

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2017	10	01
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»	за ЄДРПОУ 30929821		
Територія	Святошинський р-н м. Києва	за КОАТУУ 8038600000		
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ 230		
Вид економічної діяльності	Страховання життя	за КВЕД 65.11		
Середня кількість працівників ¹	130			
Адреса, телефон	проспект Перемоги, буд. 65, м. КИЇВ, 03062	5070709		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками) Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 за ДКУД 1801001			
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	1 647	1 278
первісна вартість	1001	4 013	8 982
накопичена амортизація	1002	2 366	7 704
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	11 055
Основні засоби:	1010	60 831	56 393
первісна вартість	1011	93 500	94 840
знос	1012	32 669	38 447
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	81 860	244 173
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	38 230	77 379
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	182 568	390 278
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	386	1 635
Виробничі запаси	1101	386	1 635
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2 704	8 477
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	782
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	8 913	13 306
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 191	6 829
Поточні фінансові інвестиції	1160	1 179 782	1 562 558
Гроші та їх еквіваленти	1165	253 760	426 975
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	253 760	426 975

БАЛАНС (Продовження)

БАЛАНС (Продовження)			
1	2	3	4
Витрати майбутніх періодів	1170	96	1 344
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	1 284	2 208
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	1 284	2 208
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1 450 116	2 024 114
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	1 632 684	2 414 392
ПАСИВ			
1	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	46 306	93 322
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	12 257	9 447
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	2 624	6 117
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	71 680	141 575
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	132 867	250 461
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	4 143	2 555
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	1 451 795	2 066 736
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	1 427 307	2 015 465
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	24 488	51 271
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	1 455 938	2 069 291
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	874	158
розрахунками з бюджетом	1620	3 578	7 772

АТ «СК»ТАС» (приватне)

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	3 560	7 566
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	37 812	79 724
Поточні забезпечення	1660	1 615	6 986
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	43 879	94 640
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	1 632 684	2 414 392

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

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2018	01	01
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»	за ЄДРПОУ	30929821		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)
за 2017 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	385 477	284 891
Премії підписані, валова сума	2011	385 477	284 891
Премії, передані у перестраховання	2012	1 717	966
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	151 938	105 580
Валовий:			
прибуток	2090	233 539	179 311
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	(195 291)	(207 220)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(20 996)	(1 695)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(21 080)	(2 778)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	84	1 083
Інші операційні доходи	2120	119 924	211 160
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(28 088)	(17 344)
Витрати на збут	2150	(209 070)	(184 968)
Інші операційні витрати	2180	(56 929)	(110 593)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(156 911)	(131 349)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	221 456	171 527
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(19)	(3)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	64 526	40 175

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(17 455)	(14 129)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	47 071	26 046
збиток	2355	(-)	(-)
II. Сукупний дохід			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	(4 019)	(6 329)
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	130	(3 543)
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(3 889)	(9 872)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(1 079)	2 997
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(2 810)	(12 869)
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	44 261	13 177
III. Елементи операційних витрат			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5 245	2 332
Витрати на оплату праці	2505	14 835	8 897
Відрахування на соціальні заходи	2510	4 339	2 203
Амортизація	2515	4 620	3 133
Інші операційні витрати	2520	265 048	296 340
Разом	2550	294 087	312 905
IV. Розрахунок показників прибутковості акцій			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	11691000	8476000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	11691000	8476000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	4,02626	3,07291
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	4,02626	3,07291
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2018	01	01
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»	за ЄДРПОУ	30929821		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)
за 2017 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	373	180
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	203	230
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	390 248	285 567
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	184 169	451
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(205 075)	(174 596)
Праці	3105	(12 769)	(7 828)

АТ «СК»ТАС» (приватне)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(4 361)	(2 334)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(32 905)	(27 403)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(14 561)	(12 859)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(134)	(79)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(18 210)	(14 465)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(138 104)	(92 484)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	(2 324)	(1 590)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	179 455	-19 807
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	14 705	424 029
необоротних активів	3205	2	18
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	309 588	158 690
дивідендів	3220	226	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	178	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(364 039)	(548 245)
необоротних активів	3260	(12 053)	(457)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(268)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(1)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-51 661	34 034
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(16 002)	(9 500)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-16 002	-9 500
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	111 792	4 727
Залишок коштів на початок року	3405	253 760	156 267
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	61 423	92 766
Залишок коштів на кінець року	3415	426 975	253 760

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ
2018 | 01 | 01
за ЄДРПОУ 30929821ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2017 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	46 306	12 257	-	2 624	71 680	-	-	132 867
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	46 306	12 257	-	2 624	71 680	-	-	132 867
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	47 071	-	-	47 071
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	(2 810)	-	-	-	-	-	(2 810)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	(2 917)	-	-	-	-	-	(2 917)
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	107	-	-	-	-	-	107
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(16 845)	-	-	(16 845)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1 302	(1 302)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	47 016	-	-	-	-	-	-	47 016
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	2 191	40 971	-	-	43 162
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	47 016	(2 810)	-	3 493	69 895	-	-	117 594
Залишок на кінець року	4300	93 322	9 447	-	6 117	141 575	-	-	250 461

АТ «СК»ТАС» (приватне)
ПрАТ Страхова компанія «ТАС»
Звіт за рік,
що закінчився 31 грудня 2017 року
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

	При- мітки	На 31.12.2017	На 31.12.2016
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	15	426,975	253,760
Короткострокові депозити	13	815,291	802,021
Довгострокові депозити	13	244,174	81,860
Фінансові інвестиції доступні для продажу	13	747,266	377,761
Дебіторська заборгованість	14	29,394	14,808
Частка перестраховиків у страхових резервах	18	2,208	1,284
Відстрочені аквізиційні витрати	10	77,379	38,230
Витрати майбутніх періодів		1,345	96
Оборотні запаси	11	1,635	386
Основні засоби	8	56,393	60,831
Нематеріальні активи	9	1,278	1,647
Інші необоротні активи		11,054	-
Всього активи		2,414,392	1,632,684
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Капітал			
Статутний капітал	16	93,322	46,306
Капітал у дооцінках	17	9,447	12,257
Інші фонди	17	6,117	2,624
Накопичений прибуток/збиток		141,575	71,680
Всього капітал		250,461	132,867
Зобов'язання			
Страхові резерви	18	2,066,736	1,451,795
Зобов'язання за страховою діяльністю	19	79,724	37,812
Короткострокова кредиторська заборгованість	19	7,930	4,452
Поточні забезпечення	20	6,986	1,615
Відстрочені податкові зобов'язання	21	2,555	4,143
Всього зобов'язання		2,163,931	1,499,817
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		2,414,392	1,632,684

Голова Правління Власенко Андрій Леонідович

(підпис)

Головний бухгалтер Бабійчук Ольга Петрівна

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2018 року

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ
за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

Показники	При- мітки	Рік, що закінчився	
		31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Чисті зароблені страхові премії	22	385,477	284,891
Зміна страхових резервів	22	(216,287)	(208,915)
Чисті зароблені страхові премії	22	169,190	75,976
Інвестиційні доходи	23	221,456	171,527
Інші операційні доходи	23	66,809	101,627
Чисті доходи		457,455	349,130
Страхові виплати	24	(104,406)	(71,748)
Витрати по розірванню договорів страхування	24	(47,532)	(33,832)
Аквізиційні витрати		(193,762)	(177,980)
Витрати на управління	25	(28,088)	(17,344)
Інші операційні витрати та витрати на маркетинг	26	(19,141)	(8,052)
Витрати	25	(392,929)	(308,956)
Результат від операційної діяльності		64,526	40,174
Витрати за податком на прибуток	21	(17,456)	(14,128)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК		47,070	26,046
Інші сукупні доходи		(2,810)	(12,870)
Статті, які можуть бути пере класифіковані до складу прибутків та збитків			
Переоцінка/(Уцінка) цінних паперів, наявних для продажу, за вирахуванням відповідного відстроченого податку	17	(4,583)	4,051
Рекласифікація іншого сукупного доходу при вибутті цінних паперів, наявних для продажу	17	(364)	(6,956)
Інші зміни резервів переоцінки цінних паперів, наявних для продажу	17	5,054	-
Статті, які не можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків			
Переоцінка/(Уцінка) основних засобів	17	(2,917)	(9,965)
СУКУПНИЙ ДОХІД		44,260	13,176

Голова Правління Власенко Андрій Леонідович

(підпис)

Головний бухгалтер Бабійчук Ольга Петрівна

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2018 року

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

Показники	Примітки	Рік, що закінчився	
		31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження страхових премій		390,248	285,567
Надходження від операційної оренди		203	230
Інші надходження		184,542*	631
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(138,104)	(92,484)
Витрачання на оплату праці		(12,769)	(7,828)
Витрачання на оплату внесків на соціальні заходи		(4,361)	(2,334)
Витрачання на оплату податку на прибуток		(14,561)	(12,859)
Витрачання на оплату інших податків і зборів		(18,344)	(14,544)
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг		(205,075)	(174,596)
Інші витрачання		(2,324)	(1,590)
Чистий рух від операційної діяльності		179,455	(19,807)
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від відсотків за депозитами		122,426	124,682
Надходження від відсотків за цінними паперами		187,162	34,008
Надходження дивідендів		226	-
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		14,705	424,029
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(364,039)	(548,246)
Надходження від погашення позик		178	-
Витрачання на надання позик		(268)	-
Надходження від реалізації необоротних активів		2	18
Придбання необоротних активів		(12,053)	(457)
Чистий рух від інвестиційної діяльності		(51,661)	34,034
Витрачання на сплату дивідендів		(16,002)	(9,500)
Чистий рух від фінансової діяльності		(16,002)	(9,500)
Чистий рух грошових коштів за рік		111,792	4,727
Залишок коштів на початок року	15	253,760	156,267
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		61,423	92,766
Залишок коштів на кінець року	15	426,975	253,760

* Стаття «Інші надходження» включає суму, що надійшла при приєднанні згідно передавального акту ПрАТ «Страхова компанія «Ейгон Лайф Україна» у розмірі 184,169 тис.грн.

Голова Правління Власенко Андрій Леонідович

(підпис)

Головний бухгалтер Бабійчук Ольга Петрівна

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2018 року

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ
за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

Показники	Примітки	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Інші фонди	Накопиче- ний збиток	Всього капітал
Чистий прибуток за рік		-	-	-	26,046	26,046
Інші сукупні доходи		-	(12,870)	-	-	(12,870)
Інші зміни		-	-	-	(1,234)	(1,234)
Відрахування до резервного капіталу		-	-	629	(629)	-
Виплата дивідендів		-	-	-	(10,000)	(10,000)
Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року		-	(12,870)	629	14,183	1,942
Залишок на 31 грудня 2016 року	16,17	46,306	12,257	2,624	71,680	132,867
Чистий прибуток за рік		-	-	-	47,071	47,071
Інші сукупні доходи		-	(2,810)	-	-	(2,810)
Внески до статутного капіталу		47,016	-	-	-	47,016
Інші зміни		-	-	2,191	40,971	43,163
Відрахування до резервного капіталу		-	-	1,302	(1,302)	-
Виплата дивідендів		-	-	-	(16,845)	(16,845)
Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року		47,016	(2,810)	3,493	69,895	117,595
Залишок на 31 грудня 2017 року	16,17	93,322	9,447	6,117	141,575	250,461

Голова Правління Власенко Андрій Леонідович

(підпис)

Головний бухгалтер Бабійчук Ольга Петрівна

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2018 року

АТ «СК»ТАС» (приватне)

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. Основною діяльністю Страхової компанії є страхування життя. Страхова компанія була заснована у формі акціонерного товариства у 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 періоду віку;
- Страхування на випадок непрацездатності;
- Страхування на випадок смерті внаслідок нещасного випадку;
- Страхування від нещасних випадків.

Переважає більшість страхових полісів Страхової компанії містить більше ніж один страховий ризик. 24 травня 2017 року відбулися позачергові загальні збори акціонерів, на яких було затверджено передавальний акт Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Ейгон Лайф Україна» (код за ЄДРПОУ 32310874), таким чином, станом на 31 грудня 2017 року звіт про фінансовий стан включає вартість активів та зобов'язань, прийнятій від Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Ейгон Лайф Україна» згідно передавального акту.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність

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

При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму практичному знанні, розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретації, 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 31.12.2017р., 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

2017 рік характеризувався як досягненнями так і провалами українського уряду в економічній політиці. Головним же наслідком його діяльності стало перебалансування економічних, соціальних та ресурсно-екологічних складових розвитку. При цьому, економіка України у 2017 році продовжувала повільно зростати і цих темпів росту без майбутніх дієвих кроків уряду буде недостатньо для економічного прориву у 2018 році, який виявиться не простішим за нинішній рік.

Найбільш значущими були наступні досягнення:

- Отримання четвертого траншу МВФ у обсязі 1 мільярд доларів на початку квітня 2017 року. Україна провела необхідні реформи і змогла поповнити золотовалютні резерви, що дало змогу відстояти дефолт, стабілізувати макроекономічну ситуацію та підвищити довіру партнерів, інвесторів до країни;
- Розміщення єврооблігацій. Завдяки виходу у вересні на ринок зовнішніх запозичень Україна уперше з 2015 року залучила 3 мільярди доларів. Дана операція зменшить навантаження на державний бюджет із погашення державного боргу у наступних роках. Також цей факт свідчить про часткове відновлення довіри іноземних інвесторів до України;
- Кроки уряду по диверсифікації експорту з метою зменшення залежності експортерів від волатильності традиційних ринків та забезпечення стабільного надходження валюти до країни. Цьому сприяло прийняття експортної стратегії «Дорожня карта стратегічного розвитку торгівлі 2017-2021» у кінці березня 2017 року, набуття чинності у повному обсязі Угоди про асоціацію між Євросоюзом та Україною з початку вересня 2017 року, регіональна конвенція про пан-Євро-Середземноморські преференційні правила походження, розвиток торговельних відносин з Канадою;
- Відносна дерегуляція бізнесу у 2017 році, особливо у будівельній галузі, і оптимізація фискальної політики разом з поліпшенням сервісного обслуговування платників податків, зокрема через впровадження електронної системи повернення ПДВ, значно збільшила податкову базу, забезпечивши профіцит державного та місцевих бюджетів, та сприяла зменшенню частки тіньової економіки. У результаті дані поліпшення позитивно відобразилися на покращенні інвестиційного клімату і підняли Україну на 76 сходинку у рейтингу Doing Business-2018;
- Перед Україною у 2017 році постали наступні фактори:

- Економічна блокада окремих регіонів Донецької та Луганської областей. Результатом стало збільшення залежності України від імпорту енергоресурсів, у першу чергу вугілля, зміна співвідношення потужностей різних типів електростанцій, яке надмірно перевищило допустимі навантаження на деякі з них. Також, дана подія значно вплинула на економічну ситуацію підприємств, які мали усталені виробничі зв'язки з регіоном. За різними підрахунками, Україна втрачає близько 1% ВВП через економічну блокаду окремих регіонів Донецької та Луганської областей;
- Негативний торговельний баланс. Асиметрії у зовнішній торгівлі, недостатнє лобювання національних інтересів, труднощі сертифікації продукції вимагають подальшого проведення реформ і посилення потенціалу для забезпечення стійкого зростання України;
- Нерозвиненість банківського сектору. У 2017 році тривали тенденції щодо скорочення кількості банків, що призвело до додаткового навантаження на Фонд гарантування вкладів, відбувалося збільшення кількості проблемних кредитів. Також, доступ до фінансових ресурсів все ще залишався обмеженим;

- Посилення інфляційних процесів. На кінець 2017 року інфляція склала 13,7%. (на кінець 2016 року – 12,4%, на кінець 2017 року – 43,3%). Цьому сприяло скасування державного регулювання цін на продукти харчування, підвищення мінімальних заробітних плат та пенсій без забезпечення відповідного економічного росту економіки, продовження тенденцій до підвищення тарифів для домогосподарств, що призвело до збільшення користувачів субсидій до 60%, запізнє рішення НБУ щодо підвищення облікової ставки з 12,5% до 13,5%.

Підвищення заробітної плати з 1 січня 2017 року принесло до бюджету більш суми ЄСВ. У свою чергу, це дало змогу уряду знайти кошти на пенсійну реформу, запровадження якої в Україні відкриває нові можливості та перспективи для ринку страхування життя.

Отже, у 2017 році український уряд продемонстрував як досягнення, так і провали щодо забезпечення економічного розвитку країни. У свою чергу, 2018 рік буде не легшим за попередній. Необхідно терміново переосмислити завдання розвитку економіки аби зрушити з місця стагнаційний тренд, надати нових стимулів. Лише системне проведення реформ економіки можуть відкрити шлях для більш динамічного економічного зростання.

За прогнозом експертів та аналітиків компанії економіка України в 2018 році все-таки продовжить тенденцію повільного відновлення після позитивного переформу в 2016-2017 роках, що також позитивно вплине на бізнес компанії.

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 початкові визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів, доступних для продажу. 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 втрати, 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, підтвердження 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 комісії, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торговельних агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації 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 доступним 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 не пов'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.

АТ «СК»ТАС» (приватне)

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 – 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 ефективного процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нараховані купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому ж напрямку), 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 комісії та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективною 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 відбулися 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 визнається 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 який 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 внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективною 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 за-

безпеченого 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 відбулася після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визначений 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 ефективного 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 довголого 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 відбулася 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 (i) 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 одержував 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 одного місяця. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує одного місяця, з моменту надання, включаються до 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 та 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 її 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, якщо 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 справедливої 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,

АТ «СК»ТАС» (приватне)

сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використаного 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 відстрочені 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 органом або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Оподаткований 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 2017 році є:

- 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%;
- прибуток, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності на податковій 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 компанії і яка не впливає на фінансовий результат або оподаткований 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 відповідного 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 виручуванням податків. Перевіщення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковуються 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 справдливую 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:

	31.12.2017, грн.	31.12.2016, грн.
1 долар США	28.067223	27.190858
1 євро	33.495424	28.422604

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, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, негрошові винагороди, а також єдиний соціальний внесок нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися 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. 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 іншою стороною (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 передбачати фінансовий ризик. В якості загальної політики Страхова компанія визнає значимим 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 відбувається.

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, імовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат,
б) рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить емітенту,

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 частинях та в терміні 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 утримувачем контрактів є умовою дискреційної участі Страхової компанії; предметом рекомендацій відповідного місцевого актуарію.

Визнання та оцінка

Страхові контракти класифікуються у категорії, в залежності від тривалості ризику і чи є умови фіксованими. 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 виручування комісії.

Винагорода 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 виручуванням дисконтованої вартості очікуваних теоретичних премій, які можуть бути необхідні для забезпечення майбутніх страхових виплат та адміністративних витрат на підставі застосованих оціночних припущень (оціночні премії). Зобов'язання базуються на припущеннях про смертність, тривалість життя, експлуатаційні витрати і доходи від інвестицій, які склалися на момент укладення договору. Маржа для несприятливих відхилень включаться 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 зменшеному існуючому страховому ризику діючого контракту або для діючих ануїтетів пропорційно зменшеному 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

АТ «СК»ТАС» (приватне)

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 віднімаються 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 коригуються 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 якщо 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. Процентні 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.

Відкладені аквізиційні витрати (ВАВ).

Відкладені аквізиційні витрати - аквізиційні витрати, що мали місце протягом поточного та/або попередніх звітних періодів, але які належать до наступних звітних періодів та визнаються у витратах одночасно з визнанням відповідної заробленої премії протягом строку дії страхового договору (контракту).

В аквізиційні витрати Компанія включає витрати, пов'язані з укладанням нових та поновленням існуючих страхових контрактів. Витрати, які змінюються у прямій залежності від укладання нового страхового контракту та переважно пов'язані з ним, відносяться на майбутні періоди. Такі аквізиційні витрати включають переважно комісійні та інші змінні витрати, що виникають при андеррайтингу та укладанні нового чи подовженні дії існуючого страхового контракту.

Відкладені аквізиційні витрати розраховуються згідно методики розрахунку відкладених аквізиційних витрат, затвердженої керівництвом Компанії окремо за кожним страховим полісом за програмами страхування.

Для обліку аквізиційних витрат протягом всього періоду визнання відповідних премій за контрактами страхування життя аквізиційні витрати капіталізуються як актив відкладених аквізиційних витрат та амортизуються протягом строку дії страхового контракту, за який виплачуються очікувані страхові премії, такою мірою, щоб не включати суми, вже враховані при застосуванні модифікації математичних резервів наступним чином:

- для нещасних випадків і короткострокових договорів страхування життя, ВАВ амортизується протягом терміну дії полісу пропорційно заробленим преміям;
- для довгострокових договорів страхування з фіксованими і гарантованими умовами, ВАВ амортизується 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, ВАВ амортизується протягом очікуваного загального строку дії групи контракту як постійна 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.

Усі інші витрати, пов'язані з новими або поновленими контрактами, які не змінюються у прямій залежності від придбання нових або поновлення існуючих страхових контрактів (тобто незмінні адміністративні витрати, пов'язані з обробкою пропозицій та оформленням страхових полісів), включаються до категорії невідстрочених аквізиційних витрат і відносяться на витрати у момент їх виникнення.

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.

Контракти з перестраховування.

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 перестраховування. 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 перестраховування), включаються до договорів страхування.

Виплати, на які Страхова компанія має право відповідно до договорів перестраховування визнаються активами перестраховування. Ці активи складаються з короткострокових вимог до перестраховиків, а також довгострокової дебіторської заборгованості, які залежать від очікуваних вимог та винагород, що випливають з пов'язаних перестрахованих договорів страхування. Суми, що відшкодовуються перестраховиками або винні перестраховиками оцінюються послідовно і визнаються

ням сум, пов'язаних з перестрахованими договорами страхування і відповідно до умов кожного договору перестраховування. Зобов'язання за перестраховуванням це насамперед кредиторська заборгованість за преміями за договорами перестраховування, яка визнається як витрати у періоді нараховування.

Страхова компанія оцінює свої активи перестраховування на знецінення на шоквартальній основі. Якщо існують об'єктивні докази того, що активи перестраховування знецінені, Страхова компанія зменшує балансову вартість активів перестраховування до суми очікуваного відшкодування і визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Страхова компанія збирає об'єктивні свідчення того, що активи перестраховування 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 заборгованість 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 використовується 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 договору 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 брутто-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.

Страхові резерви

Резерви зі страхування життя - розраховуються відповідно до Методики розрахунку страхових резервів, зареєстрованою Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Резерви зі страхування життя обчислюються актуарно окремо по кожному договору страхування життя та нараховуються щомісячно в останній день календарного місяця.

Страхові резерви зі 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.
- г) у зв'язку з настанням страхового випадку, який стався протягом звітного періоду або попередніх періодів, коли про факт дожиття застрахованої особи не було заявлено на звітну дату.

Збільшення резерву заявлених, але не врегульованих збитків здійснюється в момент виникнення зобов'язання Компанії, зменшення - в момент сплати належних грошових сум.

Резерв тих збитків, що відбулись, але не заявлені є статистичною оцінкою грошових зобов'язань Компанії щодо страхових випадків, що мали місце у звітному або звітних періодах, що передують йому, але не були заявлені на звітну дату.

АТ «СК»ТАС» (приватне)

Оцінка даного резерву здійснюється на основі статистичних даних попередніх періодів, шляхом застосування методу ланцюгових сходів (Chain-Ladder method), який базується на використанні "run-off" трикутників та модифікацій цього методу.

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 Інтерпретації Комітету з інтерпретації МСФЗ

Компанія вперше застосувала деякі нові стандарти і поправки до діючих стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати. Компанія не застосувала опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки до них, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив цих змін розглядаються нижче.

Хоча нові стандарти і поправки застосовувалися вперше в 2017 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Компанії. Характер і вплив кожного/їх нового/їх стандарту/поправки описані нижче:

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» є частиною ініціативи Ради по МСФЗ в сфері розкриття інформації і вимагають, щоб організація розкривала інформацію, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок організації не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди. Дані поправки вступили в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати.

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків»

Згідно із поправками, суб'єкт господарювання повинен враховувати, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку проти яких він може робити вирахування в разі відновлення такої тимчасової різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як суб'єкт господарювання повинен визначити майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість.

Організації повинні застосовувати дані поправки ретроспективно. Однак при первинному застосуванні поправок зміна власного капіталу на початок самого раннього порівняльного періоду може бути визнано в складі нерозподіленого прибутку на початок періоду (або в складі іншого компонента власного капіталу, відповідно) без рознесення зміни між нерозподіленим прибутком та іншими компонентами власного капіталу на початок періоду. Організації, які застосовують дане звільнення, повинні розкрити цей факт.

Дані поправки вступили в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії.

Щорічні удосконалення 2014-2016**МСФЗ 12 Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання**

Поправки були внесені для уточнення сфери застосування МСФЗ 12 щодо часток участі в суб'єктах господарювання в рамках застосування МСФЗ 5 Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність. Зокрема, вони уточнюють, що суб'єкти господарювання не звільняються від усіх вимог до розкриття інформації, які наведені в МСФЗ 12, коли такі суб'єкти були класифіковані як призначені для продажу або як припинена діяльність. Стандарт з поправками прояснює, що лише ті вимоги до розкриття інформації, які викладені в пунктах В10 - 16, не повинні бути застосовані для осіб, які розглядаються в межах МСФЗ 5. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати 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 замінить МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та 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 року або після цієї дати, при цьому допускається застосування до цієї дати. За винятком обліку хеджування стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, з деякими обмеженнями виключеннями.

Компанія планує почати застосування нового стандарту з дати вступу його в силу. У 2017 році Компанія здійснила загальну оцінку впливу всіх трьох частин МСФЗ (IFRS) 9. Ця попередня оцінка ґрунтується на інформації, доступній в даний час, і може бути змінена внаслідок більш детального аналізу або отримання додаткової обґрунтованої і підтверженої інформації, яка стане доступною для Компанії в майбутньому. В цілому, Компанія не очікує значного впливу нових вимог на звіт про фінансові результати і власний капітал, за винятком застосування вимог до знецінення в МСФЗ (IFRS) 9. Компанія очікує визнання більшої суми оціненого резерву під збитки, що матиме негативний вплив на власний капітал, а в майбутньому проведе детальний аналіз для визначення суми його збільшення.

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

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, які мають застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15, виручка визнається в сумі винагороди, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати буде вимагатися повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування; при цьому допускається застосування до цієї дати. Компанія планує використовувати варіант повного ретроспективного застосування нового стандарту з дати вступу його в силу.

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 договорів прав та обов'язків, що підпадають в сферу діяльності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску акцій, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску акцій, які не являють собою окремих бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСБО випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов набуття прав на оцінку операції з виплатами на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, з можливістю проведення заліку для зобов'язань з податку, утримуваного з об'єкта оподаткування; облік модифікації строків та умов операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, в результаті якого операція перестав класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками інструментами власного капіталу.

При прийнятті даних поправок суб'єкти господарювання не зобов'язані здійснювати перерахунок за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умов застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і при дотриманні інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, якщо МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» також застосовується.

МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язані з ним керівництва по застосуванню.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції.

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 випливає 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, затверджене відповідно до Методики формування резервів із страхування життя, розробленої ДКРРФЛУ 27.01.2004 (з відповідними змінами). Ця Методика регламентує порядок розрахунку резервів довгострокових зобов'язань (математичних резервів), та резерву майбутніх виплат. 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 припущення, які використовуються 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 18.

(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. Знецінення того, що є значним або тривалим вимагає професійного судження. При прийнятті даного судження Страхова компанія оцінює серію інших факторів нормальну волатильність ціни 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.

АТ «СК»ТАС» (приватне)
(В) Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку або якщо отримання не доступні, або якщо інформація з відкритих джерел відсутня, визначається за 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 оцінки 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 справедливую вартість відображено у примітці 7

(Г) Справедлива вартість будівель

Компанія застосовує модель переоцінки до основних засобів групи Будівлі. На кожну звітну дату Компанія проводить перевірку балансової вартості цих активів і тим, щоб визначити, чи не відрізняється вона суттєво від справедливої вартості. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі. Основною оцінкою 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 справедливую вартість.

(Д) Податок на прибуток

Дохід страхової компанії є об'єктом податку на прибуток в Україні. З 01.01.2016 об'єкт оподаткування податком на прибуток страхових складається з двох частин:

- 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%;
- прибуток, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) балансового 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.

Відстрочені податкові зобов'язання Страхова компанія визнає за ставками податку на прибуток, установленими ПКУ на дату звіту та за ставками, які як очікується, будуть застосовуватися в період реалізації відповідних активів.

(Є) Вплив гіперінфляції

Компанія розглядає необхідність застосування МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» тільки в тому разі, коли судження керівництва доводять, що його застосування покращить якість та корисність фінансової інформації. Для цього, мають бути дотримані показники, включаючи, але не обмежуючи, наступні: основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх коштів у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті; основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а в відносно стабільній іноземній валюті; ціни визначаються в відносно стабільній іноземній валюті; продаж та придбання в кредит здійснюються за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом строку кредиту; відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються з огляду на індекс цін. На думку Компанії, сукупність цих чинників не мала місця у звітному році, та з огляду на відносну стабілізацію економічної ситуації в Україні у 2017 році та очікування збереження зазначеної тенденції у наступних періодах, застосування перерахунку звітності відповідно до положень МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не потрібно.

6. Управління страховими та фінансовими ризиками

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

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

Страхові ризики

(А) *ризи́к 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 претензій 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, яка покаже рівень концентрації страхових резервів Компанії за страховими полісами у розрізі типів страхових продуктів Компанії станом на 31.12.2017, тис.грн.

	Валові страхові резерви за страховими контрактами	Частка перестраховика у страхових резервах	Чисті страхові резерви за страховими контрактами
За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку	72 819	-	72 819

	Валові страхові резерви за страховими контрактами	Частка перестраховика у страхових резервах	Чисті страхові резерви за страховими контрактами
За іншими договорами накопичувального страхування	1 982 757	1 718	1 981 039
За договорами страхування життя лише на випадок смерті	2 931	14	2 917
За іншими договорами страхування життя	8 229	476	7 753
Всього	2 066 736	2 208	2 064 528

(В) методи оцінки адекватності страхових зобов'язань

Для оцінювання адекватності страхових зобов'язань по довгостроковим договорам 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 витрат 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 достаттними (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 31.12.2017 р. було проведено оцінювання адекватності резервів (LAT), які Компанія сформувала згідно методики формування резервів, затвердженої регулятором.

Дане оцінювання по довгостроковим договорам 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 (значення параметрів в Додатку 1):

- Ставки дисконтування та ставки дохідності клієнтів;
- Припущення, щодо рівня біометрії (смертності);
- Рівня інфляції;
- Адміністративних затрат;
- 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 чутливість (вплив на результати) параметрів, які використовуються при оцінюванні.

(в тис. грн.)

Базовий результат	Біометрія		Ставка дисконтування		Адміністративні затрати		Рівень розривів		Рівень інфляції	
	+25%	-25%	+1%	-1%	+10%	-10%	+25%	-25%		
Перевищення суми зобов'язань за розрахунком адекватності зобов'язань над сумою страхових резервів Компанії	-247 311	-241 100	-254 851	-274 983	-176 906	-237 419	-258 309	-261 083	-233 872	-244 496

Отже, беручи до уваги отримані результати оцінювання зобов'язань, а також тестів на чутливість параметрів, можна зробити висновок, що сформовані Компанією резерви станом на 31.12.2017р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

Фінансові ризики

Діяльність Компанії характеризує 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 випуске 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 коливатимуться у зв'язку зі 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

АТ «СК»ТАС» (приватне)

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 своїми валютними ризиком, підтримуючи наявність грошових коштів в іноземній валюті (долари США, євро) у розмірах, дозволених валютним законодавством України.

	Станом на 31.12.2017			
	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Фінансові активи				
Фінансові інвестиції наявні для продажу	653,058	94,208	-	747,266
Довгострокові депозити	16,005	228,135	34	244,174
Короткострокові депозити	130,355	412,588	272,348	815,291
Грошові кошти та їх еквіваленти	367,281	59,694	-	426,975
Фінансова страхова дебіторська заборгованість	8,477	-	-	8,477
Інша фінансова дебіторська заборгованість	13,093	6,019	1,023	20,135
Всього	1,188,269	800,644	273,405	2,262,318
Фінансові зобов'язання				
Фінансова страхова кредиторська заборгованість	15,776	-	-	15,776
Інша фінансова кредиторська заборгованість	89	66	3	158
Страхові резерви	1,153,699	699,337	213,700	2,066,736
Всього зобов'язання та резерви	1,169,564	699,403	213,703	2,082,670

	Станом на 31.12.2016			
	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Фінансові активи				
Фінансові інвестиції наявні для продажу	318,381	59,380	-	377,761
Довгострокові депозити	15,000	62,613	4,247	81,860
Короткострокові депозити	62,015	579,354	160,652	802,021
Грошові кошти та їх еквіваленти	213,899	39,861	-	253,760
Фінансова страхова дебіторська заборгованість	2,704	-	-	2,704
Інша фінансова дебіторська заборгованість	8,014	2,783	1,307	12,104
Всього	620,013	743,991	166,206	1,530,210
Фінансові зобов'язання				
Фінансова страхова кредиторська заборгованість	3,065	-	-	3,065
Інша фінансова кредиторська заборгованість	60	-	814	874
Страхові резерви	663,475	649,451	138,869	1,451,795
Всього зобов'язання та резерви	666,600	649,451	139,683	1,455,734

	Рік, що закінчився 31.12.2017			
	Вплив долару США		Вплив Євро	
	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про доходи	17,003	Не очікується	11,321	Не очікується

	Рік, що закінчився 31.12.2016			
	Вплив долару США		Вплив Євро	
	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про доходи	23,635	Не очікується	6,631	Не очікується

Чутливість до змін відсоткових ставок

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2017:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Довгострокові депозити	16,005	228,135	34	244,174
Короткострокові депозити	130,355	412,588	272,348	815,291
Облігації внутрішньої державної позики	440,853	94,208	-	535,061
Облігації підприємств	211,631	-	-	211,631
Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок	798,844	734,931	272,382	1,806,157

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за роки, що закінчилися 31 грудня 2017, 2016 років до об'єктовано можливих змін відсоткових ставок на 5%, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються об'єктовано 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			
	31.12.2017		31.12.2016	
	5%	-5%	5%	-5%
Чистий вплив на звіт про доходи	5,158	(5,158)	4,943	(4,943)

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Компанії подані нижче:

	Середньорічні процентні ставки за 2017 рік		
	гривні	долари	євро
Фінансові активи			
Довгострокові депозити	14%-22,5%	5%-8,2%	3%-7,2%

	Середньорічні процентні ставки за 2017 рік		
	гривні	долари	євро
Короткострокові депозити терміном більше 3 місяців	16,25%-21%	4,5%-7%	3,65%-5,25%
Депозити строком до 3 місяців	10,5%-16,5%	-	-
Облігації внутрішньої державної позики	10%-20%	7,15%-7,85%	-
Облігації підприємств	16%-22%	-	-

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	31.12.2017	31.12.2016
Фінансові інвестиції	12	1,806,731	1,261,642
Грошові кошти та їх еквіваленти	15	426,975	253,760
Дебіторська заборгованість фінансова	14	28,612	14,808
Всього		2,262,318	1,530,210

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 31.12.2017 фінансові активи представлені нижче:

	uaA	uaA+	uaAA	uaAA-	uaAA+	uaAAA	Облігації внутрішньої державної позики	Не визначені	Всього
Наявні для продажу фінансові інвестиції	173 479				38 152	574	535 061		747 266
Довгострокові депозити			16 039	56 135	42 048	129 952			244 174
Короткострокові депозити		18 000	335 190		394 966	67 135			815 291
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	26 111		400 858	2				426 975
Дебіторська заборгованість (Примітка 14)			1 217	238	11 585	266		15 306	28 612
Всього фінансові активи	173 479	18 004	378 557	56 373	887 609	197 929	535 061	15 306	2 262 318

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, понесених за страховими договорами.

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 31.12.2017 р. та 31.12.2016 р. строки погашення зобов'язань Компанії такі, як узагальнено нижче:

На 31.12.2017	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 роки
Страхова фінансова кредиторська заборгованість	15,776	-	-	-
Інша фінансова кредиторська заборгованість	158	-	-	-
Резерв страхових виплат	51,270	-	-	-
Страхові резерви	138,632	179,125	176,923	1,520,784
Всього	205,836	179,125	176,923	1,520,784

На 31.12.2016	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 роки
Страхова фінансова кредиторська заборгованість	3,065	-	-	-

АТ «СК»ТАС» (приватне)

На 31.12.2016	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 роки
Інша фінансова кредиторська заборгованість	874	-	-	-
Резерв страхових виплат	24,488	-	-	-
Страхові резерви	91,028	166,680	104,050	1,065,549
Всього	94,967	166,680	104,050	1,065,549

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 капіталом, однак керівництво приймає засоби по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб Страхової компанії, а також 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 чинного законодавства України 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» (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 31.12.2017, 31.12.2016:

	31.12.2017	31.12.2016
Статутний капітал	93,322	46,306
Чисті активи	250,461	132,867
Еквівалент статутного капіталу в євро	2,786	1,629

Також згідно з вимогами нормативних актів передбачені вимоги щодо покриття страхових резервів диверсифікованими ліквідними активами. Станом на 31 грудня 2016 та 31 грудня 2017 Компанія виконує всі ці вимоги.

Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 року

Рядок	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	426,975	-	426,975
2	Поточні депозити в банках	815,291	-	815,291
3	Довгострокові депозити в банках	244,174	-	244,174
4	Цінні папери доступні для продажу	-	747,266	747,266
5	Страхова та інша фінансова дебіторська заборгованість	28,612	-	28,612
6	Усього фінансових активів	1,515,052	747,266	2,262,318
7	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
8	Страхова фінансова кредиторська заборгованість	15,776	-	15,776
9	Інша фінансова кредиторська заборгованість	158	-	158
10	Усього фінансових зобов'язань	15,934	-	15,934

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2016 року

Рядок	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	253,760	-	253,760
2	Поточні депозити в банках	802,021	-	802,021
3	Довгострокові депозити в банках	81,860	-	81,860
4	Цінні папери доступні для продажу	-	377,761	377,761
5	Страхова та інша фінансова дебіторська заборгованість	14,808	-	14,808
6	Усього фінансових активів	1,152,449	377,761	1,530,210
7	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
8	Страхова фінансова кредиторська заборгованість	3,065	-	3,065

Рядок	Назва статті	фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному прибутку	Усього
9	Інша фінансова кредиторська заборгованість	874	-	874
10	Усього фінансових зобов'язань	3,939	-	3,939

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 2016р. та 2017р. справедлива вартість цінних паперів в портфелі доступних для продажу фінансових інвестицій 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 відображають 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
31.12.2016	Фінансові інвестиції в портфелі доступні для продажу	-	377,761	-	377,761
31.12.2017	Фінансові інвестиції в портфелі доступні для продажу	-	747,266	-	747,266

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

	31.12.2017		31.12.2016	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Поточна дебіторська заборгованість, чиста	28,612	28,612	14,808	14,808
Грошові кошти та їх еквіваленти	426,975	426,975	253,760	253,760
Короткострокові депозити в банках	815,291	815,291	802,021	802,021
Довгострокові депозити в банках	244,174	244,174	81,860	81,860
Всього	1,515,052	1,515,052	1,152,449	1,152,449
Фінансові зобов'язання				
Фінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	15,776	15,776	3,065	3,065
Інша фінансова кредиторська заборгованість	158	158	874	874
Всього	15,934	15,934	3,939	3,939

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, оргтехніка	Інші основні засоби		
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	
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.	(8 693)	(124)	12	(57)	(8 861)	
надходження			391	46	437	
вибуття			(877)	(216)	(1 093)	
переоцінка	(9 808)				(9 808)	
амортизація	(2 383)	(124)	(413)	(48)	(2 968)	
вибуття амортизації			911	161	1 072	
інші зміни						
переоцінка амортизації	3498				3 498	
На 31.12.2016:						
первісна (переоцінена) вартість		907	4 242	294	93 500	
накопичена амортизація і знецінення	(28 701)	(351)	(3 426)	(192)	(32 669)	
балансова вартість	59 356	556	816	102	60 831	
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.	(6 235)	(63)	1 711	149	(4 438)	
надходження	761	241	5 303	427	6 732	

АТ «СК»ТАС» (приватне)

Показники	Група основних засобів				Всього
	Будівлі	Транспортні засоби	Офісне обладнання, меблі, оргтехніка	Інші основні засоби	
вибуття	-	-	(534)	(117)	(651)
переоцінка	(4 742)	-	-	-	(4 742)
амортизація	(2 580)	(305)	(3 300)	(232)	(6 416)
вибуття амортизації	-	-	242	71	313
інші зміни	(396)	-	-	-	(396)
переоцінка амортизації	722	-	-	-	722
На 31.12.2017:					
первісна (переоцінена) вартість	84 076	1 148	9 011	605	94 840
накопичена амортизація і знецінення	(30 955)	(655)	(6 484)	(353)	(38 447)
балансова вартість	53 121	493	2 527	252	56 393

Основні засоби групи «Будівлі» оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2017 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 29.12.2017 року з використанням доходного та порівняльного підходів з використанням доказів активних ринків по таким об'єктам основних засобів.

9. Нематеріальні активи

Показники	Група нематеріальних активів		Всього
	Ліцензії	Програмне забезпечення	
Балансова вартість на 31.12.2015	13	2 243	2 256
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.	-	(609)	(609)
надходження	-	1054	266
амортизація	-	(283)	(228)
інші зміни за рік (амортизація)	-	(1380)	(1380)
На 31.12.2016:			
первісна вартість	13	4 000	4 013
накопичена амортизація і знецінення	-	(2 366)	(2 366)
Балансова вартість на 31.12.2016	13	1 634	1 647
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.	-	(369)	(369)
надходження	-	21	21
надходження у зв'язку з приєднанням ПрАТ «Страхова компанія «Ейгон Лайф Україна»	-	4,948	4,948
амортизація	-	(1,067)	(1,067)
сума накопленої амортизації, що була прийнята з ПрАТ «Страхова компанія «Ейгон Лайф Україна»	-	(4,271)	(4,271)
На 31.12.2017:			
первісна вартість	13	8,969	8,982
накопичена амортизація і знецінення	-	(7,704)	(7,704)
Балансова вартість на 31.12.2017	13	1,265	1,278

10. Відстрочені аквізиційні витрати

Показники	2017	2016
Вартість на початок року	38,230	51,888
Збільшення вартості поточного періоду	193,357	164,322
Збільшення вартості за рахунок приєднання ПрАТ «Страхова компанія «Ейгон Лайф Україна»	39,554	-
Витрати періоду	(193,762)	(177,980)
Вартість на кінець року	77,379	38,230

11. Запаси

Види запасів	31.12.2017	31.12.2016
Інші запаси	1,607	349
МШП	23	35
Паливо	5	2
Всього	1,635	386

12. Фінансові інвестиції

	31.12.2017	31.12.2016
Наявні для продажу фінансові інвестиції	747,266	377,761
Довгострокові депозити	244,174	81,860
Короткострокові депозити	815,291	802,021
Всього фінансові інвестиції	1,806,731	1,261,642

Цінні папери в портфелі Товариства наявні для продажу представлені такими категоріями:

	31.12.2017	31.12.2016
Пайові цінні папери	574	-
Облігації підприємств	211,631	164,967
Облігації внутрішньої державної позики	535,061	212,794
Всього портфель цінних паперів наявних для продажу	747,266	377,761

Інвестиційні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках склали за 2017 рік - 125,803 тис.грн. (за 2016 рік - 120,561 тис. грн.), інвестиційні доходи від вкладень у боргові цінні папери за 2017 рік - 95,407 тис.грн. (за 2016 рік - 50,966 тис.грн.), дивіденди за 2017 рік - 226 тис.грн. (за 2016 рік - 0 тис.грн.).

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в Примітці 6.

13. Фінансові активи

	31.12.2017	31.12.2016
Наявні для продажу фінансові інвестиції	747,266	377,761
Довгострокові депозити	244,174	81,860
Короткострокові депозити	815,291*	802,021
Грошові кошти та їх еквіваленти	426,975	253,760
Позики і дебіторська заборгованість (Примітка 14)	28,612	14,808
Всього фінансові активи	2,262,318	1,530,210

* У складі статті «Короткострокові депозити» відображена сума депозиту згідно договору № ГДУ/00115/13/ДУ-018 від 23.03.2017 р., частина якого станом на 31.12.2017 року знаходиться під заставою в АТ «ТАСКОМБАНК» згідно договору застави майнових прав № НІ 4626 від 20.12.2017р. у розмірі 1 346 674,87 дол. США, що еквівалентно 37 797 423,88 грн. Загальний розмір депозиту за договором № ГДУ/00115/13/ДУ-018 від 23.03.2017 р. складає 1 403 475,44 дол. США, що еквівалентно 39 391 658,15 грн.

15 січня 2018 року було укладено договір про розірвання договору застави майнових прав № НІ 4626 від 20.12.2017р. та знято обмеження щодо використання депозитних коштів.

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в Примітці 6.

14. Дебіторська заборгованість

	31.12.2017	31.12.2016
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю		
Заборгованість страховальників	8,477	2,704
Всього дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	8,477	2,704
Інша дебіторська заборгованість		
Заборгованість по нарахованим доходам	13,306	8,913
Інша дебіторська заборгованість	7,611	3,191
Всього інша дебіторська заборгованість	20,917	12,104
Всього дебіторська заборгованість	29,394	14,808
В т.ч. фінансова	28,612	14,808

Інформація про схильність Компанії до кредитного ризику розкрита в Примітці 6

15. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2017	31.12.2016
Грошові кошти в банку та у касі	375,968	213,899
Депозити до 1х місяця	51,007	39,861
Всього	426,975	253,760

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в Примітці 6.

16. Статутний капітал

	31.12.2017	31.12.2016
Статутний капітал	93,322	46,306
Структура статутного капіталу подана нижче		
	Внесок в статутний капітал станом на	
	31.12.2017	31.12.2016
Учасник Товариства		
Компанія АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	148	5
Компанія Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	93,026	46,296
Компанія ДЕВІСАЛ ЛІМІТЕД (DEVISAL LIMITED)	148	5
Разом	93,322	46,306

17. Капітал у дооцінках та інші фонди

	31.12.2017	31.12.2016
Фонд переоцінки основних засобів	6,542	9,459
Фонд переоцінки цінних паперів, наявних для продажу	2,905	2,798
Всього капітал у дооцінках	9,447	12,257
Резервний фонд	6,117	2,624
Всього інші резерви	6,117	2,624
Всього резерви	15,564	14,881

Резерв переоцінки основних засобів

	31.12.2017	31.12.2016
На початок року	9,459	19,423
Переоцінка основних засобів	(2,917)	(9,964)
На кінець року	6,542	9,459

Резерв переоцінки цінних паперів, наявних для продажу

	31.12.2017	31.12.2016
На початок року	2,798	5,704
Переоцінка цінних паперів	(4,521)	3,413
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання) від переоцінки	(62)	638
Списання дооцінки цінних паперів при вибутті	(364)	(6,956)
Інші коригування*	5,054	-
На кінець року	2,905	2,798

* Стаття «Інші коригування» включає суму дооцінки цінних паперів, наявних для продажу у розмірі 5,054 тис.грн., що була прийнята від Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА» згідно передавального акту від 24.05.2017 р.


АТ «СК»ТАС» (приватне)
18. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування

	31.12.2016	31.12.2016
Валові страхові зобов'язання		
Математичні резерви	1,499,822	1,074,543
Резерв негарантованого бонусу	515,643	352,764
Резерв належних виплат	51,271	24,488
Всього зобов'язання за страховою діяльністю, валові	2,066,736	1,451,795
Покриті договорами перестраховування		
Математичні резерви	(2,208)	(1,284)
Всього частка перестраховиків у зобов'язаннях за страховою діяльністю	(2,208)	(1,284)
Всього чисті страхові зобов'язання	2,064,528	1,450,511

Зміни в зобов'язаннях по страховій діяльності та активах перестраховування
а) Резерв належних виплат:
1а. Резерв заявлених, але не врегульованих збитків

	2017			2016		
	Валові	Пере-страхування	Чисті	Валові	Пере-страхування	Чисті
Заявлені вимоги на початок року	23,570	-	23,570	21,710	-	21,710
Кошти виплачені на врегулювання збитків протягом року	(104,406)	-	(104,406)	(71,748)	-	(71,748)
Збільшення зобов'язань	130,524	-	130,524	73,608	-	73,608
Заявлені вимоги на кінець року	49,688	-	49,688	23,570	-	23,570

2а. Резерв збитків, що виникли, але не заявлені

	2017			2016		
	Валові	Пере-страхування	Чисті	Валові	Пере-страхування	Чисті
Заявлені вимоги на початок року	918	-	918	-	-	-
Кошти виплачені на врегулювання збитків протягом року	-	-	-	-	-	-
Збільшення зобов'язань	665	-	665	918	-	918
Заявлені вимоги на кінець року	1,583	-	1,583	918	-	918

б) Математичні резерви

	2017			2016		
	Валові	Пере-страхування	Чисті	Валові	Пере-страхування	Чисті
Резерв на початок року	1,074,543	(1,284)	1,073,259	959,636	(201)	959,435
Збільшення/зменшення зобов'язань	425,279	(924)	424,355	114,907	(1,083)	113,824
Резерв на кінець року	1,499,822	(2,208)	1,497,614	1,074,543	(1,284)	1,073,259

в) Резерв бонусів

	2017			2016		
	Валові	Пере-страхування	Чисті	Валові	Пере-страхування	Чисті
Резерв на початок року	352,764	-	352,764	263,450	-	263,450
Збільшення/зменшення зобов'язань	162,879	-	162,879	89,314	-	89,314
Резерв на кінець року	515,643	-	515,643	352,764	-	352,764

Станом на 31.12.2017 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. За результатами оцінювання зроблено висновок, що сформовані Компанією резерви станом на 31.12.2017 р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

19. Страхова та інша кредиторська заборгованість

	31.12.2017	31.12.2016
Страхова кредиторська заборгованість		
Заборгованість перед клієнтами за отриманими авансами	63,948	34,747
Заборгованість перед агентами, брокерами, та іншими посередниками	15,776	3,065
Всього страхова кредиторська заборгованість	79,724	37,812
В тому числі фінансова страхова кредиторська заборгованість	15,776	3,065
Інша кредиторська заборгованість		
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	7,566	3,560
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	364	892
Інші зобов'язання	-	-
Всього інша кредиторська заборгованість	7,930	4,452

	31.12.2017	31.12.2016
В тому числі фінансова інша кредиторська заборгованість	158	874

Інформація про строки погашення зобов'язань Компанії розкрита в аналізі ліквідності в Примітці 6

20 Забезпечення

	Забезпечення на виплату відпусток	Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	Забезпечення матеріального заохочення	Інші забезпечення	Разом
Балансова вартість на кінець 2015 року	1,029	-	-	357	1,386
збільшення/(зменшення) існуючих резервів	(367)	-	-	596	229
Балансова вартість на кінець 2016 року	662	-	-	953	1,615
збільшення/(зменшення) існуючих резервів	504	1,293	-	3,574	
Балансова вартість на кінець 2017 року	1,166	1,293	-	4,527	6,986

21. Податок на прибуток

Відстрочені податки представлені у балансі в таких сумах:

	31.12.2017	31.12.2016
Відкладені податкові активи	-	-
Відкладені податкові зобов'язання	2,555	4,143
Всього	2,555	4,143

Витрати з податку на прибуток складаються з:

	2017	2016
Поточний податок на прибуток (сума декларації з податку на прибуток за ставкою 18%)	11,899	9,300
Поточний податок на прибуток (сума декларації з податку на прибуток за ставкою 3%)	5,596	4,849
Податок на доходи, виплачені нерезиденту за власний рахунок компанії	469	124
Відкладені податки	(509)	(145)
Всього витрат з податку на прибуток	17,455	14,128

Зміни у відстрочених податкових активах та зобов'язаннях протягом 2017, 2016 років такі:

	Переоцінка цінних паперів	Переоцінка необоротних активів	Забезпечення майбутніх витрат	Всього
На кінець 2015 року	1,252	-	-	1,252
2016				
Відображено у звіті про прибутки та збитки	-	-	-	-
Відображено через інший сукупний дохід	(638)	3,636	-	2,998
Інше	-	-	(107)	(107)
На кінець 2016 року	614	3,636	(107)	4,143
2017				
Відображено у звіті про прибутки та збитки	-	-	(509)	(509)
Відображено через інший сукупний дохід	23	(1,102)	-	(1,079)
На кінець 2017 року	637	2,534	(616)	2,555

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, 2016 та 2017 роках складає 18% - для оподаткування прибутку та 3% від отриманих страхових премій за договорами страхування життя, іншими ніж довгостроковими.

22. Чисті зароблені страхові премії

	Рік, що закінчився 31.12	
	2017	2016
Договори страхування з фіксованими та гарантованими умовами	385,477	284,891
Премії отримані	387,194	285,857
Премії передані перестраховикам	(1,717)	(966)
Зміна страхових резервів	(216,287)	(208,915)
Всього виручка	169,190	75,976

	2017			2016		
	Валові	Пере-страхування	Чисті	Валові	Пере-страхування	Чисті
За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором віку	24,398	-	24,398	-	24,398	-

АТ «СК»ТАС» (приватне)

	2017			2016		
	Валові	Пере-страхування	Чисті	Валові	Пере-страхування	Чисті
За іншими договорами накопичувального страхування	216,167	(1,336)	216,167	(1,336)	216,167	(1,336)
За договорами страхування життя лише на випадок смерті	38	(11)	38	(11)	38	(11)
За іншими договорами страхування життя	146,591	(370)	146,591	(370)	146,591	(370)
Всього	387,194	(1,717)	387,194	(1,717)	387,194	(1,717)

23. Інвестиційні та інші операційні доходи

	Рік, що закінчився 31.12	
	2017	2016
Інвестиційні доходи		
Процентні доходи за грошовими коштами та еквівалентами	125,803	120,561
Процентні доходи за облігаціями	95,407	50,966
Дивіденди	226	-
Процентні доходи за виданими кредитами під заставу викувної суми	20	-
Всього інвестиційні доходи	221,456	171,527
Інші операційні доходи		
Чистий результат продажу цінних паперів	750	1,891
Доходи від курсової різниці	63,770	94,728
Інші операційні доходи	2,289	5,008
Всього інші операційні доходи	66,809	101,627
Всього	288,265	273,154

В таблиці нижче наведено відповідність деяких статей Звіту про сукупні доходи статтям Звіту про фінансові результати, складеного за формою Міністерства фінансів України за 2017р.

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	(209,070)	Аквізичні витрати	(193,762)
			Інші операційні витрати та витрати на маркетинг	(15,308)
2180	Інші операційні витрати	(3,814)	Інші операційні витрати та витрати на маркетинг	(3,814)
2270	Інші витрати	(19)	Інші операційні витрати та витрати на маркетинг	(19)
2120	Інші операційні доходи	119,924	Інші операційні доходи/Чистий результат продажу цінних паперів	750
			Інші операційні доходи/Дохід від операційної курсової різниці	116,884
			Інші операційні доходи	2,290
2180	Інші операційні витрати	(53,115)	Інші операційні доходи/Витрати від операційної курсової різниці	(53,115)

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	
	2017	2016
Страхові виплати		
Виплати по смерті, нещасним випадкам або здоров'ю	15,004	6,385
Збитки по дожиттю	89,402	65,363
Всього страхові виплати по страхуванню життя	104,406	71,748
Витрати по розірванню договорів страхування	47,532	33,832
Всього виплати за страховою діяльністю	151,938	105,580

25. Витрати на управління

	Рік, що закінчився 31.12	
	2017	2016
Заробітна плата	12,897	7,953
Внески на соціальні заходи	2,696	1,801
Амортизація	3,936	1,909
Резерв відпусток та матеріального заохочення	1,269	673
Комісії банків	1,504	1,136
Витрати на обслуговування та ремонт основних засобів	1,741	884
Комунальні послуги	1,332	999
Професійні послуги	554	444
Витрати на оренду	24	62
Витрати на відрядження	228	66
Резерв дебіторської заборгованості	0	(11)
Витрати на зв'язок	213	123
Інші витрати	1,694	1,305
Всього витрат на управління	28,088	17,344

26. Витрати на маркетинг та інші операційні витрати

	Рік, що закінчився 31.12	
	2017	2016
Витрати на маркетинг		
Витрати на емісію та супроводження договорів	3,729	1,706
Витрати на оренду	2,822	896
Заробітна плата	2,494	943
Маркетингові витрати	2,101	791
Внески на соціальні заходи	546	205
Комунальні послуги	410	389
Амортизація	685	1,224
Витрати на навчання	6	213
Витрати на зв'язок	334	107
Резерв відпусток та премій	271	70
Ремонт і утримання ОС	445	43
Інші витрати	1,465	402
Всього витрат на маркетинг	15,308	6,989
Інші операційні витрати		
Втрати від уцінки/дооцінки цінних паперів		-
Чистий результат продажу цінних паперів		-
Інші операційні витрати	3,833	1,063
Всього інші операційні витрати	3,833	1,063
Всього витрати на маркетинг та інші операційні витрати	19,141	8,052

Чистий результат від операцій з цінними паперами

	Рік, що закінчився 31.12	
	2017	2016
Доходи від продажу цінних паперів	80,092	450,032
Собівартість продажу цінних паперів	(79,342)	(448,141)
Чистий результат від продажу цінних паперів	750	1,891

27. Операційні витрати за елементами

	Рік, що закінчився 31.12	
	2017	2016
Страхові виплати	104,406	71,748
Витрати на оплату праці	18,633	10,902
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	4,621	3,133
Агентська винагорода	193,762	177,980
Витрати на операційну оренду	2,846	958
Витрати по розірванню договорів страхування	47,532	33,832
Інші витрати	21,129	10,403
Всього	392,929	308,956

28. Орендні платежі

	На 31.12.2017	На 31.12.2016
	Загальна сума майбутніх мінімальних орендних платежів у рамках нерозривної операційної оренди	263
в т.ч.: до одного року	263	101
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 31.12	
	2017	2016
Заробітна плата	15,391	8,896
Витрати на соціальне страхування	3,242	2,006
Всього	18,633	10,902
Кількість працівників	100	75

30. Операції з пов'язаними особами

Винагорода ключовому управлінському персоналу

Винагорода, отримана керівним управлінським персоналом за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року складала 2,131 тис. грн. (за 2016 рік – 1,924 тис. грн.), що відображені у складі витрат на оплату праці.

Протягом року було проведено операцій за участю пов'язаних сторін:

Вид операцій:	Компанії під спільним контролем	
	2017	2016
Операції купівлі/продажу цінних паперів	55,490	494,978
Відсотки нараховані за облігаціями	39,499	27,805
Відсотки нараховані за депозитами	82,075	41,395
Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	124,047	160,661
Благодійна допомога надана	2,050	680
Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	211,631	164,967
Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	787,269	283,780
Дивіденди виплачені	16,845	10,000
Капітальні інвестиції в будівництво	11,006	-

Тис. грн

АТ «СК»ТАС» (приватне)

Показники	Код рядка	Усього	За договорами страхування довічної пенсії, страхування ризику настання смерті учасника недержавного пенсійного фонду	За договорами страхування довічної пенсії, страхування ризику настання смерті учасника недержавного пенсійного фонду	За іншими договорами накопичувального страхування*	За договорами страхування життя на випадок смерті	За іншими договорами страхування життя**
1	2	3	4	5	6	7	8
у тому числі у резервах довгострокових зобов'язань (математичних резервах)	061	2208	0	0	1718	14	476
частка перестраховиків-нерезидентів	062	2208	0	0	1718	14	476
Кількість страхових випадків, за якими прийнято рішення про здійснення страхових виплат	070	4444	0	181	3647	4	612
Страхові виплати резидентам	080	84060	0	144	79274	30	4612
у тому числі: фізичним особам;	081	81048	0	144	76262	30	4612
юридичним особам (крім перестраховальників);	082	80198	0	144	75675	30	4349
перестраховальникам.	083	850	0	0	587	0	263
нерезидентам	084	0	0	0	0	0	0
у тому числі: фізичним особам;	085	3012	0	0	3012	0	0
юридичним особам (крім перестраховальників);	086	3012	0	0	3012	0	0
перестраховальникам	087	0	0	0	0	0	0
Страхові виплати у вигляді анuitетів	088	0	0	0	0	0	0
Виплати викупних сум	090	20346	0	238	20108	0	0
у тому числі перестраховальникам	100	47532	0	712	46813	0	7
із яких перестраховальникам-нерезидентам	101	0	0	0	0	0	0
Частки страхових виплат, що отримуються від перестраховиків	102	0	0	0	0	0	0
у тому числі від перестраховиків-нерезидентів	130	1242	0	0	1083	0	159
Частки викупних сум, що отримуються від перестраховиків	131	1242	0	0	1083	0	159
у тому числі від перестраховиків-нерезидентів	140	0	0	0	0	0	0
Максимальна страхова виплата, здійснена за окремим страховим випадком	141	0	0	0	0	0	0
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізційні витрати)	150	1873	0	60	933	80	800
у тому числі: на агентські винагороди	160	193762	0	12164	60630	4	120964
із яких страховиком-нерезидентом	161	193762	0	12164	60630	4	120964
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестраховання	162	0	0	0	0	0	0
у тому числі: на винагороди брокерам	170	0	0	0	0	0	0
із яких брокерам-нерезидентам	171	0	0	0	0	0	0
на комісійні винагороди перестраховальникам	172	0	0	0	0	0	0
із яких перестраховальникам-нерезидентам	173	0	0	0	0	0	0
Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), які сталися у звітному періоді	174	0	0	0	0	0	0
у тому числі на оплату судових затрат	180	0	0	0	0	0	0
на оплату експертних (оцінних) робіт	181	0	0	0	0	0	0
на оплату послуг установ асистансу	182	0	0	0	0	0	0
із яких на оплату послуг установ асистансу - нерезидентів	183	0	0	0	0	0	0
Витрати, що здійснюються у зв'язку з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), які сталися в попередніх звітних періодах	184	0	0	0	0	0	0
у тому числі на оплату судових затрат	190	0	0	0	0	0	0
на оплату експертних (оцінних) робіт	191	0	0	0	0	0	0
	192	0	0	0	0	0	0

Показники	Код рядка	Усього	За договорами страхування довічної пенсії, страхування ризику настання смерті учасника недержавного пенсійного фонду	За договорами страхування довічної пенсії, страхування ризику настання смерті учасника недержавного пенсійного фонду	За іншими договорами накопичувального страхування*	За договорами страхування життя на випадок смерті	За іншими договорами страхування життя**
1	2	3	4	5	6	7	8
на оплату послуг установ асистансу	193	0	0	0	0	0	0
із яких на оплату послуг установ асистансу - нерезидентів	195	0	0	0	0	0	0
Кількість договорів страхування, укладених протягом звітного періоду	200	104043	0	1368	6274	3	96398
у тому числі укладених на користь страхувальників	201	100225	0	1315	4936	1	93973
Кількість фізичних осіб, застрахованих упродовж звітного періоду	210	122890	0	1368	11997	3	109522
Кількість фізичних осіб, застрахованих на кінець звітного періоду	220	259702	0	4213	93666	135	161688
Максимальна страхова сума за окремою застрахованою особою	230	18965	0	504	7759	702	10000
Кількість договорів страхування, за якими не виконано страхові зобов'язання у визначений договором страхування термін на кінець звітного періоду	240	0	0	0	0	0	0

Примітка. Рядки 030-045 та 060-062 розраховано актуарієм диплом (сертифікат) N №01-020 від 11.08.2016 року.

актуарій

Кучук-Яценко Сергій
Вікторович

(ініціали, прізвище)

(підпис)

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

незалежної Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»
щодо річної фінансової звітності
**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»**
станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Цей Звіт незалежного аудитор адресується:
Акціонерам та Керівництву ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»;
Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» (надалі – Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2017 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіту про професійні результати), Звіту про зміни у власному капіталі (звіту про власний капітал) та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки

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

Ключові питання аудиту

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

Поточні фінансові інвестиції

Визначення справедливої вартості поточних фінансових інвестицій було ключовою областю професійних суджень керівництва Товариства. На звітну дату поточні фінансові інвестиції Товариства складають 65% загальних активів Товариства та мають вплив на його фінансовий стан та результати діяльності. Вартість

АТ «СК»ТАС» (приватне)

поточних фінансових інвестицій Товариства у вигляді цінних паперів та коротко-строчкових депозитів станом на 31.12.2017 року становить 1 562 558 тис. грн.

Враховуючи це, ми визначили питання визначення справедливої вартості поточних фінансових інвестицій як ключове.

Ми перевірили ефективність внутрішніх контролів Товариства стосовно визначення справедливої вартості поточних фінансових інвестицій. Ми протестували розрахунки Товариства та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих розрахунках.

Інформація щодо справедливої вартості поточних фінансових інвестицій наведена в Примітці 12 до фінансової звітності.

Страхові резерви

Визначення суми страхових резервів було ключовою областю дотримання законодавчих та нормативних вимог керівництвом Товариства. На звітну дату страхові резерви Товариства складають 86% загальних зобов'язань Товариства та мають вплив на його фінансовий стан та результати діяльності. Враховуючи це, ми визначили питання формування страхових резервів як ключове.

Резерви зі страхування життя - розраховуються Товариством 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.

Ми перевірили ефективність внутрішніх контролів Товариства стосовно дотримання методики формування страхових резервів. Ми протестували розрахунки Товариства та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих розрахунках.

Тест адекватності страхових зобов'язань

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. 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). Ми перевірили оцінювання адекватності резервів (LAT), які Товариство сформувало згідно методики формування резервів, затвердженої регулятором. Ми протестували актуарні розрахунки адекватності страхових резервів та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих розрахунках.

За результатами оцінювання зроблено висновок, що сформовані Товариством резерви станом на 31.12.2017 р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків. Інформація щодо методики розрахунку та розміру страхових резервів наведена в Примітці 18 до фінансової звітності.

Резерв 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 сплачені.

Збільшення резерву заявлених, але не врегульованих збитків здійснюється в момент виникнення зобов'язання Товариства, зменшення – в момент сплати належних грошових сум. Резерв тих збитків, що відбулись, але не заявлені є статистичною оцінкою грошових зобов'язань Товариства щодо страхових випадків, що мали місце у звітному або звітних періодах, що передують йому, але не були заявлені на звітну дату.

Оцінка даного резерву здійснюється на основі статистичних даних попередніх періодів, шляхом застосування методу ланцюгових сходів (Chain-Ladder method), який базується на використанні "run-off" трикутників та модифікацій цього методу.

Ми перевірили ефективність внутрішніх контролів Товариства стосовно дотримання методики формування страхових резервів. Ми протестували розрахунки Товариства та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих розрахунках. Інформація щодо методики розрахунку та розміру страхових резервів наведена в Примітці 4 та 18 до фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашого звіту, звертаємо увагу на Примітку 3 «Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність» Приміток до річної звітності, де звертається увага на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Товариства. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

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

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилок, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість

є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилок; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатися такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

Додаток:

Річна фінансова звітність Товариства, складена станом на кінець дня 31.12.2017 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Буянов Сергій Анатолійович.

Підписано від імені аудиторської фірми

Директор

ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»

Міщенко В.М.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ №321/3 від 28.01.2016р до 28.01.2021р.)

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ 0014, розпорядження Нацкомфінпослуг від 21.05.2013 №1599. (продовжено рішенням Нацкомфінпослуг №517 від 03 березня 2016 до 28 січня 2021)

сертифікат аудитора № 006503, виданий згідно з рішенням

Аудиторської палати України №197/2 від 18.12.08 р. (продовжено рішенням АПУ № 281/2 від 31.10.2013р до 18.12.2018р)

Партнер завдання з аудиту

Аудитор

сертифікат аудитора № 004386, виданий згідно з рішенням

Аудиторської палати України №95 від 31.10.2000 р. продовжено рішенням АПУ 300/2 від 25.09.2014 до 31 жовтня 2019р)

Буянов С.А.

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М.

Грінченка, 4

Тел. (044) 498 56 52, тел./факс (044) 521 40 77

12 квітня 2018 року