про розірвання страхового договору за умови відповідності зазначеним критеріям.

### **Продовження тексту приміток**

#### Страхові резерви

Резерви зі страхування життя - розраховуються відповідно до Методики розрахунку страхових резервів, зареєстрованою Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Резерви із страхування життя обчислюються актуарно окремо по кожному договору страхування життя та нараховуються щомісячно в останній день календарного місяця.

Страхові резерви із страхування життя утворюються у тих валютах, в яких Страховик несе відповідальність за своїми страховими зобов'язаннями. З метою подання звітності страхові резерви, сформовані в іноземній валюті, перераховуються в національну валюту за курсом НБУ на дату складання такої звітності.

#### Перевірка адекватності зобов'язань

Станом на кінець кожного звітного періоду здійснюється перевірка адекватності зобов'язань для забезпечення адекватності зобов'язань за договорами. При виконанні цієї перевірки використовуються найкращі поточні оцінки майбутніх грошових потоків та витрат на врегулювання збитків та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від розміщення страхових резервів. Будь-яка нестача відразу відображається у прибутку чи збитку, а в подальшому створюється додаткове зобов'язання на збиток, що виникає в результаті перевірки адекватності зобов'язань (додатковий резерв ризику, що не сплинув).

Як зазначено в пункті (а) вище, довгострокові договори страхування з фіксованими умовами оцінюються на основі припущень, визначених на початку дії контракту. Якщо перевірка адекватності зобов'язань вимагає прийняття нових найкращих оціночних припущень, такі припущення (окрім допустимих несприятливих відхилень) використовуються для подальшої оцінки цих зобов'язань.

#### Резерви виплат

Розрахунок резерву заявлених, але не врегульованих збитків, здійснюється за кожним договором окремо. Величина резерву заявлених, але не врегульованих збитків визначається у сумарному розмірі не сплачених на звітну дату грошових сум, що мають бути виплачені:

- а) у зв'язку із страховими випадками, про факт настання яких заявлено в установленому законодавством та договором порядку;
- б) при настанні термінів здійснення виплат ануїтету, за якими (термінами) згідно з умовами договору не вимагається заява на виплату;
- в) у зв'язку з достроковим припиненням дії договору або із змінами умов договору.

#### Резерви бонусів

Резерв бонусів є оцінкою додаткових зобов'язань Страховика, що виникають при збільшенні розмірів страхових сум та (або) страхових виплат за результатами отриманого інвестиційного доходу від розміщення коштів резервів із страхування життя та, якщо є договори страхування, за якими передбачена участь у прибутках Страховика, за іншими фінансовими результатами.

Використання нових та переглянутих МСФЗ та Інтерпретацій Комітету з інтерпретацій МСФЗ Компанія вперше застосувала деякі нові стандарти та поправки до діючих стандартів, які набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2015 або після цієї дати.

Характер і вплив кожного нового стандарту/поправки описані нижче:

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до діючих стандартів та роз'яснень

Компанія вперше застосувала деякі нові стандарти та поправки до діючих стандартів, які набирають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2015 або після цієї дати.

Компанія не застосовувала достроково опубліковані стандарти, інтерпретації або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Характер і вплив цих змін розглядаються нижче. Хоча нові стандарти та поправки застосовувалися перший раз в 2015 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Компанії.

Характер і вплив кожного/ої нового/ої стандарту/поправки описані нижче:

Поправки до МСБО (IAS) 19 «Пенсійні програми з визначеною виплатою: Внески працівників» МСБО (IAS) 19 вимагає, щоб при обліку програм з визначеною виплатою організація враховувала внески з боку працівників і третіх осіб. Якщо внески пов'язані із наданням послуг, вони повинні відноситися до періодів надання послуг в якості від'ємної винагороди. Дані поправки роз'яснюють, що якщо сума внесків не залежить від кількості років надання послуг, організація може визнавати такі внески в якості зменшення вартості послуг в тому періоді, в якому надані відповідні послуги, замість віднесення внесків на періоди надання послуг. Ця поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2014 або після цієї дати. Ця поправка не може бути застосована до діяльності Компанії, оскільки Компанія не має програм з визначеною виплатою, що передбачають внески з боку працівників або третіх осіб.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2010-2012 років»

За винятком поправки, що відноситься до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій», яка застосовується до платежів, оснований на акціях, з датою подання 1 липня 2014 або після цієї дати, всі інші поправки набирають чинності для звітних періодів, що починаються з 1 липня 2014 або після цієї дати. Компанія застосувало наступні поправки вперше в цій фінансовій звітності: МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій»

Дана поправка застосовується перспективно і роз'яснює питання, пов'язані з визначенням умов досягнення результатів і умов періоду надання послуг, які є умовами наділення правами. Компанія не надавала ніяких винагород протягом другої половини 2014 та 2015 року. Таким чином, дана поправка не вплинула на фінансову звітність або облікову політику Компанії.

МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що всі угоди про умовне відшкодування, що класифіковані як зобов'язання (або активи), що обумовлені об'єднанням бізнесу, повинні згодом оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, незалежно від того, відносяться вони до сфери застосування МСБО (IAS) 39 чи ні. Ця поправка не мала впливу на фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»

Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють, що:



Організація повинна розкривати інформацію про судження, які використовувало керівництво при застосуванні критеріїв агрегування, описаних у пункті 12 МСФЗ (IFRS) 8, в тому числі короткий опис агрегованих операційних сегментів і економічних характеристик (наприклад, продаж та валова маржа), використаних при оцінці «аналогічності» сегментів;

Звірку активів сегмента із загальною сумою активів, так само як і інформацію про зобов'язання по сегменту, необхідно розкривати тільки в тому випадку, якщо звірка надається керівництву, що приймає операційні рішення.

Ця поправка не мала впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки боргові інструменти чи інструменти власного капіталу Компанії не обертаються на відкритому ринку та для Компанії не вимагається розкриття інформації про операційні сегменти.

МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» та МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи»

Поправки застосовується ретроспективно і роз'яснюють в рамках МСБО (IAS) 16 та МСБО (IAS) 38, що актив може бути переоцінений на підставі спостережуваних даних або шляхом коригування валової балансової вартості активу до ринкової вартості, або шляхом визначення ринкової вартості, відповідної балансової вартості активу та пропорційного коригування валової балансової вартості таким чином, щоб кінцева балансова вартість дорівнювала ринкової вартості. Крім цього пояснюється, що накопичена амортизація - це різниця між валовою і балансовою вартістю активу.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»

Поправка застосовується ретроспективно і роз'яснює, що керуюча компанія (організація, яка надає послуги ключового управлінського персоналу) є пов'язаною стороною, щодо якої застосовуються вимоги про розкриття інформації про пов'язані сторони. Крім того організація, яка користується послугами керуючої організації, зобов'язана розкривати інформацію про витрати на послуги керуючих компаній. Ця поправка не вплинула на Компанію, оскільки Компанія не користується послугами керуючих компаній.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2011-2013 років»

Дані поправки набувають чинності для звітних періодів, що починаються 1 липня 2014 або після цієї дати. Компанія застосувала ці вдосконалення вперше в даній фінансовій звітності. Вони включають:

МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює виключення зі сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3:

До сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3 не належать всі угоди про спільне підприємництво, а не тільки спільні підприємства;

Це виключення зі сфери застосування використовується виключно щодо обліку у фінансовій звітності самої угоди про спільне підприємництво

Компанія не має угод про спільне підприємництво, тому ця поправка не застосовується до Компанії.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що звільнення в МСФЗ (IFRS) 13, що передбачає можливість оцінки справедливої вартості на рівні портфеля, може застосовуватися не тільки до фінансових активів та фінансових зобов'язань, але також до інших договорів у сфері застосування МСБО (IAS) 39. Компанія не застосовує звільнення МСФЗ (IFRS) 13, яке передбачає можливість оцінки справедливої вартості на рівні портфеля.

МСБО (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»

Опис додаткових послуг в МСБО (IAS) 40 розмежовує інвестиційну нерухомість та нерухомість, займану власником (тобто основні засоби). Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що МСФЗ (IFRS) 3, а не опис додаткових послуг в МСБО (IAS) 40, застосовується для визначення того, чи є операція придбанням активу або об'єднанням бізнесу. Ця поправка не вплинула на облікову політику Компанії.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Нижче наводяться стандарти та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія планує застосувати ці стандарти на дату їх

вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. За винятком обліку хеджування, стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, за деякими винятками. Компанія планує розпочати застосування нового стандарту з дати набрання чинності. У 2015 році Компанія здійснила загальну оцінку впливу всіх трьох частин МСФЗ (IFRS) 9. Ця попередня оцінка ґрунтується на інформації, доступній в теперішній час, і може бути змінена внаслідок більш детального аналізу або отримання додаткової обґрунтованої та підтвердженої інформації, яка стане доступною для Компанії в майбутньому. В цілому, Компанія не очікує значного впливу нових вимог на свій бухгалтерський баланс та власний капітал, за винятком застосування вимог щодо знецінення в МСФЗ (IFRS) 9. Компанія очікує визнання більшої суми оціночного резерву під збитки і в майбутньому проведе детальний аналіз для визначення суми збільшення оціночного резерву.

(а) Класифікація і оцінка

Компанія не очікує значного впливу на свій бухгалтерський баланс та власний капітал при застосуванні вимог МСФЗ (IFRS) 9 до класифікації та оцінки. Компанія планує продовжувати оцінювати за справедливою вартістю усі фінансові активи, які оцінюються в даний час за справедливою вартістю.

(б) Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Компанія відображала по всім борговим цінним паперам, займам та торговій дебіторській заборгованості дванадцятимісячні очікувані кредитні збитки або очікувані кредитні збитки за весь термін їх дії. Компанія планує застосувати спрощений підхід і відобразити очікувані кредитні збитки за весь термін дії за страховою дебіторською заборгованістю. Компанія очікує, що ці вимоги можуть мати значний вплив на її власний капітал.

(в) Облік хеджування

МСФЗ (IFRS) 9 не змінює загальні принципи обліку організацією ефективності хеджування, Компанія не очікує значного впливу в результаті застосування МСФЗ (IFRS) 9.

МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість раніше застосовуваних ними та діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а рух по таким залишкам - окремими рядками у звіті про прибуток або збиток та інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язані з ним ризики, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Оскільки Компанія не підлягає тарифному регулюванню, даний стандарт не застосовується до її фінансової звітності.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту.

Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Для річних періодів, починаючи 1 січня 2018 або після цієї дати буде вимагатися повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування, при цьому допускається дострокове

застосування. Компанія планує використовувати варіант повного ретроспективного застосування нового стандарту з дати набрання чинності. Компанія бере до уваги пояснення, випущені Радою з МСФЗ в рамках попереднього варіанту документа в липні 2015 року, і буде відстежувати зміни в майбутньому. Даний стандарт не застосовується щодо виручки по договорам страхування, що підпадають в сферу застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», по договорам оренди, що підпадають в сферу застосування МСБО 17 «Оренда», а також виручки, що виникає по відношенню до фінансових інструментів та інших договірних прав та обов'язків, що підпадають в сферу діяльності МСФЗ 9 «фінансові інструменти».

Компанія не очікує, що застосування нового стандарт буде мати значний вплив на її фінансову звітність.

#### МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

Новий стандарт являє єдину модель ідентифікації договорів оренди та порядку їх обліку в фінансовій звітності як орендарів, так і орендодавців. Він замінює МСБО (IAS) 17 «Оренда» і пов'язані з ним керівництва по його інтерпретації.

МСФЗ (IFRS) 16 використовує контрольну модель для виявлення оренди, проводячи розмежування між орендою і договором про надання послуг на підставі наявності або відсутності виявленого активу під контролем клієнта.

Введено значні зміни в бухгалтерський облік з боку орендаря, з усуненням відмінності між операційною та фінансовою орендою і визнанням активів і зобов'язань по відношенню до всіх договорів оренди (за винятком обмеженого ряду випадків короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю)

При цьому, стандарт не містить значних змін вимог до бухгалтерського обліку з боку орендодавця.

Організаціям необхідно буде враховувати вплив змін, що були внесені цим стандартом, на інформаційні системи та системи внутрішнього контролю.

Стандарт вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або пізніше, при цьому, застосування до цієї дати дозволено для організацій, які також застосовує МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами».

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбань часток участі у спільних операціях»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільних операцій враховував придбання частки участі у спільній операції, діяльність якої являє собою бізнес, згідно з відповідними принципами МСФЗ (IFRS) 3 для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що долі участі у спільній операції не потрібно переоцінювати при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи звітуючу організацію), знаходяться під загальним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки застосовуються як щодо придбання первісної частки участі у спільній операції, так і щодо придбання додаткових часток в тій же спільній операції і набирають чинності на перспективній основі для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії.

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

Поправки роз'яснюють принципи МСБО (IAS) 16 та МСБО (IAS) 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигод, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. У результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються перспективно для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія не використовувала заснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

Поправки до МСБО (IAS) 16 та МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство: плодоносні рослини» Поправки вносять зміни у вимоги до обліку біологічних активів, які відповідають визначенню плодоносних рослин. Згідно з поправками біологічні активи, що відповідають визначенню плодоносних рослин, більш не належать до сфери застосування МСБО (IAS) 41. Замість цього до них застосовується МСБО (IAS) 16. Після первісного визнання плодоносні рослини будуть оцінюватися згідно з МСБО (IAS) 16 по накопичених фактичних витратах (до дозрівання) та з використанням моделі обліку за фактичними витратами або моделі переоцінки (після дозрівання). Поправки також підтверджують, що продукція плодоносних рослин як і раніше залишається у сфері застосування МСБО (IAS) 41 і має оцінюватися за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Відносно державних субсидій, що відносяться до плодоносних рослин, застосовуватиметься МСБО (IAS) 20 «Облік державних субсидій і розкриття інформації про державну допомогу». Поправки застосовуються ретроспективно в річних періодах, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки у Компанії відсутні плодоносні рослини.

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

Поправки дозволяють організаціям застосовувати метод пайової участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати ці зміни ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймають рішення про використання методу пайової участі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається залежній організації чи спільному підприємству або вносяться до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, який виникає в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, який виникає в результаті продажу або внеску активів, що не представляють собою бізнес, визнаються лише в межах часток участі, наявних у інших інвесторів, ніж організація у залежній організації чи спільному підприємстві. Дані поправки застосовуються перспективно і набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії. «Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 років»

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 Документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність»

Вибуття активів (або вибуваючих груп) здійснюється, як правило, через продаж або розподіл власникам. Поправка роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття на інший повинен вважатися не новим планом з вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, застосування вимог МСФЗ (IFRS) 5 не переривається. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

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

(i) Договори на обслуговування

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає виплату винагороди, може являти собою триваючу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації, організація повинна оцінити характер винагороди та угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS) 7. Оцінка того, які договори на обслуговування являють

собою триваючу участь, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації не є необхідним для періодів, що починаються до річного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

(ii) Застосування поправок до МСФЗ (IFRS) 7 у скороченій проміжній фінансовій звітності  
Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченої проміжної фінансової звітності за винятком випадків, коли така інформація представляє собою значні оновлення інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»

Поправка роз'яснює, що розвиненість ринку високоякісних корпоративних облігацій оцінюється на основі валюти, в якій облігація деномінована, а не країни, в якій облігація випущена. При відсутності розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в певній валюті, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або у проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту (наприклад, в коментарях керівництва або у звіті щодо оцінки ризиків) із зазначенням відповідних перехресних посилань у проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії.

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

Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» швидше роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги МСБО (IAS) 1. Поправки роз'яснюють наступне:

Вимоги до суттєвості МСБО (IAS) 1;

Окремі статті в звіті/(ах) про прибуток та збиток та інший сукупний дохід і в звіті про фінансовий стан можуть бути де агреговані;

У організацій є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;

Частка іншого сукупного доходу залежних організацій та спільних підприємств, які обліковуються за методом пайової участі, повинна представлятися агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися в якості статей, які будуть або не будуть згодом рекласифіковані в склад прибутку або збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті/(ах) про прибуток та збиток і інший сукупний дохід. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії.

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

Поправки розглядають питання, які виникли при застосуванні винятків щодо інвестиційних організацій згідно з МСФЗ (IFRS) 10. Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовується і до материнської організації, яка є дочірньою організацією інвестиційної організації, яка оцінює свої дочірні організації за справедливою вартістю.

Крім цього, поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня організація інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційній організації допоміжні послуги. Всі інші дочірні організації інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСБО (IAS) 28 дозволяють інвестору при застосуванні методу участі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його залежною організацією або спільним підприємством, які являються інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях.

Ці поправки повинні застосовуватися ретроспективно і набирають чинності для річних періодів,

починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії.

#### 5. Основні облікові оцінки та припущення

Страхова компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Далі розглядаються основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел невизначеності оцінок на звітну дату, які мають істотний ризик виникнення необхідності внесення коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань в майбутньому.

А) Остаточні зобов'язання за вимогами, що заявлені за договорами страхування

Оцінка остаточного зобов'язання, що впливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою Страхової компанії. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно.

враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Страхова компанія в кінцевому випадку буде здійснювати виплатити за такими вимогами. Розмір страхових резервів Страхової компанії визначається на підставі чинного законодавства України, а саме відповідно до Положення про формування резервів із страхування життя, розробленим відповідно до Методики формування резервів із страхування життя, затвердженої ДКРРФПУ 27.01.2004 (з відповідними змінами). Ця Методика регламентує порядок розрахунку резервів довгострокових зобов'язань (математичних резервів), та резерву майбутніх виплат. Згідно Методики, Страховик не формує резерви витрат на ведення справи та резерв збитків, що виникли, але не заявлені. Розрахунок математичних резервів здійснюється з використанням актуарних методів і окремо за кожним чинним на звітну дату договором.

Визначення суми зобов'язань за довгостроковими договорами страхування життя залежить від оцінок, зроблених Страховою компанією. Страхова компанія здійснює оцінки стосовно очікуваної кількості смертей за кожен із років, у якому Страхова компанія несе відповідний ризик. Такі оцінки Страхової компанії базуються на даних стандартних таблиць смертності, у яких відображений історичний досвід смертності, скоригований у випадку необхідності, для відображення власного досвіду Страхової компанії. Для договорів, які страхують ризик дожиття, формуються відповідний резерв стосовно покращення показників очікуваної смертності.

Основним джерелом невизначеності є те, що епідемії і широкомасштабні зміни у способі життя можуть у майбутньому стати причиною набагато більшого рівня смертності, ніж у минулому, для вікових груп, серед яких у Страхової компанії виникає найсуттєвіший ризик смертності. Однак покращення медичного обслуговування та соціальних умов може у результаті забезпечити збільшення тривалості життя понад визначені показники, використані в оцінках для визначення суми зобов'язання за страховими договорами, стосовно яких у Страхової компанії виникає ризик дожиття.

Для довгострокових договорів страхування життя із фіксованими та гарантованими умовами із використанням УДУ оцінки майбутнього рівня смертності, добровільного розірвання договорів, повернення інвестицій та адміністративних витрат здійснюються на момент укладання договору і лягають в основу припущень, які використовують для розрахунку зобов'язань під час строки дії договору. Кожного подальшого року робляться нові оцінки для визначення, наскільки адекватними є попередні зобов'язання у світлі цих останніх оцінок. Якщо зобов'язання вважаються адекватними, то припущення не змінюються. Якщо вони не є адекватними, у припущення вносяться зміни для відображення припущень у результаті найкращих оцінок.

Страхова компанія вважає, що зобов'язання по вимогам розраховане станом на кінець року є адекватним. Суми страхових резервів розкриті в примітці 16.

(Б) Знецінення наявних для продажу фінансових інструментів капіталу

Страхова компанія визначає, що наявні для продажу фінансові інструменти капіталу є знеціненими, коли спостерігається значне або тривале зниження справедливої вартості нижче її вартості. Визначення того, що є значним або тривалим вимагає професійного судження. При

прийнятті даного судження Страхова компанія оцінює серед інших факторів нормальну волатильність цін на акції, фінансовий стан об'єкта інвестицій, діяльність галузі або сектора, зміни в технології, потоки грошових коштів від операційної і фінансової діяльності. Знецінення може мати місце, коли є докази погіршення фінансового стану об'єкта інвестицій, діяльності галузі або сектора економіки, негативних змін в технології, потоках грошових коштів від фінансової та операційної діяльності. Якщо зниження справедливої вартості нижче собівартості визнається істотним або тривалим, Страхова компанія буде мати додаткові втрати в фінансовій звітності.

#### (В) Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку або якщо котирування не доступні визначається з використанням методів оцінки. У цих випадках справедлива вартість оцінюється за відкритими даними щодо аналогічних фінансових інструментів або за допомогою оцінних моделей. Якщо відкриті вхідні дані на ринку не є доступними, вони оцінюються на основі відповідних припущень. Якщо оцінні підходи (наприклад, моделі) використовуються для визначення справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядаються кваліфікованим персоналом, незалежним від того персоналу, що відповідальний за вхідні дані. Всі моделі сертифіковані перед їх використанням, а також моделі відібрані для забезпечення достовірності вихідної інформації, щоб вона відображала фактичні дані та порівняльні ринкові ціни. З метою досягнення практичності, моделі використовують тільки відкриті дані, проте в таких областях, як кредитний ризик (як власний кредитний ризик і ризик контрагента), волатильність і кореляція вимагають від керівництва здійснення оцінок. Розкриття інформації про справедливу вартість відображено у примітці 7

#### (Г) Справедлива вартість будівель

Компанія застосовує модель переоцінки до основних засобів групи Будівлі. На кожен звітний період Компанія проводить перевірку балансової вартості цих активів із тим, щоб визначити, чи не відрізняється вона суттєво від справедливої вартості. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі. Основою оцінки є метод порівняння аналогів. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки при застосуванні методу порівняння аналогів. Зміни припущень щодо цих факторів можуть вплинути на вказану у фінансовій звітності справедливу вартість.

#### (Д) Податок на прибуток

Дохід страхової компанії є об'єктом податку на прибуток в Україні. До 01 січня 2015 року податок сплачувався з суми нарахованих, або отриманих страхових премій за ставкою 3% від доходу від діяльності за договорами короткострокового страхування життя та інвестиційного доходу, нарахованого страховиком від розміщення коштів резервів страхування життя, та за ставкою 0% - за договорами довгострокового страхування, тобто фактично оподатковувався оборот, а не прибуток. У зв'язку з цим порівняння фінансового та податкового прибутку не було можливим. З 01.01.2015 об'єкт оподаткування податком на прибуток страховика складається з двох частин:

1. сума страхових платежів страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування, отриманих такими компаніями. Дохід від діяльності по реалізації договорів довгострокового страхування життя оподатковується за нульовою ставкою. Доходи, отримані від реалізації інших, ніж довгострокові договори страхування життя оподатковуються за ставкою 3%;

2. прибуток, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності на податкові різниці, включаючи нарахований податок за ставкою 3% (оподатковується за ставкою 18%).

Відстрочені податки по страховій діяльності Страхова компанія визнає щодо тимчасових різниць, що впливають на визначення доходу в фінансовому та податковому обліку. Прибуток від операцій з цінними паперами оподатковується за ставками установленими ПКУ на дату звіту. Відстрочені податкові зобов'язання в момент переоцінки ЦП Страхова компанія визнає за ставками податку на прибуток від операцій з ЦП, установленими ПКУ на дату звіту та за ставками, які як очікується, будуть застосовуватися в період реалізації відповідних активів.

**Продовження тексту приміток**

## 6. Управління страховими та фінансовими ризиками

Страхова компанія укладає контракти, що передають страхові ризики або фінансові ризики або обидва.

У цьому розділі узагальнює ці ризики та підходи, якими Страхова компанія управляє ними.

### Страхові ризики

(А) ризик будь-якого договору страхування - це можливість того, що страховий випадок відбудеться та невизначеність суми заявлених вимог. За суттю договору страхування, цей ризик є випадковим і тому непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірностей застосовується до ціноутворення і створення резервів, основним ризиком, з яким Страхова компанія стикається по договорам страхування, є те, що фактичні претензії і виплати відшкодування перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може статися тому, що частота і тяжкість вимог і відшкодувань є більшими, ніж передбачалося. Страхові випадки є випадковими, і фактична кількість і сума претензії та відшкодувань будуть змінюватися з року в рік в порівнянні з рівнем, встановленим з використанням статистичних методів.

В той же час, за договорами страхування життя, як довгострокового так і короткострокового, оцінка зобов'язань може бути здійснена більш точно, ніж за іншими, ніж життя видами страхування, оскільки сума страхових вимог обумовлена договором, як у випадку виплати при настанні події "смерть або інвалідність", так і у випадку виплат в разі досягнення застрахованою особою пенсійного віку, що відображається у звітності обсягом сформованих страхових резервів. Зазначені ризики послаблюються завдяки диверсифікації портфеля договорів страхування та диверсифікації за географічними регіонами України.

Нижче наведена таблиця, що показує рівень концентрації довгострокових страхових резервів Компанії за страховими полісами у розрізі страхових продуктів Компанії станом на 31.12.2015, тис.грн.

Валові страхові резерви за страховими контрактами Частка перестраховика у страхових резервах  
Чисті страхові резерви за страховими контрактами

Страхування життя на випадок смерті 1 587.05 3.31 1 583.74

Страхування на випадок смерті або дожиття 1 217 419.37 147.65 1 217 271.72

Додаткові програми страхування життя 1 080.56 49.72 1 030.84

Усього страхування життя 1 220 086.98 200.67 1 219 886.31

(В) методи оцінки адекватності страхових зобов'язань

Для оцінювання адекватності страхових зобов'язань по довгострокових договорах страхування Страхова компанія використовує метод, який полягає в розрахунку дисконтованої вартості всіх грошових потоків, які пов'язані з групою полісів, що аналізується, на основі реалістичних актуарних припущень.

При проведенні перевірки адекватності зобов'язань було використано актуарні припущення, щодо наступних параметрів: ставки дисконтування та ставки дохідності клієнтів, припущення, щодо рівня біометрії (смертності), рівня інфляції, адміністративних затрат, рівня розривів договорів. Оцінки наведених вище параметрів були отримані: на основі статистичного аналізу портфелю, аналізу затрат Компанії та прогнозу ринкових ставок дохідності.

Страхова компанія застосувала для проведення оцінки адекватності страхових зобов'язань метод оцінки, який визначено вище. Провівши тест достатності зобов'язань Страхова компанія визначила, що сформовані нею страхові резерви, що відображені в даній звітності, є достатніми (адекватними), тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

(Г) інша інформація

Страхова компанія застосувала для проведення оцінки адекватності страхових зобов'язань методи оцінки, про які визначено вище. Провівши тест достатності зобов'язань Страхова компанія визначила, що сформовані нею страхові резерви, що відображені в даній звітності є відповідними розрахунку за вказаним тестом. Це пов'язане з тим, що основний вид діяльності Компанії страхування життя, де резерви формуються актуарними методами, які враховують вимоги, що викладені вище для проведення тесту достатності зобов'язань.



Станом на 31.12.2015 р. було проведено оцінювання адекватності резервів (LAT), які Компанія сформувала згідно методики формування резервів, затвердженої регулятором.

Дане оцінювання по довгострокових договорах страхування полягає в розрахунку дисконтованої вартості всіх грошових потоків, які пов'язані з групою полісів, що аналізується, на основі реалістичних актуарних припущень.

При проведенні перевірки адекватності зобов'язань було використано актуарні припущення, щодо наступних параметрів:

1. Ставки дисконтування та ставки дохідності клієнтів;
2. Припущення, щодо рівня біометрії (смертності);
3. Рівня інфляції;
4. Адміністративних затрат;
5. Рівня розривів договорів (не надходження чергового платежу та/або дострокове припинення дії договору).

Оцінки наведених вище параметрів були отримані: на основі статистичного аналізу портфелю, аналізу затрат Компанії та прогнозу ринкових ставок дохідності.

Невід'ємною частиною аналізу є проведення тестів на чуттєвість (вплив на результат) параметрів, які

використовуються при оцінюванні. В таблиці нижче наведено результати таких тестів.

(в тис. грн.)

Базо-вий резуль- тат Біометрія Ставка дисконтування Адміністративні затрати Рівень розривів Рівень інфляції

+25% -25% +1% -1% +10% -10% +25% -25% +30%

Перевищення суми зобов'язань за розрахунком адекватності зобов'язань над сумою страхових резервів Компанії (192720) (187737) (197753) (201409) (166773) (185111) (200329) (198487) (186623) (188652)

Отже, беручи до уваги отримані результати оцінювання зобов'язань, а також тестів на чуттєвість параметрів, можна зробити висновок, що сформовані Компанією резерви станом на 31.12.2015р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

**Фінансові ризики**

Діяльності Компанії характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії. Підприємство не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не виписує опціонів. Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія.

**Ринковий ризик**

Ринковий ризик- це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструменту або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатися у зв'язку із змінами ринкових курсів. Ринковий ризик включає валютний ризик, процентний ризик та ризики зміни інших курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами і фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні і специфічні зміни рівня нестабільності ринкових курсів.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятних межах з одночасною оптимізацією прибутковості по операціях.

**Чутливість до іноземних валют**

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься в наслідок зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан Компанії та рух грошових коштів зазнають впливу коливань курсів обміну іноземних валют.

Однак, валютний ризик Страхової компанії виникає, в основному, внаслідок прийняття на себе ризиків за потенційними зобов'язаннями, які виражені в іноземній валюті. Сума збитків за певними страховими договорами, та сума прибутку за певними депозитами, прив'язана до долара США та євро. Вплив валютного ризику на Страхову компанію відносно даних збитків та прибутків виникає внаслідок зміни валютних курсів, а також враховуючи той факт, що премії за

такими страховими договорами завжди прив'язані до української гривні. Компанія управляє своїм валютним ризиком, підтримуючи наявність грошових коштів в іноземній валюті (долари США, євро) у розмірах, дозволених валютним законодавством України.

Станом на 31.12.2015

Гривні Долар США Євро Всього

Фінансові активи

Фінансові інвестиції наявні для продажу 434,525 1,087 - 435,612

Довгострокові депозити 15,000 50,599 110,850 176,449

Короткострокові депозити 44,790 416,979 42,357 504,126

Грошові кошти та їх еквіваленти 1,725 154,542 156,267

Фінансова дебіторська заборгованість 12,959 3,349 1,157 17,465

Всього 508,999 626,556 154,364 1,289,919

Фінансові зобов'язання

Фінансова страхова кредиторська заборгованість 514 756 1270

Інша фінансова кредиторська заборгованість 895 895

Страхові резерви 536,815 580,940 124,042 1,241,797

Всього зобов'язання та резерви 538,224 580,940 124,798 1,243,962

Станом на 31.12.2014

Гривні Долар США Євро Всього

Фінансові активи

Фінансові інвестиції наявні для продажу 40,820 - - 40,820

Фінансові інвестиції утримувані до погашення 276,153 181,305 - 457,458

Довгострокові депозити - 77,374 81,513 158,887

Короткострокові депозити 72,002 4,984 21,454 98,440

Грошові кошти та їх еквіваленти 15,731 142,020 - 157,751

Фінансова дебіторська заборгованість 8,674 7,063 1,308 17,045

Всього 413,380 412,746 104,275 930,401

Фінансові зобов'язання

Фінансова страхова кредиторська заборгованість 170 442 612

Інша фінансова кредиторська заборгованість 606 606

Страхові резерви 427,625 389,190 92,444 909,259

Всього зобов'язання та резерви 428,401 389,190 92,886 910,477

Рік, що закінчився 31.12.2015

Вплив долару США Вплив Євро

25% Від'ємний вплив 25% Від'ємний вплив

Чистий вплив на звіт про доходи 11,404 Не очікується 7,392 Не очікується

Рік, що закінчився 31.12.2014

Вплив долару США Вплив Євро

60% Від'ємний вплив 60% Від'ємний вплив

Чистий вплив на звіт про доходи 14 133 Не очікується 6 833 Не очікується

Чутливість до змін відсоткових ставок

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2015:

Гривня Долар США Євро Всього

Довгострокові депозити 15,000 50,599 110,850 176,449

Короткострокові депозити 44,790 416,979 42,357 504,126

Облігації внутрішньої державної позики 5,153 1,087 - 6,240

Облігації підприємств 302,726 - 302,726

Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок 367,669 468,665 153,207 989,541

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за роки, що закінчилися 31

грудня 2015, 2014 років та власного капіталу до обґрунтовано можливих змін відсоткових ставок

на 5%, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами. Обчислення ґрунтуються на депозитах Компанії, утримуваних на кожну дату балансу. Всі інші змінні величини залишаються постійними.

Рік, що закінчився

31.12.2015 31.12.2014

5% -5% 5% -5%

Чистий вплив на звіт про доходи 9,543 (9,543) 5 590 (5 590)

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Компанії подані нижче:

Середньорічні процентні ставки за 2015 рік

гривні долари євро

Фінансові активи

Довгострокові депозити 20,5-24,4% 7,5-10% 7-9,8%

Короткострокові депозити терміном більше 3 місяців 20,5-22,7% 7,5-10,5% 8-8,6%

Депозити строком до 3 місяців 17-24% 8,5-9,75% -

Облігації внутрішньої державної позики 9-11% 8-9,45% -

Облігації підприємств 22-24% - -

Аналіз кредитного ризику

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, обмежується фінансовою дебіторською заборгованістю, довгостроковими та поточними фінансовими інвестиціями та залишками грошових коштів, як представлено нижче:

примітки 31.12.2015 31.12..2014

Фінансові інвестиції 12 1,116,187 755,605

Грошові кошти та їх еквіваленти 15 156,267 157,751

Дебіторська заборгованість фінансова 14 17,465 17,045

Всього 1,289,919 930,401

Компанія здійснює моніторинг ризику за окремими власниками страхових полісів та за групами власників страхових полісів у рамках процесу кредитного контролю. По значних ризиках, пов'язаних з окремими власниками страхових полісів чи однорідними групами власників страхових полісів проводиться фінансовий аналіз. З метою зменшення ризику несплати власниками страхових полісів належних сум до всіх страхових полісів включено положення щодо скасування полісу у разі несплати страхового внеску у встановлений час.

Компанія здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

Фінансові активи класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних національними рейтинговими агентствами. Станом на 31.12.2015 фінансові активи представлені нижче:

UA A- UA A uaA+ uaAAA uaAA+ uaAA- UA BBB не визначений Облігації внутрішньої державної позики всього

Наявні для продажу фінансові інвестиції 90,185 212,541 126,646\* 6,240 435,612

Довгострокові депозити 176,449 176,449

Короткострокові депозити 56,238 43,001 138,435 1 235,074 31,377 504,126

Грошові кошти та їх еквіваленти 34,636

119 3 939 120,570 156,26

Дебіторська заборгованість (Примітка 14) 17,465 17,465

Всього фінансові активи 267,323 133,305 138,435 4 236,013 151,946 212,541 144,111 6,240 1,289,919

\* акції, що знаходяться в котирувальному листі другого рівня

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, Компанія розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Кредитний ризик для грошових коштів та депозитів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Компанія має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість.

#### Аналіз ризику ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що суб'єкту господарювання буде складно виконати свої фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню грошовими коштами або іншими фінансовими активами. Ризик ліквідності виникає у випадках неузгодженості строків погашення за активами та зобов'язаннями. Узгодженість або контрольована неузгодженість строків погашення за активами та зобов'язаннями та процентних ставок по активах та зобов'язаннях є основою управління ліквідністю. Фінансові установи, як правило, не можуть повністю узгоджувати строки погашення, оскільки господарським операціям притаманні невизначеності різного характеру.

Основний ризик ліквідності, що виникає у Компанії, пов'язаний з щоденним забезпеченням наявності грошових ресурсів для врегулювання збитків, понесеним по страховим договорам. Підприємство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Станом на 31.12.2015 р. та 31.12.2014 р. строки погашення зобов'язань Компанії такі, як узагальнено нижче:

На 31.12.2015 Протягом 1 року Через 1-3 роки Через 3-5 роки Після 5 роки

Страхова фінансова кредиторська заборгованість 1 270

Інша фінансова кредиторська заборгованість 865

Резерв страхових виплат 21 710

Страхові резерви 66 960 142 882 135 868 874 376

Всього 90 805 142 882 135 868 874 376

На 31.12.2014 Протягом 1 року Через 1-3 роки Через 3-5 роки Після 5 років

Страхова фінансова кредиторська заборгованість 612

Інша фінансова кредиторська заборгованість 606

Резерв страхових виплат 7,786

Страхові резерви 41 002 68 940 103 094 688 437

Всього 50 006 68 940 103 094 688 437

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Компанії.

#### Управління капіталом

Страхова компанія не має офіційного внутрішнього документу, що визначає принципи управління капі

талом, однак керівництво приймає засоби по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб Страхової компанії, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю виручки та прибутку, а також планування довгострокових інвестицій, які фінансуються за рахунок коштів операційної діяльності Страхової компанії. Здійснюючі дані заходи, Страхова компанія прагне забезпечити стійкий ріст прибутку.

Згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року N 40 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження страхової діяльності» встановлені вимоги до провадження страхової діяльності, зокрема згідно п. 2.5 вартість чистих активів страховика, створеного у формі акціонерного товариства або товариства з додатковою відповідальністю, після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про заявника до Державного реєстру фінансових установ має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика.

Мінімальний розмір статутного капіталу страховика, що здійснює страхування життя, визначений Законом України «Про страхування» та Ліцензійними умовами ведення страхової діяльності складає 1,5 млн.євро (для страхових компаній створених до 17.05.2013 року, для створених після цієї дати розмір мінімального статутного капіталу складає еквівалент 10 млн.євро).

Страхова компанія має такі показники статутного капіталу та чистих активів станом на 31.12.2015, 31.12.2014:

31.12.2015 31.12.2014

Статутний капітал 46,306 46,306

Чисті активи 131,253 102,271

Еквівалент статутного капіталу в євро 1,766 2,408

Також згідно вимогами нормативних актів передбачені вимоги щодо покриття страхових резервів диверсифікованими ліквідними активами.

Станом на 31 грудня 2014 та 31 грудня 2015 Компанія виконує всі ці вимоги.

Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2015 року

Ря-док Назва статті фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному прибутку Усього

АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 156,267 156,267

2 Поточні депозити в банках 504,126  
504,126

3 Довгострокові депозити в банках 176,449  
176,449

4 Цінні папери доступні для продажу 435,612 435,612

5 Страхова та інша фінансова дебіторська заборгованість 17,465 17,465

6 Усього фінансових активів 854,307 435,612 1,289,919

7 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

8 Страхова фінансова кредиторська заборгованість 1,270 1,270

9 Інша фінансова кредиторська заборгованість 895 895

10 Усього фінансових зобов'язань 2,165 2,165

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2014 року

Ря-док Назва статті фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному прибутку Усього

АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 157,751 157,751

Поточні депозити в банках 98,440 98,440

3 Довгострокові депозити в банках 158,887 158,887

4 Цінні папери доступні для продажу 40,820 40,820

5 Фінансові інвестиції до погашення 457,458 457,458

6 Страхова та інша фінансова дебіторська заборгованість 17,045 17,045

7 Усього фінансових активів 889,581 40,820 930,401

8 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

9 Страхова фінансова кредиторська заборгованість 612 612

10 Інша фінансова кредиторська заборгованість 606 606

11 Усього фінансових зобов'язань 1,218 1,218

**Продовження тексту приміток**

## 7. Справедлива вартість фінансових інструментів

Товариство використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і

розкриття інформації про неї у розрізі моделей оцінки :

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

- 2-й рівень: моделі оцінки, всі вихідні дані для яких, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо або непрямо ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку;

- 3-й рівень: моделі оцінки, які використовують вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку .

На 31 грудня 2015р. та 2014р. справедлива вартість цінних паперів в торговому портфелі визначена у відповідності до котирувань на відкритих ринках. Однак, часто для визначення справедливої вартості необхідне використання професійних суджень для тлумачення ринкових даних. Україна продовжує демонструвати певні характеристики ринків, що розвиваються, а економічні умови продовжують обмежувати обсяг діяльності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими та не відображати належну справедливу вартість фінансових інструментів. Керівництво використало усю доступну ринкову інформацію для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів.

Так, справедлива вартість активів Компанії, що відображені за справедливою вартістю, наведена в таблиці:

Рівень 1 Рівень 2 Рівень 3 Всього

31 грудня 2015

Фінансові інвестиції в портфелі доступні для продажу 126,646 308,966 - 435,612

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових та страхових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю наведена у таблиці:

31.12.2015 31.12.2014

Балансова вартість Справедлива  
вартість Балансова вартість Справедлива  
вартість

Фінансові активи

Поточна дебіторська заборгованість, чиста 17,465 17,465 17,045 17,045

Грошові кошти та їх

еквіваленти 156,267 156,267 157,751 157,751

Короткострокові депозити в банках) 504,126 504,126 98,440 98,440

Довгострокові депозити в банках 176,449 176,449 158,887 158,887

Всього 854,307 854,307 432,123 432,123

Фінансові зобов'язання

Фінансова кредиторська

заборгованість за страховою діяльністю 1,270 1,270 612 612

Інша фінансова кредиторська заборгованість 895 895 606 606

Всього 2,165 2,165 1,218 1,218

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з моделей розрахунку вартості на основі аналізу дисконтованих грошових потоків. Дебіторська та кредиторська заборгованість є поточною, а тому її вартість відповідає справедливій.

Компанія при оцінці страхових активів та зобов'язань використовує МСФЗ 4 "Страхові контракти" в частині можливих виключень облікової політики.

## 8. Основні засоби

Показники Група основних засобів

Всього

Будівлі Транспортні засоби Офісне обладнання, меблі, орг- техніка Інші основні засоби

На 31.12.2012: -

первісна (переоцінена) вартість 72 821 1 769 4 487 332 79 409

накопичена амортизація і знецінення (16 100) (973) (3 374) (99) (20 546)

балансова вартість 56 721 796 1 113 233 58 863

зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2013 р. (2 218) (316) (76) 52 (2 558)

надходження - 330 250 62 642

вибуття - (1 092) (27) - (1 119)

переоцінка (257) - - - (257)

амортизація (1 961) (61) (443) (10) (2 475)

інші зміни - 507 144 - 651

переоцінка амортизації 66 - - - 66

На 31.12.2013: -

первісна (переоцінена) вартість 72 564 1 007 4 710 394 78 675

накопичена амортизація і знецінення (17 995) (527) (3 673) (109) (22 304)

балансова вартість 54 569 480 1 037 285 56 371

зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р. 2 290 (90) (165) (145) 1 890

надходження - - 131 22 153

вибуття - (143) (82) (2) (227)

переоцінка 5 980 - - - 5 980

амортизація (4 299) (468) (330) (185) (5 282)

інші зміни 521 116 20 657

переоцінка амортизації 609 609

На 31.12.2014: -

первісна (переоцінена) вартість 78 544 864 4 759 414 84 581

накопичена амортизація і знецінення (21 685) (474) (3 887) (274) (26 320)

балансова вартість 56 859 390 872 140 58 261

зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р. 11 190 290 (68) 19 11 431

надходження - 385 277 64 726

вибуття - (342) (307) (14) (663)

переоцінка 19 321 - - - 19 321

амортизація (2 106) (95) (296) (43) (2540)

вибуття амортизації 342 259 12 613

інші зміни - - - -

переоцінка амортизації (6 025) (6 025)

На 31.12.2015: -

первісна (переоцінена) вартість 97 865 907 4 728 464 103 964

накопичена амортизація і знецінення (29 816) (227) (3 924) (305) (34 272)

балансова вартість 68 049 680 804 159 69 692

Основні засоби групи «Будівлі» оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2015 року, а інші групи основних засобів оцінюються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації.

Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, вартість майна визначалась станом на 31.12.2015 року з використанням доходного та порівняльного підходів з використанням доказів активних ринків по таким об'єктам основних засобів.

Балансова вартість будівель, що підлягала б визнанню, якби активи відображались в обліку за первісною вартістю, становила б станом на 31.12.2015 – 8,370 тис.грн., станом на 31.12.2014 – 8,588 тис.грн.

## 9. Нематеріальні активи

Показники Група нематеріальних активів Всього  
Ліцензії Програмне забезпечення  
балансова вартість на 01.01.2013 13 1 673 1 686  
зміни балансової вартості за Рік, що закінчився 31 грудня 2013 р. - 472 472  
надходження - 687 687  
амортизація - (215) (215)  
На 31.12.2013:  
первісна вартість 13 2 464 2 477  
накопичена амортизація і знецінення - (319) (319)  
Балансова вартість на 01.01.2014 13 2 145 2 158  
зміни балансової вартості за Рік, що закінчився 31 грудня 2014 р. - 60 60  
надходження - 216 216  
амортизація - (156) (156)  
На 31.12.2014:  
первісна вартість 13 2 680 2 693  
накопичена амортизація і знецінення - (475) (475)  
Балансова вартість на 01.01.2015 13 2 205 2 218  
зміни балансової вартості за Рік, що закінчився 31 грудня 2015 р. - 38 38  
надходження - 266 266  
амортизація - (228) (228)  
На 31.12.2015:  
первісна вартість 13 2 946 2 959  
накопичена амортизація і знецінення - (703) (703)  
Балансова вартість на 31.12.2015 13 2 243 2 256

#### 10. Відстрочені аквізиційні витрати

Показники 2015 2014  
Вартість на початок року 51,924 64,914  
Збільшення вартості 145,965 98,916  
Витрати періоду (146,001) (111,906)  
Вартість на кінець року 51,888 51,924

#### 11. Запаси

Види запасів 31.12.2015 31.12.2014  
Інші запаси 411 368  
МШП 75 119  
Паливо 1 1

Всього 487 488

#### 12. Фінансові інвестиції

31.12.2015 31.12.2014  
Наявні для продажу фінансові інвестиції 435,612 40,820  
Довгострокові депозити 176,449  
158,887

Фінансові інвестиції до погашення - 457,458

Короткострокові депозити 504,126  
98,440

Всього фінансові інвестиції 1,116,187 755,605

Цінні папери в портфелі Товариства наявних для продажу представлені такими категоріями:  
31.12.2015 31.12.2014

Пайові цінні папери 126,646 40,820

Облігації підприємств 302,726 -

Облігації внутрішньої державної позики 6,240 -



Всього портфель цінних паперів наявних для продажу 435,612 40,820

Цінні папери в портфелі Товариства до погашення представлені такими категоріями:

31.12.2015 31.12.2014

Облігації підприємств - 273,115

Облігації внутрішньої державної позики - 184,343

Всього портфель цінних паперів - 457,458

Інвестиційні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунків склали за 2015 рік - 69,361 тис.грн. (за 2014 рік – 39,027 тис. грн.), інвестиційні доходи від вкладень у боргові цінні папери за 2015 рік – 72,542 тис.грн. (за 2014 рік – 36,489 тис.грн.), інвестиційний дохід від участі в капіталі за 2015 рік – нуль грн (за 2014 рік - 29,921).

На 31 грудня 2015, 2014 років фінансові інвестиції в цінні папери наявні для продажу відображені за справедливою вартістю цінних паперів, що визначена у відповідності до котирувань на відкритих ринках, фінансові інвестиції до погашення відображені за амортизованою собівартістю.

Строки погашення фінансових інвестицій, утримуваних до погашення наведені нижче:

Станом на 31.12.2014:

Протягом 1 року Через 1-3 роки Через 3-5 роки Після 5 роки

Облігації підприємств 273 115

Облігації внутрішньої державної позики 184 343

Всього 457 458

Станом на 31.12.2015р. фінансових інвестицій, утримуваних до погашення в наявності не було.

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в Примітці 5

13. Фінансові активи

31.12.2015 31.12.2014

Наявні для продажу фінансові інвестиції 435,612 40,820

Довгострокові депозити 176,449 158,887

Фінансові інвестиції до погашення - 457,458

Короткострокові депозити 504,126 98,440

Грошові кошти та їх еквіваленти 156,267 157,751

Позики і дебіторська заборгованість (Примітка 14) 17,465 17,045

Всього фінансові активи 1,289,919 930,401

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в Примітці 5.

14. Дебіторська заборгованість

31.12.2015 31.12.2014

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю

Заборгованість страхувальників 3,321 5,793

Всього дебіторська заборгованість за страховою діяльністю 3,321 5,793

Інша дебіторська заборгованість

Заборгованість по нарахованим доходам 14,144 11,233

Інша дебіторська заборгованість 717 1,107

Всього позики та дебіторська заборгованість 18,182 18,133

В т.ч фінансові активи 17,465 17,045

Інформація про схильність Компанії до кредитного ризику розкрита в Примітці 5?

15. Грошові кошти та їх еквіваленти

31.12.2015 31.12.2014

Грошові кошти в банку та у касі 35,237 127,101

Депозити до 1х місяця 121,030 30,650

Всього 156,267 157,751

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в Примітці 5

16. Статутний капітал

31.12.2015 31.12.2014

Статутний капітал 46,306 46,306

Структура статутного капіталу подана нижче

Внесок в статутний капітал станом на

Учасник Товариства 31.12.2015 31.12.2014

ТОВ «ТАС Груп» 5

Компанія АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED) 5 5

Компанія Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED) 46,296 46,296

Компанія ДЕВІСАЛ ЛІМІТЕД (DEVISAL LIMITED) 5

Разом 46,306 46,306

17. Капітал у дооцінках та інші фонди

31.12.2015 31.12.2014

Фонд переоцінки основних засобів 19,423 5 800

Фонд переоцінки цінних паперів, наявних для продажу 5,704 2,148

Всього капітал у дооцінках 25,127 7 948

Резервний фонд 1,995 1,300

Всього інші резерви 1,995 1,300

Всього резерви 27,122 9,248

Резерв переоцінки основних засобів

31.12.2015 31.12.2014

На початок року 5 800 1 882

Переоцінка основних засобів 13 295 4246

Інші коригування 328 (328)

На кінець року 19 423 5 800

Коригування даних порівняльної інформації фінансової звітності в порівнянні зі звітом, що був поданий в попередніх періодах:

Коригування залишку резерву переоцінки основних засобів станом на 01.01.2014 здійснено в сумі 48 547 тис.грн. Дане коригування відображає перенесення дооцінки з капіталу в дооцінках в нерозподілений прибуток у зв'язку з тим, що справедлива вартість основних засобів була визнана умовною (доцільною) вартістю на момент переходу на Міжнародні Стандарти Фінансової Звітності.

Резерв переоцінки цінних паперів, наявних для продажу

31.12.2015 31.12.2014

На початок року 2 148 34 057

Переоцінка цінних паперів 16 336 (29 230)

Відстрочені податкові активи/(зобов'язання) від переоцінки (2 916) 1 214

Списання дооцінки цінних паперів при вибутті (8 237) (4 234)

Інші коригування (1 626) 341

На кінець року 5 704 2 148

18. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування

31.12.2015 31.12.2014

Валові страхові зобов'язання

Математичні резерви 959,636 731,990

Резерв негарантованого бонусу 263,450 169,483

Резерв належних виплат 21,710 7,786

Всього зобов'язання за страховою діяльністю,

валові 1,241,797 909,259

Покриті договорами перестраховування

Математичні резерви (201) (237)

Всього частка перестраховиків у зобов'язаннях за страховою діяльністю (201) (237)

Всього чисті страхові зобов'язання 1,241,596 909,022

Зміни в зобов'язаннях по страховій діяльності та активах перестраховування

а) Резерв належних виплат

2015 2014

Валові Перестра-

хування Чисті Валові Перестра-

хування Чисті

Заявлені вимоги на початок року 7,786 - 7,786 4,960 - 4,960

Кошти виплачені на врегулювання

збитків протягом року (55,145) (55,145) (49,575) (49,575)

Збільшення зобов'язань 69,069 69,069 52,401 52,401

Заявлені вимоги на кінець року 21,710 - 21,710 7,786 - 7,786

б) Математичні резерви

2015 2014

Валові Перестра-

хування Чисті Валові Перестра-

хування Чисті

Резерв на початок року 731,990 (237) 731,753 499,654 (270) 499,384

Збільшення/зменшення зобов'язань 227,646 36 227,682 232,336 33 232,369

Резерв на кінець року 959,636 (201) 959,435 731,990 (237) 731,753

в) Резерв бонусів

2015 2014

Валові Перестра-

хування Чисті Валові Перестра-

хування Чисті

Резерв на початок року 169,483 - 169,483 109,933 - 109,933

Збільшення/зменшення зобов'язань 93,967 - 93,967 59,550 - 59,550

Резерв на кінець року 263,450 - 263,450 169,483 - 169,483

Станом на 31.12.2015р. було проведено оцінювання адекватності резервів (LAT), які Компанія сформувала згідно методики формування резервів, затвердженої регулятором.

Дане оцінювання по довгострокових договорах страхування полягає в розрахунку дисконтованої вартості всіх грошових потоків, які пов'язані з групою полісів, що аналізується, на основі реалістичних актуарних припущень. За результатами оцінювання зроблено висновок, що сформовані Компанією резерви станом на 31.12.2015р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

19. Страхова та інша кредиторська заборгованість

31.12.2015 31.12.2014

Страхова кредиторська заборгованість

Заборгованість перед клієнтами за отриманими авансами 35,627 25,839

Заборгованість перед агентами, брокерами, та іншими посередниками 1,270 612

Всього страхова кредиторська заборгованість 36,897 26,451

В тому числі фінансова страхова кредиторська заборгованість 1,270 612

Інша кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість з податку на прибуток 2,089 2,729

Кредиторська заборгованість за товари, роботи,  
послуги 895 606

Інші зобов'язання 1 -

Всього інша кредиторська заборгованість 2,985 3,335

В тому числі фінансова інша кредиторська заборгованість 895 606

Інформація про строки погашення зобов'язань Компанії розкрита в аналізі ліквідності в Примітці 5  
20. Забезпечення

Забезпечення на виплату відпусток Забезпечення

наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань Забезпечення  
матеріального

заохочення Інші забезпе-  
чення Разом

Балансова вартість на

початок 2014 року 828 97 1,075 350 2,350

збільшення/(зменшення)

існуючих резервів 238 (68) (478) 908 600

Балансова вартість на кінець 2014 року 1,066 29 597 1,258 2,950

збільшення/(зменшення)

існуючих резервів (37) (29) (597) (901) (1564)

Балансова вартість на кінець 2015 року 1,029 - - 357 1,386

21. Податок на прибуток

Відстрочені податки представлені у балансі в таких сумах:

31.12.2015 31.12.2014

Відстрочені податкові активи - -

Відстрочені податкові зобов'язання 1,252 472

Всього 1,252 472

Витрати з податку на прибуток складаються з:

31.12.2015 31.12.2014

Поточний податок на прибуток 7,322 5,541

Всього витрат з податку на прибуток 7,322 5,541

Зміни у відстрочених податкових активах та зобов'язаннях протягом 2015, 2014 років такі:

Резерви переоцінки цінних паперів Всього

На кінець 2013 року 3,456 3,456

2014

Відображено у звіті про прибутки та збитки - -

Відображено через капітал (2,984) (2,984)

На кінець 2014 року 472 472

2015

Відображено у звіті про прибутки та збитки - -

Відображено через капітал 780 780

На кінець 2015 року 1,252 1,252

Ставка, що діяла у 2014 році становила 0% та 3% в залежності від виду страхування від загального доходу від страхових премій. На інші доходи, окрім доходів від страхової діяльності, у 2014 році діяла ставка 18% .

З 01.01.2015 року податок на прибуток обчислюється виходячи із бухгалтерського фінансового результату, відкоригованого на різниці, передбачені ПКУ (амортизаційні різниці, різниці, які виникають при формуванні резервів (забезпечень), різниці, які виникають під час здійснення фінансових операцій). Ставка податку на прибуток визначена для оподаткування у 2015 році складає 18% - для оподаткування прибутку та 3% від отриманих страхових премій за договорами

страхування життя, іншими ніж довгострокове.

## 22. Чисті зароблені страхові премії

Рік, що закінчився 31.12

2015 2014

Договори страхування з фіксованими та гарантованими умовами 257,457 209,331

Премії отримані 257,637 209,464

Премії передані перестраховикам (180) (133)

Зміна страхових резервів (332,575) (294,745)

Всього виручка (75,118) (85,414)

2015 2014

Валові Перестра-

хування Чисті Валові Перестра-

хування Чисті

За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором віку 317 - 317 148 - 148

За іншими договорами накопичувального страхування 121,801 (104) 121,589 120,960 (131) 120,812

За договорами страхування життя лише на випадок смерті 71 (5) 66 98 (1) 97

За іншими договорами страхування життя 135,448 (71) 135,377 88,258 (1) 88,257

Всього 257,637 (180) 257,457 209,464 (133) 209,331

## 23. Інвестиційні та інші операційні доходи

Рік, що закінчився 31.12

2015 2014

Інвестиційні доходи

Процентні доходи по грошовим коштам та еквівалентам 69,361 39,027

Процентні доходи по облігаціям 72,542 36,489

Доходи від участі в капіталі інших підприємств - 22,921

Всього інвестиційні доходи 141,903 98,437

Інші операційні доходи

Чистий результат продажу цінних паперів 1,462 356

Доходи від курсової різниці 232,206 222,425

Інші операційні доходи 1,081 14,118

Всього інші операційні доходи 234,749 236,899

Всього 379,209 335,336

В таблиці нижче наведено відповідність деяких статей Звіту про сукупні доходи статтям Звіту про фінансові результати, складеного за формою Міністерства фінансів України за 2015р.

Код рядка

Звіту про фінансові результати за формою Міністерства фінансів України Стаття Звіту про фінансові результати

за формою Міністерства фінансів України Сума,

тис. грн. Відповідна стаття Звіту про сукупні доходи Сума,

тис. грн.

2150 Витрати на збут -151,901 Аквізиційні витрати -146,001

Інші операційні витрати та витрати на маркетинг -5,900

2180 Інші операційні витрати -1,407 Інші операційні витрати та витрати на маркетинг -1,407

2270 Інші витрати -50 Інші операційні витрати та витрати на маркетинг -50

2120 Інші операційні доходи 500,259 Інші операційні доходи/Дохід від реалізації фінансових інвестицій 1,462

Інші операційні доходи/Дохід від операційної курсової різниці 497,716

Інші операційні доходи 1,081

2180 Інші операційні витрати -265,510 Інші операційні доходи/Витрати від операційної курсової різниці -265,510

Різниця в сумі операційних доходів та витрат в звітності згідно даної форми та згідно формату Міністерства фінансів України пов'язана з відображенням доходів та витрат від курсової різниці на нетто основі у даній звітності та розгорнуто в звітності за форматом Міністерства фінансів України.

24. Виплати за страховою діяльністю

Рік, що закінчився 31.12

2015 2014

Страхові виплати

Збитки по смерті, нещасним випадкам або здоров'ю 7,619 5,290

Збитки по дожиттю 47,526 44,285

Всього страхові виплати по страхуванню життя 55,145 49,575

Витрати по розірванню договорів страхування 55,336 44,594

Всього виплати за страховою діяльністю 110,481 94,169

25. Витрати на управління

Рік, що закінчився 31.12

2015 2014

Заробітна плата 8,374 8,605

Внески на соціальні заходи 2,873 3,319

Амортизація 1,999 2,377

Резерв відпусток та матеріального заохочення 347 993

Комісії банків 1,002 934

Витрати на обслуговування та ремонт основних засобів 413 768

Комунальні послуги 769 724

Професійні послуги 491 501

Витрати на оренду 84 362

Витрати на відрядження 45 123

Резерв дебіторської заборгованості 10 (1,141)

Інші витрати 1,397 1,456

Всього витрат на управління 17,804 19,021

26. Витрати на маркетинг та інші операційні витрати

Рік, що закінчився 31.12

2015 2014

Витрати на маркетинг

Витрати на оренду 834 1,157

Заробітна плата 1,051 1,000

Маркетингові витрати 915 892

Внески на соціальні заходи 681 447

Комунальні послуги 298 249

Амортизація 769 204

Витрати на навчання 182 125

Витрати на зв'язок 136 174

Резерв відпусток та премій 159 68

Ремонт і утримання ОС 47 45

Інші витрати 828 883

Всього витрат на маркетинг 5,900 5,244

Інші операційні витрати

Витрати від уцінки/(дооцінки) цінних паперів - -

Чистий результат продажу цінних паперів -  
Інші операційні витрати 1,457 132  
Всього інші операційні витрати 1,457 132  
Всього витрати на маркетинг та інші операційні витрати 7,357 5,376  
Чистий результат від операцій з цінними паперами  
Рік, що закінчився 31.12  
2015 2014  
Доходи від продажу цінних паперів 354,013 410,550  
Собівартість продажу цінних паперів (352,551) (410,194)  
Чистий результат від продажу цінних паперів 1,462 356

27. Операційні витрати за елементами  
Рік, що закінчився 31.12  
2015 2014  
Страхові виплати 55,145 49,575  
Витрати на оплату праці 12,980 13,462  
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів 2,768 2,581  
Агентська винагорода 146,001 111,906  
Витрати на операційну оренду 918 1,519  
Витрати по розірванню договорів страхування 55,336 44,594  
Інші витрати 8,495 6,479  
Всього витрат 281,643 230,116

28. Орендні платежі  
На 31.12.2015 На 31.12.2014  
Загальна сума майбутніх мінімальних орендних платежів у  
рамках нерозривної операційної оренди 86 380  
в т. ч.: до одного року 86 380  
від одного року до п'яти років - -  
більше п'яти років - -  
Згідно умов договорів Компанія може розірвати договори оренди з попередженням про таке  
розірвання за 1 місяць, відповідно майбутні мінімальні орендні платежі були розраховані на основі  
припущення про нерозривність оренди протягом 1-го місяця.

29. Витрати на оплату праці  
Рік, що закінчився  
2015 2014  
Заробітна плата 9,426 9,617  
Витрати на соціальне страхування 3,554 3,845  
Всього 12,980 13,462  
кількість працівників 98 111

30. Операції з пов'язаними особами  
Винагороди ключовому управлінському персоналу  
Винагороди, отримані керівним управлінським персоналом за рік, що закінчився 31 грудня 2015  
року склала 1,748 тис.грн. (за 2014 рік – 1,632 тис.грн.), що відображені у складі витрат на оплату  
праці.

Протягом року було проведено операцій за участю пов'язаних сторін:  
Тис.грн  
Компанії під спільним контролем  
2015 2014  
Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами  
Доходи від реалізації цінних паперів 144,477 252,609

Витрати на придбання цінних паперів 184,329 342,875

Відсотки нараховані за облігаціями 45,987 14,256

Відсотки нараховані за депозитами 26,661 22,028

Дивіденди отримані - 10,863

Активи та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на: 31.12.2015 31.12.2014

Фінансові інвестиції в акції пов'язаних сторін 126,646 40,820

Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін 212,541 211,813

Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони 232,688 185,326

Отримані премії та виплачені страхові відшкодування пов'язаним сторонам відсутні.

### 31. Умовні активи та зобов'язання

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

Умовні зобов'язання податкового характеру

Податкова система України характеризується постійними змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень і судових рішень, часто нечітко викладених і суперечливих, що припускає неоднозначне тлумачення їх податковими органами. Правильність обчислення податків у звітному періоді може бути перевірена на протязі трьох наступних років. Останнім часом практика в Україні така, що податкові органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації і вимог дотримання податкового законодавства.

Керівництво Страхової компанії, виходячи зі свого розуміння податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншим і це може мати значний вплив на дану фінансову звітність.

### 32. Події після дати балансу

Після дати балансу жодних значних подій, які могли б вплинути на здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося.

Після дати балансу здійснено продаж облігацій підприємств на суму 205,156 тис.грн. та акцій на суму 72,659 тис.грн., відповідні кошти були використані на придбання облігацій внутрішньої державної позики та на розміщення у депозити.

Голова Правління Власенко Андрій Леонідович \_\_\_\_\_

(підпис)

Головний бухгалтер Бабійчук Ольга Петрівна \_\_\_\_\_

(підпис)