

Титульний аркуш

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

Голова Правління

(посада)

Власенко Андрій Леонідович

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

28.04.2014

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2013 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"

2. Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

30929821

4. Місцезнаходження

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

5. Міжміський код, телефон та факс

(044)507 07 09 (044)507 07 09

6. Електронна поштова адреса

i.oleksyuk@taslife.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 28.04.2014

(дата)

2. Річна інформація опублікована у

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці в мережі Інтернет

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

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

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

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

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

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

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

30. Річна фінансова звітність

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

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

Товариство є приватним, тому у звіт включено інформацію відповідно до пп "2)" п. 4 Розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826. Інформація, що відсутня у змісті, не додається з наступних причин: посадові особи емітента не володіють акціями емітента. Фізичні особи емітента не володіють акціями емітента що перевищує 10% статутного фонду Товариства. Протягом звітного року позачергові збори акціонерів емітентом не проводилися.

33. Примітки
Процентних, дисконтних та цільових облігацій, похідних цінних паперів, інших цінних паперів, емісія яких підлягає реєстрації не випускалось. Емітент не замовляв та не видавав сертифікатів цінних паперів. Викупу акцій в звітному періоді не було.

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

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

права.Кредитів банку не має.

Особлива інформація та інформація про іпотечні цінні папери в звітному періоді не виникала.

Через вищезазначені фактори відповідні форми звіту не заповнювались.

"Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)" не заповнюється емітентами - приватними акціонерними товариствами відповідно до положень Рішення №2826 від 03.12.2013р.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"

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

Серія А01 №251058

3. Дата проведення державної реєстрації

24.04.2001

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

46305659.4

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

149

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

65.11

10. Органи управління підприємства

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

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

Акціонерне товариство "ТАСКОМБАНК"

2) МФО банку

339500

3) поточний рахунок

26500000159002

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

Акціонерне товариство "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ"

5) МФО банку

380805

6) поточний рахунок

265071922

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

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

13. Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб

1) найменування

Публічне акціонерне товариство "Ремедіум"

2) організаційно-правова форма

112

3) код за ЄДРПОУ

38408396

4) місцезнаходження

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

5) опис

Емітенту належить 41.4107%простих іменних бездокументарних акцій в юридичній особі

1) найменування

Публічне акціонерне товариство "Кооператор"

2) організаційно-правова форма

112

3) код за ЄДРПОУ

38408422

4) місцезнаходження

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

5) опис

Емітенту належить 43.6159% простих іменних бездокументарних акцій в юридичній особі

1) найменування

Публічне акціонерне товариство "ЦЕНТРАЛЬНЕ КОНСТРУКТОРСЬКЕ БЮРО "ШХУНА"

2) організаційно-правова форма

112

3) код за ЄДРПОУ

14310135

4) місцезнаходження

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

5) опис

Емітенту належить 12.2496%простих іменних бездокументарних акцій в юридичній особі

Інформація щодо посади корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

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

24.05.2012	24.05.2012	Олексюк Іван Васильович
Опис	На посаді корпоративного секретаря перебуває з 24.05.2012 р. Загальний трудовий стаж 12,4.Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.	

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	13.07.2012	uaA

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Правління

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

Власенко Андрій Леонідович

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

СН 486102 15.05.1995 Ленінградським РУГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1980

5) освіта**

Вища економічна (менеджмент організацій/менеджер економіст)

6) стаж керівної роботи (років)**

11

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

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

8) дата обрання та термін, на який обрано

10.12.2009 безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства та Положенням про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС".Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

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

Борисенко Ростислав Юрійович

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

КР 453360 17.05.1999 Ленінським РВ УМВС України в Чернівецькій області

4) рік народження**

1973

5) освіта**

Вища економічна (облік і аудит/економіст)

6) стаж керівної роботи (років)**

13

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

ЗАТ "Страхова компанія "ТАС", Заступник Голови Правління

8) дата обрання та термін, на який обрано

10.12.2009 безстроково

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Повноваження та обов'язки визначенні Статутом Товариства та Положенням про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС». Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

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

Бордюг Максим Володимирович

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

СА 887220 02.10.1998 Бердянським ГВ УМВС України в Запорізькій області

4) рік народження**

1982

5) освіта**

Вища технічна (інформаційні управляючі системи та технології/аналітик комп'ютерних систем)

6) стаж керівної роботи (років)**

9

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

ЗАТ "Страхова компанія "ТАС", Заступник Голови Правління

8) дата обрання та термін, на який обрано

10.12.2009 безстроково

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Повноваження та обов'язки визначенні Статутом Товариства та Положенням про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС». Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

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

Росол Ірина Володимирівна

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

КА 410315 10.04.1997 Галицьким РВ УМВС України у Львівській області

4) рік народження**

1981

5) освіта**

Вища економічна (магістр з фінансів, викладач економічних дисциплін)

6) стаж керівної роботи (років)**

4.1

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

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

8) дата обрання та термін, на який обрано

17.12.2012 безстроково

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Повноваження та обов'язки визначенні Статутом Товариства та Положенням про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС». Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

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

Верхогляд Лідія Іванівна

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

НС 220602 05.03.1997 Канівським МРВ УМВС України в Черкаській області

4) рік народження**

1963

5) освіта**

Вища економічна (фінанси та кредит/економіст)

6) стаж керівної роботи (років)**

24

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

ЗАТ "Страхова компанія "ТАС", Заступник Головного бухгалтера Департаменту фінансів, Головний бухгалтер

8) дата обрання та термін, на який обрано

21.12.2010 безстроково

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Повноваження та обов'язки визначенні посадовою інструкцією. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

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

Мальцева Анастасія Валеріївна

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

ВМ 866627 05.03.2000 Володарськ-Волинським РВ УМВС України, в Житомирській області

4) рік народження**

1983

5) освіта**

Вища економічна/ Облік та аудит

6) стаж керівної роботи (років)**

3

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

ТОВ "ІФГ "ТАС", Менеджер з фінансової та страхової діяльності

8) дата обрання та термін, на який обрано

10.12.2009 5

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Повноваження та обов'язки визначенні Статутом Товариства та Положенням про Ревізійну Комісію ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС». Посадова особа працює Начальником управління фінансів у АТ "СК "ТАС" (приватне), Україна, м. Київ, проспект

Перемоги, 65.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Секретар Ревізійної комісії

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

Яценко Оксана Богданівна

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

СН 054827 27.10.1995

4) рік народження**

1971

5) освіта**

Вища економічна/банківська справа

6) стаж керівної роботи (років)**

9

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

ТОВ "ІФГ "ТАС", старший менеджер з банківської та фінансової діяльності

8) дата обрання та термін, на який обрано

10.12.2009 5

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Повноваження та обов'язки визначенні Статутом Товариства та Положенням про Ревізійну Комісію ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС». Посадова особа працює Начальником Управління по роботі з банками та фінансовими посередниками Дирекції з управління активами у фінансовому секторі у ТОВ "ТАС Груп", Україна, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Наглядової ради

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

Попенко Сергій Павлович

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

МК 281757 25.10.1996 Київським РВХМУУМВС України у Харківській області

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Вища економічна (менеджмент виробництва/менеджер з організації виробництва), MBA

б) стаж керівної роботи (років)**

11

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

ТОВ «ІФГ «ТАС» - Голова Ради Директорів, ТОВ «ТАС Груп» - Голова Ради Директорів

8) дата обрання та термін, на який обрано

19.04.2011 5

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Повноваження та обов'язки визначенні Статутом Товариства та Положенням про Наглядову Раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС». Посадова особа займає посаду Голови Ради Директорів у ТОВ "ТАС Груп", Україна, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Білоног Олексій Вікторович

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

СВ 692843 09.07.2002 Хортицьким РВ УМВС України в Запорізькій області

4) рік народження**

1975

5) освіта**

Вища юридична (правознавство/юрист)

б) стаж керівної роботи (років)**

7

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

ТОВ «ІФГ «ТАС» - Директор з правових і корпоративних питань, ТОВ «ТАС Груп» - Директор з юридичних питань

8) дата обрання та термін, на який обрано

19.04.2011 5

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Повноваження та обов'язки визначенні Статутом Товариства та Положенням про Наглядову Раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС». Посадова особа працює Директором з юридичних питань у ТОВ "ТАС Груп", Україна, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Дацун Сергій Васильович

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

НА 700382 14.04.1999 Хмельницьким МУ УМВС України в Хмельницькій області

4) рік народження**

1974

5) освіта**

Вища економічна (ревізія та контроль, АГД/економіст), МВА

6) стаж керівної роботи (років)**

15

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

ТОВ «ІФГ «ТАС» - Директор з казначейства, ТОВ «ТАС Груп» - Директор з казначейства.

8) дата обрання та термін, на який обрано

19.04.2011 5

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Повноваження та обов'язки визначенні Статутом Товариства та Положенням про Наглядову Раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС». Посадова особа працює Директором казначейства у ТОВ "ТАС ГРУП", Україна, м. Київ, вул. С.Петлюри, 30.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Куценко Олександр Васильович

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

СН 638247 20.10.1997 Бородянським РВ ГУ МВС України в Київській області

4) рік народження**

1973

5) освіта**

Вища економічна (магістр міжнародних економічних відносин)

6) стаж керівної роботи (років)**

13

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

ТОВ "ІФГ "ТАС", Фінансовий Директор

8) дата обрання та термін, на який обрано

19.04.2011 5

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Повноваження та обов'язки визначенні Статутом Товариства та Положенням про Наглядову Раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС». Посадова особа працює Фінансовим директором у ТОВ "ТАС Груп", Україна, м. Київ, вул. С.Петлюри, 30.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Ястремська Наталія Євгеніївна

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

ТТ 114572 18.06.2012 Деснянським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1979

5) освіта**

Вища економічна (банківська справа/економіст фінансист)

6) стаж керівної роботи (років)**

12

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

ТОВ "ІФГ "ТАС", Директор з управління активами у фінансовому секторі

8) дата обрання та термін, на який обрано

19.04.2011 5

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Повноваження та обов'язки визначенні Статутом Товариства та Положенням про Наглядову Раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС». Посадова особа працює директором з управління активами у фінансовому секторі, ТОВ "ТАС Груп", Україна, м. Київ, вул. С.Петлюри, 30.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Усього				0	0	0	0	0	0

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

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
T.A.C OBERCIAC INVESTMENTS LIMITED (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	239493	1097 Кіпр Ніюкосія Ніюкосія Діагоруу Кермія Білдінг, 4, оф. 104		8474	99.9764	8474	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Усього				0	0	8474	0	0	0

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

** Не обов'язково для заповнення.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	01.04.2013	
Кворум зборів**	100	
Опис	На загальних зборах розглядалися такі питання Про затвердження річного звіту Наглядової ради. Про затвердження річного звіту Правління. Про затвердження річного звіту Ревізійної комісії. Про затвердження річного звіту та балансу за 2012 року. Про розподіл прибутку і збитків за 2012 рік. Про збільшення розмірів страхових сум та розмірів страхових виплат на суми (бонуси), за результатами отриманого інвестиційного доходу від розміщення коштів резервів із страхування життя у 2012 році.	

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

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

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	58840	56371	0	0	58840	56371
будівлі та споруди	56721	54569	0	0	56721	54569
машини та обладнання	1113	1037	0	0	1113	1037
транспортні засоби	796	480	0	0	796	480
інші	210	285	0	0	210	285
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	58840	56371	0	0	58840	56371
Опис	Первісна вартість на початок року становить 79409 тис.грн., знос 20546 тис.грн., на кінець року первісна вартість основних засобів становить 78675 тис.грн., знос 22304 тис.грн. Амортизація за рік 2475 тис.грн. Домінуючу роль в структурі основних засобів відіграють будівлі та споруди. Знос основних засобів на початок року становить 26%, на кінець періоду 28%.					

3. Інформація про зобов'язання емітента

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

за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	30629	X	X
Усього зобов'язань	X	30629	X	X
Опис:	На балансі Товариства обліковуються поточні зобов'язання, а саме: - кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 387 тис.грн.; - поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом в сумі 496 тис.грн.; - поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю в сумі 27395 тис.грн.; - поточні забезпечення в сумі 2350 тис.грн.; - інші поточні зобов'язання в сумі 1 тис.грн. Товариство не має зобов'язань за цінними паперами, за облігаціями, за іпотечними цінними паперами, за сертифікатами ФОН, за векселями, за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) та за фінансовими інвестиціями в корпоративні права. Кредитів банку немає.			

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ АФ "ПКФ Аудит-фінанси"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	34619277
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул.О.Гончара,б.41,3 поверх, м.Київ,Україна
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3886 26.10.2006
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	10 П 000010 05.02.2013 30.06.2016
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2013 рік
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2013	1	0
2	2012	1	0
3	2011	1	0

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

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

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

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

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

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

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

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

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): У звітному період позачергові збори не скликалися	Так	

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

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

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 22

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

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

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

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

Інше (запишіть)	д/н
-----------------	-----

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

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

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

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (запишіть)		

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

так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 2 осіб;

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

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

	Загальні збори	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до

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

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

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

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

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

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

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

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

З якої причини було змінено аудитора?

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

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

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

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

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	д/н	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X

Інше (запишіть): не визначились		
---------------------------------	--	--

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

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

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

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

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

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

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

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Протягом 2013 року Товариство дотримувалось корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (розміщена на власній сторінці www.taslife.com.ua в мережі Інтернет).

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2014 01 01
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"	за ЄДРПОУ	30929821
Територія		за КОАТУУ	8038600000
Організаційно- правова форма господарювання		за КОПФГ	96220
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.11
Середня кількість працівників	147		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Адреса	м.Київ,вул.Ш.Руставелі,б.16,6 поверх		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2013 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	1686	2158	1439
первісна вартість	1001	1790	2477	1489
накопичена амортизація	1002	104	319	50
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	58840	56371	58265
первісна вартість	1011	79386	78675	76249
знос	1012	20546	22304	17984
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0

первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	1	1	0
інші фінансові інвестиції	1035	154181	287900	143710
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	55225	64914	37006
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	269932	411343	240420
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	585	271	158
Виробничі запаси	1101	0	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1400	5593	3783
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0	0
з бюджетом	1135	0	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	0
з нарахованих доходів	1140	2671	3449	1314
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1795	1034	65288
Поточні фінансові інвестиції	1160	318476	298365	203441
Гроші та їх еквіваленти	1165	65004	44475	18942
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	65004	44475	18942
Витрати майбутніх періодів	1170	83	185	74
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	319	270	1042
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	319	270	1042
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0	0

інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом II	1195	390333	353642	294042
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	660265	764985	534462

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	46306	46306	46306
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	82103	84486	72264
Додатковий капітал	1410	0	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	1025	1025	161
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-20970	-15464	-37387
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	108464	116353	81344
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	3467	3456	6230
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	520459	614547	426046
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	519190	609587	424538
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	1269	4960	1508
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	0	0	0
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0

Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	523926	618003	432276
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	981	387	2135
за розрахунками з бюджетом	1620	100	496	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	20	445	0
за розрахунками зі страхування	1625	25	0	6
за розрахунками з оплати праці	1630	31	0	0
за одержаними авансами	1635	0	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	25922	27395	17958
Поточні забезпечення	1660	813	2350	743
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	3	1	0
Усього за розділом III	1695	27875	30629	20842
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	660265	764985	534462

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

д/н
Власенко Андрій Леонідович
Верхогляд Лідія Іванівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"ТАС"

Дата(рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2014 | 01 | 01

30929821

(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2013 р.**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	146936	137135
Чисті зароблені страхові премії	2010	146936	137135
Премії підписані, валова сума	2011	145916	137089
Премії, передані у перестраховання	2012	-1020	-46
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(49952)	(19754)
Валовий: прибуток	2090	96984	117381
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-83641	-102450
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-3740	-484
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-3691	239
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-49	-723
Інші операційні доходи	2120	11031	1679
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	(25618)	(28939)
Витрати на збут	2150	(43343)	(23853)
Інші операційні витрати	2180	(7178)	(0)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(0)	(0)

Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	(0)	(0)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	0	0
збиток	2195	(55505)	(36666)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	67029	54256
Інші доходи	2240	0	493
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(3661)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	7863	18083
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	2357	802
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	5506	17281
збиток	2355	(0)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	2670	13663
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	2670	13663
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	287	3824
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	2383	9839
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	7889	27120

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	2278	532
Витрати на оплату праці	2505	11495	8151
Відрахування на соціальні заходи	2510	0	0
Амортизація	2515	2567	1661

Інші операційні витрати	2520	59799	42448
Разом	2550	76139	52792

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Примітки

Керівник

Головний бухгалтер

д/н

Власенко Андрій Леонідович

Верхогляд Лідія Іванівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"ТАС"

Дата(рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2014 | 01 | 01

30929821

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 12 місяців 2013 р.**

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	146625	135981
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	250	418
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	120235	186437
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(53208)	(47814)
Праці	3105	(10061)	(9882)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(5580)	(0)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(7735)	(9386)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)

Витрачання на оплату повернення авансів/td>	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(164789)	(204364)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	25737	51390
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	783992	447892
необоротних активів	3205	626	15
Надходження від отриманих: відсотків	3215	62716	41279
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(964031)	(487595)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(1126)	(2)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-117823	12997
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	29333	180097
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	-29298	-119528
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у	3375	(0)	(0)

дочірніх підприємств			
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	35	60569
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-92051	124956
Залишок коштів на початок року	3405	396074	269774
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	2619	1344
Залишок коштів на кінець року	3415	306642	396074

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

д/н
Власенко Андрій Леонідович
Верхогляд Лідія Іванівна

Дата(рік, місяць,
число)

КОДИ

2014 | 01 | 01

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"ТАС"

за ЄДРПОУ

30929821

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)
за 12 місяців 2013 р.**

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

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

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

Примітки

Не заповнюється

Керівник

Головний бухгалтер

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

частки в дочірньому підприємстві									
Разом змін у капіталі	4295	0	2383	0	0	5506	0	0	7889
Залишок на кінець року	4300	46306	84486	0	1025	-15464	0	0	116353

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

д/н
Власенко Андрій Леонідович
Верхогляд Лідія Іванівна

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

Текст приміток

ПрАТ Страхова компанія «ТАС»

Звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2013

Зміст

Звіт про фінансовий стан

Звіт про сукупні доходи

Звіт про зміни в капіталі

Примітки до фінансової звітності ПрАТ Страхова компанія “ТАС”

1. Загальна інформація
2. Основа підготовки фінансової звітності
3. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики
4. Основні облікові оцінки та припущення
5. Управління страховими та фінансовими ризиками
6. Застосування МСФЗ
7. Основні засоби
8. Нематеріальні активи
9. Відстрочені аквізиційні витрати
10. Запаси
11. Фінансові інвестиції
12. Фінансові активи
13. Дебіторська заборгованість
14. Грошові кошти та їх еквіваленти
15. Статутний капітал
16. Капітал у дооцінках та інші фонди
17. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестрахування
18. Страхова та інша кредиторська заборгованість
19. Забезпечення
20. Податок на прибуток
21. Чисті зароблені страхові премії
22. Інвестиційні та інші операційні доходи
23. Виплати за страховою діяльністю
24. Витрати на управління
25. Витрати на маркетинг та інші операційні витрати
26. Витрати по елементам
27. Оренда
28. Витрати на оплату праці
29. Операції з пов'язаними особами
30. Умовні активи та зобов'язання
31. Події після дати балансу

Звіт про фінансовий стан

(в тис. гривнях)

Примітки На 31.12.201 На 31.12.2012 На 01.01.2012

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти 14 44 475 65 004 18 942

Короткострокові депозити 11 147 142 226 975 180 626

Фінансові інвестиції для торгівлі 11 151 223 91 501 22 815

Довгострокові депозити 11 115 025 104 186 71 008

Фінансові інвестиції доступні для продажу 11 172 875 49 972 72 551

Дебіторська заборгованість 13 10 076 5 866 70 536

Частка пере страховиків у страхових резер-вах 270 319 1 042
Відстрочені аквізиційні витрати 9 64 914 55 225 37 006
Витрати майбутніх періодів 185 83 74
Оборотні запаси 10 271 585 158
Основні засоби 7 56 371 58 863 58 265
Нематеріальні активи 8 2 158 1 686 1 439
Всього активи 764 985 660 265 534 462
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
Капітал
Статутний капітал 15 46 306 46 306 46 306
Капітал у дооцінках 16 84 486 82 103 72 264
Інші фонди 16 1 025 1 025 161
Накопичений збиток -15 464 -20 970 -37 387
Всього капітал 116 353 108 464 81 344
Зобов'язання
Страхові резерви 17 614 547 520 459 426 046
Зобов'язання за страховою діяльністю 18 27 395 25 922 17 958
Короткострокова кредиторська заборгова-ть 18 884 1 140 2 141
Поточні забезпечення 19 2 350 813 743
Відстрочені податкові зобов'язання 20 3 456 3 467 6 230
Всього зобов'язання 648 632 551 801 453 118
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 764 985 660 265 534 462

Голова правління
Головний бухгалтер
Затверджено до випуску та підписано 28 лютого 2014 року
Звіт про сукупні доходи
(в тис. гривнях)
Показники Примітки Рік, що закінчився 31 грудня
2013 2012

Чисті зароблені страхові премії 21 146 936 137 135
Зміна страхових резервів 21 (87 381) (102 934)
Чисті зароблені страхові премії 21 59 555 34 201
Інвестиційні доходи 22 67 029 54 256
Інші операційні доходи 22 11 031 2 172
Чисті доходи 137 615 90 629
Страхові виплати 23 (36 705) (7 260)
Витрати по розірванню договорів страхування 23 (13 247) (12 494)
Аквізиційні витрати (35 694) (19 562)
Витрати на управління 24 (25 618) (28 939)
Інші операційні витрати та витрати на маркетинг 25 (18 488) (4 291)
Витрати 26 (129 752) (72 546)
Результат від операційної діяльності 7 863 18 083
Витрати за податком на прибуток 20 (2 357) (802)
Прибуток (збиток) за рік 5 506 17 281
Інші сукупні доходи 2 383 9 839
-Уцінка основних засобів (192) 96
-Переоцінка цінних паперів, наявних для продажу,
за вирахуванням відповідного відстроченого податку 46 407 31 482
-Рекласифікація іншого сукупного доходу
при вибутті цінних паперів, наявних для продажу (43 832) (9 907)
СУКУПНИЙ ДОХІД 7 889 27 120

Голова правління

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 28 лютого 2014 року

Звіт про зміни в капіталі

(в тис. гривнях)

Показники Примітки. Статутний Капітал у Інші Нерозподілений Всього капітал капітал дооцінках фонди прибуток власників

Залишок на 01.01.2012 року 15,16 46 306 72 264 161 (20 470) 98 261

коригування (16 917) (16 917)

Залишок на 01.01.2012 року 46 306 72 264 161 (37 387) 81 344

Сукупний дохід 9 839 17 281 27 120

Інші зміни 864 (864) -

Всього зміни капіталу за

Рік, що закінчився 31 грудня 2012 г. 864 16417 17 281-

Залишок на 31.12.2012 року 15,16 46 306 82 103 1 025 -19 954 109 480

Сукупний дохід x 2 383 5 506 7 889

Всього зміни капіталу за

Рік, що закінчився 31 грудня 2013 г. 2 383 5 506 7 889

Залишок на 31.12.2013 року 15,16 46 306 84 486 1 025 -14 448 117 369

Голова правління

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 28 лютого 2014 року

Примітки до фінансової звітності ПрАТ Страхова компанія "ТАС"

1. Загальна інформація

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2013 фінансовий рік для Страхова компанія "ТАС" (далі –«Страхова компанія»).

Страхова компанія зареєстрована в Україні та є резидентом України. Страхова компанія є акціонерним товариством і була утворена відповідно до законодавства України.

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

Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, зазначених в таблиці нижче:

Ліцензія Номер Дата

Добровільне страхування життя АВ 499974 11.01.2010

Компанія здійснює страхування життя за наступними категоріями:

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

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

2. Основа підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність

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

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

Основа обліку

Страхова компанія прийняла МСФЗ як концептуальну основу для фінансової звітності з датою переходу станом на 01 січня 2012 року, і це перший повний комплект фінансової звітності Компанії відповідно до МСФЗ. За 2012 рік Страхова компанія складала попередню фінансову

звітність за МСФЗ в рамках етапу переходу на МСФЗ.

МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" вимагає, щоб організація, яка застосовує МСФЗ вперше, розкривала детальні узгодження, щоб дозволити користувачам зрозуміти суттєві коригування балансу, і вимагає узгодження капіталу, відображеного у відповідності з колишніми загальноприйнятими принципами бухгалтерського обліку (GAAP), з капіталом відповідно до МСФЗ. У примітці 5 до цієї фінансової звітності такі узгодження представлені. .

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, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше. «Концептуальною основою даної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2013 р., є бухгалтерські політики що базуються на вимогах МСФЗ, включаючи розкриття впливу переходу з П(С)БО на МСФЗ, а також обмеження застосування МСФЗ, зокрема в частині визначення форми та складу статей фінансових звітів згідно МСБО 1.

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.Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики

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

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

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

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

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати,

що не були б поне-сені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також пода-тки 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 ад-міністративних 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-ви, 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 різ-них методик оцінки; або (б) група фінансових активів, фінансових зобов'язань або обома групами і оці-нює результати операцій з фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями на основі справед-ливої вартості згідно з задокументованою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегі-єю, і 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 врегулю-вати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропо-зиції 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 котиру-вання цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах. Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між не-пов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування ме-тодик 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 альте-рнативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань

Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінан-совий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Дивіденди включаються до дивідендного доходу у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права компанії на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші

елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає.

Кредити та дебіторська заборгованість – це є непохідними фінансовими інструментами, що мають фіксований термін погашення і не мають котирувань на активному ринку. Ці фінансові активи первісно визнаються за вартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, сплаченої при придбанні фінансових активів, а в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефектив-ного 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 аморти-зованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотку, за вирахуванням будь-якого збит-ку 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 пога-шення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшен-ня вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію від-строчених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми пога-шення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нарахо-вані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не ві-дображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних ви-трат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процен-тної 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 спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід’ємною частиною ефективної процентної ставки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю.

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

Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у прибутку чи

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

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

Припинення визнання фінансових активів. Страхова компанія припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (і) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) компанія не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'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 контрагенту доходність кредитора, вважаються операціями забезпеченого фінансування. Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угод про продаж та подальший викуп, не припиняється. Цінні папери у звіті про фінансовий стан не рекласифікуються, крім випадків, коли їх одержувач має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В останньому випадку вони переводяться до категорії дебіторської заборгованості за операціями викупу.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банках, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на депозитних рахунках банків з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю

Основні засоби та нематеріальні активи.

Основні засоби після первісного визнання за собівартістю будівлі обліковуються за справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшого накопиченого зносу. Інші групи основних засобів та нематеріальних активів обліковуються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Строки експлуатації (у роках)

Приміщення 50

Меблі та офісне обладнання 5-12

Транспортні засоби 5

Комп'ютери та обладнання 3-5

Поліпшення орендованих приміщень протягом строку оренди

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

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

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

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

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

Нематеріальні активи Компанії як мають, так і не мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії на основну діяльність. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

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

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

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

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість, яка утримується для отримання орендного доходу або для цілей зростання вартості капіталу, і яка не зайнята компанією. Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на операцію, та у подальшому переоцінюється на основі справедливої вартості, яка базується на її ринковій вартості. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості, яка належить компанії, отримана зі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану та відповідну професійну кваліфікацію та мають релевантний досвід у оцінці нерухомості відповідного типу та у відповідній місцевості.

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

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за

винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Оподатковуваний прибуток компаній-резидентів з страхування життя визначається як сума страхових і перестраховальних премій, отриманих такими компаніями, який зменшується на суми будь-яких страхо-вих премій, що підлягають сплаті такими компаніями перестраховальникам.

Прибуток від діяльності по-реалізації договорів довгострокового страхування життя оподатковуються за нульовою ставкою. Доходи, отримані від реалізації інших, ніж довгострокові договори страхування життя та інвестиційний дохід, отриманий від розміщення коштів резервів страхування життя оподатковуються за ставкою 3%.

Доходи від інших видів діяльності (переважно банківські відсотки) оподатковуються за ставкою 19% (у 2012- 21%). При визначенні оподаткованої суми, дохід зменшується на витрати, пов'язані з такими видами діяльності.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно пе-ренесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з від-строченого 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 пода-ткові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збит-ки 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 керів-ництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення прете-нзій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Страховою компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керів-ництвом 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 зо-бов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісі-єю нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням подат-ків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою компанії є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Страхова компанія. Функціональною валютою та валютою подання компанії є національна валюта України – українська гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту компанії за офіційним об-мінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у ре-зультаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну ва-люту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Пе-рерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвести-цій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливу вартість дольових цінних паперів облікову-ється 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:

31.12.2013, грн.. 31.12.2012грн. 01 01 2012, грн.

1 долар (США) 7.9930 7.9930 7.989800

1 євро 11.041530 10.537172 10.298053

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

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги 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- класифікація

Страхова компанія укладає контракти, що передбачають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Страхові є контрактами, які передають суттєвий страховий ризик. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики Страхова компанія визнає значним ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику

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

А) які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат,

Б) рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить емітентові,

В) за умовами контракту вони ґрунтуються на:

- результатах операцій за визначеним пулом контрактів або за контрактом визначеного типу,

- реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів,

утримуваних емітентом,

або

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

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

Страхові контракти

Визнання та оцінка

Страхові контракти класифікуються у категорії, в залежності від тривалості ризику і чи є умови фіксовані. Страхова компанія укладає договори страхування життя, які є як короткостроковими, так і довгостроковими. Так, серед таких контрактів є контракти на страхування довічної пенсії, з одночасним страхуванням ризику настання інвалідності або смерті, договора 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 утриму-вачем контракту. Премії відображаються до вирахування комісій.

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

Зобов'язання за винагородами по договору, які, як очікується, будуть понесені в майбутньому, відображається в періоді коли страхові внески визнаються в обліку. Зобов'язання визнаються як сума дисконтованої вартості очікуваних страхових виплат і майбутніх адміністративних витрат, що безпосередньо пов'язані з договором, за вирахуванням дисконтованої вартості очікуваних теоретичних премій, які можуть бути необхідні для забезпечення майбутніх страхових виплат та адміністративних видатків на підставі застосованих оціночних припущень (оціночні премії). Зобов'язання базуються на припущеннях про смертність, тривалість життя, експлуатаційні витрати і доходи від інвестицій, які склались на момент укладення договору. Маржа для несприятливих відхилень включається до припущень.

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

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

(III) 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 зменшується на суму адміністративних витрат по полісу, витрат пов'язаних зі смертю та достроковим припиненням страхового договору та будь-яких інших виплат.

Зобов'язання за цими контрактами включають будь-які суми, необхідні для компенсації Страховій компанії за послуги, які будуть здійснюватися протягом майбутніх періодів. Це відноситься до договорів, де адміністративні витрати вищі в перші роки, ніж в подальші роки. Витрати у зв'язку зі смертю 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 коригується з урахуванням усіх змін у справедливій вартості базових активів.

Універсальні договори життя містять УДУ, яка дає право власникам на мінімальну гарантовану ставку доходності (3% 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 розподілу на користь конкретних власників в майбутніх періодах. Щодо нереалізованих прибутків та збитків від активів профінансованих в результаті цих контрактів (прихований інвестиційний дохід за УДУ), Страхова компанія визнає зобов'язання, рівне 85% від такого чистого прибутку, таким чином як якби він був реалізований на кінець року. Відсотки акціонерів у прихованому інвестиційному доході за УДУ (рівні 15%)

визнаються в компоненті капіталу за УДУ.

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

(В) Відстрочені аквізиційні витрати (ВAB)

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

- для майна, нещасних випадків і короткочасних договорів страхування життя, ВAB амортизується протягом терміну дії полісу пропорційно заробленим преміям;
- для довгострокових договорів страхування з фіксованими і гарантованими умовами, ВAB амортизуються пропорційно доходу від премій з використанням тих самих припущень, які використовуються при розрахунку зобов'язань щодо майбутніх виплат за страховим полісом;
- для довгострокових договорів страхування без фіксованих умов та інвестиційних контрактів з УДУ, ВAB амортизується протягом очікуваного загального строку дії групи контракту як 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 інфор-мації і оновлюється в кінці кожного звітного періоду. В результаті зміни в балансовій вартості ВAB відображаються у зменшення доходу.

(Г) вартість придбаного бізнесу

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

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

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

(В) 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 най-кращі поточні оцінки майбутніх грошових потоків та витрат на врегулювання збитків та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від розміщення страхових резервів. Будь-яка нестача відразу відображається у прибутку чи збитку, а в подальшому створюється додаткове зобов'язання на збиток, що виникає в результаті перевірки адекватності зобов'язань (додатковий резерв ризику, що не сплинув).

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

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

(Г) Контракти з перестраховання

Контрактами, укладеними Страховою компанією з перестраховиками, по яким Страховій компанії ком-пенсуються збитки за одним або кількома договорами, укладеними Страховою компанією, і

які відпові-дають вимогам класифікації для договорів страхування визнаються як договори перестраховання. Конт-ракти, які не відповідають цим вимогам класифікації визнаються як фінансові активи. Договори страху-вання, укладені Страховою компанією відповідно до якого іншою стороною договору є інший страховик (внутрішнє перестраховання) включаються до договорів страхування.

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

Страхова компанія оцінює свої активи перестраховання на знецінення на щоквартальній основі. Якщо існують об'єктивні докази того, що активи перестраховання знецінені, Страхова компанія зменшує бала-нсову вартість активів перестраховання до суми очікуваного відшкодування і визнає збиток від знеці-нення у звіті про прибутки і збитки. Страхова компанія збирає об'єктивні свідчення того, що активи пере-страховання знецінені, використовуючи ті ж процедури, що прийняті для фінансових активів відображе-них за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення розраховується за тим же методом, що викорис-товується для фінансових активів.

(Д) дебіторська і кредиторська заборгованість, пов'язані з договорами страхування Дебіторська та кредиторська заборгованості відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплаті. 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 знеціне-ною, Страхова компанія зменшує балансову вартість такої заборгованості, і відповідно визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Страхова компанія збирає об'єктивні докази того, що страхова дебіторська заборгованість є знеціненою, використовуючи той же процес, прийнятий для кредитів та дебіторської заборгованості. Збиток від знецінення розраховується за тим же способом, що використовуються для цих фінансових активів.

Визнання доходу

У відповідності до Правил Страхування визнання доходу по страхових преміях відбувається в момент вступу в дію договору страхування, тобто початку забезпечення страхового покриття. Початком дії 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 врегулюван-ня внутрішніх та зовнішніх претензій, які безпосередньо пов'язані з обробкою і врегулюванням претен-зій, а також бонуси утримувача полісу, заявлені за договорами УДУ. Зміни у сукупній оцінці зобов'язань за страховими та інвестиційними договорами з УДУ також включаються до бруто-виплат та претензій. Страхові вимоги, пов'язані зі смертю, та переуступки відображаються на основі отриманих повідомлень. Платежі за строком погашення та ануїтетні платежі відображаються у встановлений термін.

Розірвання договорів страхування

У разі дострокового розриву договорів страхування, отримані премії визнаються як страхові премії, за виключенням премій, що не були сплачені на дату розриву договору страхування. Викупні суми, що сплачуються Страховою компанією у разі добровільного дострокового розірвання договору страхування, починаючи з третього року, протягом яких був чинним

страховий договір, відображаються як збитки по розірванню договорів страхування. Страхові суми визнаються в момент отримання повідомлення про розірвання страхового договору за умови відповідності зазначеним критеріям.

Використання нових та переглянутих МСФЗ та Інтерпретацій Комітета з інтерпретацій МСФЗ Нижче приведені стандарти та інтерпретації, які були видані, і набирають чинності в 2013 році для складання фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосовувати ці стандарти з дати набирання ними чинності при підготовці річної фінансової звітності

МСБО 27 «Окрема фінансова звітність»

Змінена версія МСБО 27 поширюється на вимоги до окремої фінансової звітності. При підготовці окремих фінансових звітів, стандарт вимагає відображати інвестиції у дочірні компанії, асоційовані компанії та спільні підприємства за собівартістю або відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові Інструменти» / МСБО 9 «Фінансові інструменти: Визнання та Оцінка». Стандарт охоплює визнання дивідендів, деяких реорганізацій Груп та включає ряд вимог щодо розкриття. Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2013, або пізніше

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства»

Переглянутий стандарт замінює МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії» і визначає порядок обліку інвестицій в асоційовані компанії та встановлює вимоги до застосування методу участі у капіталі для обліку інвестицій в асоційовані компанії та спільні підприємства. Стандарт визначає термін «суттєвий вплив» та пояснює як використовується метод участі в капіталі (включаючи звільнення від застосування методу участі в капіталі в окремих випадках). Стандарт встановлює якими методами інвестиції в асоційовані та спільні підприємства мають бути перевірені на знецінення

Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2013, або пізніше

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»

Стандарт замінює вимоги, що раніше містилися в МСБО 27 Консолідована та Окрема фінансова звітність та Інтерпретації ПКІ - 12 "Консолідація - компанії спеціального призначення", щодо представлення материнською компанією консолідованої фінансової звітності так, як би вони були єдиним суб'єктом господарювання. МСФЗ (IFRS) 10 передбачає єдину модель контролю, яка застосовується відносно усіх компаній, включаючи компанії спеціального призначення. Зміни, що вносяться стандартом МСФЗ (IFRS) 10, потребують від керівництва значно більшого об'єму суджень при визначенні того, які з компаній контролюються, і отже повинні консолідуватися материнською компанією, чим при застосуванні вимог МСФЗ (IAS) 27. Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2013, або пізніше

МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність»

Замінює вимоги МСБО 31 – Участь в спільній діяльності. Вимагає відносно спільно контрольованих компаній, що задовольняють визначенню спільних підприємств, визначити тип його шляхом оцінки прав та обов'язків та обліковувати їх у відповідності до типу спільного підприємства. Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2013, або пізніше.

МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших підприємствах»

Вимоги стосуються розкриття інформації, що дасть можливість користувачам фінансової звітності оцінити характер його часток участі і пов'язані з ними ризики у інших підприємствах та вплив таких часток участі на його фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки.

Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2013, або пізніше

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

МСФЗ (IFRS) 13 об'єднує в одному стандарті всі норми щодо оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не вносить змін в те, коли компанії зобов'язані використовувати справедливу вартість, а надає вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ, коли використання справедливої вартості потрібно або дозволяється. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати.

МСБО 19 «Винагороди робітникам»

Доповнена версія МСБО 19 Виплати працівникам розкриває вимоги щодо виплат по пенсійному забезпеченню та інших виплат по закінченні трудової діяльності, вихідної допомоги тощо.

Застосовується для річних періодів починаючи з 1 липня 2013, або пізніше

МСФЗ 7 «Розкриття інформації - взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань»
Згідно з цими поправками, компанії зобов'язані розкривати інформацію про права на здійснення взаємо-заліку і відповідні угоди (наприклад, угоди про надання забезпечення). Завдяки таким вимогам, користувачі матимуть в розпорядженні інформацію, корисну для оцінки впливу угод про взаємозалік на фінансове положення компанії. Нові вимоги відносно розкриття інформації, застосовуються до усіх визнаних фінансових інструментів, які взаємозараховуються відповідно до МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти : представлення інформації". Вимоги відносно розкриття інформації також застосовуються до визнаних фінансових інструментів, які є предметом юридично закріпленої генеральної угоди про взаємозалік або аналогічної угоди незалежно від того, чи підлягають вони взаємозаліку згідно МСФЗ (IAS) 32. Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2013, або пізніше

МСБО 32 «Фінансові інструменти : представлення інформації»

Роз'яснює деякі аспекти застосування вимог по взаємозаліку, зосереджена на чотирьох основних моментах:

- значення фрази «на поточний момент має юридично закріплене право на залік»;
- умови одночасної реалізації активу та погашення зобов'язань,
- правила заліку активів, що знаходяться у забезпеченні,
- визначення одиниці виміру при застосуванні взаємозаліку вимог.

Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2013, або пізніше

МСФЗ 1 «Фінансова звітність: представлення інформації»

Поправки до МСФЗ 1 Фінансова звітність: представлення інформації стосуються обліку позик, що надаються державою за процентною ставкою, що нижче ринкової, під час переходу до міжнародних стандартів

Роз'яснення КРМФО 20 «Витрати на розкривні роботи на етапі видобутку на відкритому родовищі»

Ця інтерпретація застосовується щодо витрат на видалення шлакових порід (розкривні роботи), що виникають на етапі експлуатації розроблювального відкритим способом родовища. В інтерпретації розглядається метод обліку вигод від розкривних робіт. Інтерпретація застосовується щодо звітних річних періодів, що починаються з 1 липня 2013 або після цієї дати.

Стандарти, що обов'язкові до застосування починаючи з 1 січня 2014, або пізніше

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9, випущений у 2009 році та змінений у 2010 році запроваджує нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань, а також припинення їх визнання.

Стандарт застосовується ретроспективно. Спочатку передбачалося, що стандарт набуде чинності відносно річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати, але в результаті випуску Змін до МСФЗ (IFRS) 9 "Дата обов'язкового застосування МСФЗ (IFRS) 9 і перехідні вимоги до розкриття інформації", оприлюднених в грудні 2011 р., дата обов'язкового застосування була перенесена на 1 січня 2015 р. Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку до МСФЗ 9 в листопаді 2013 року прийнято рішення щодо подальшого перенесення дати обов'язкового застосування МСФЗ 9 з метою надання користувачам достатнього часу для підготовки до застосування до нового стандарту. В ході подальших етапів Рада з МСФЗ розгляне облік хеджування і знецінення фінансових активів. Застосування першого етапу МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію і оцінку фінансових активів Компанії, але не вплине на класифікацію і оцінку фінансових зобов'язань. Для представлення завершеної картини Компанія оцінить вплив цього стандарту на суми у фінансовій звітності у зв'язку з іншими етапами після їх оприлюднення. МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 щодо суб'єктів інвестиційної діяльності

Внесені зміни до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях» і МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» передбачають для суб'єктів інвестиційної діяльності звільнення від консолідації з окремими дочірніми компаніями, замість цього вимагається, щоб материнська компанія оцінювала інвестиції в кожен дочірню компанію за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» або МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та Оцінка».

Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 січня 2014, або пізніше. Очікується, що дані зміни не вплинуть на фінансовий стан та результати діяльності Компанії МСБО 36 «Зменшення корисності активів (для нефінансових активів)»

Згідно змін до МСФЗ 36 «Зменшення корисності активів» обмежує обставини, за яких необхідне розкриття сум очікуваного відшкодування вартості активів або одиниць, генеруючих грошові кошти, роз'яснює необхідні розкриття, запроваджує вимоги щодо розкриття ставки дисконтування при визначенні зменшення корисності (або відновлення корисності), коли сума очікуваного відшкодування (визначена на основі справедливої вартості за мінусом витрат з вибуття) визначається з використанням дисконтованої вартості. Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 січня 2014, або пізніше. Очікується, що дані зміни не вплинуть на фінансовий стан та результати діяльності Компанії

МСБО 39 та МСФЗ 9 щодо обліку хеджування і знецінення фінансових активів

Внесені зміни до МСБО 39 та МСФЗ 9 визначають, що немає необхідності припиняти облік хеджування в ситуації новації хеджуючого деривативу за умови дотримання певних критеріїв.

Очікується, що дані зміни не вплинуть на фінансовий стан та результати діяльності Компанії

МСБО 32 «Фінансові інструменти: Подання»

Додаткові вказівки для взаємозаліку відповідно до МСБО 32 роз'яснюють:

а) значення юридично закріпленого право на залік, і

б) що деякі системи валових розрахунків можуть розглядатися як еквівалент чистого розрахунку

Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 січня 2014, або пізніше. Очікується, що дані зміни не вплинуть на фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

Інтерпретація КРМСФО 21 «Збори»

Забезпечує роз'яснення коли визнавати зобов'язання по стягуванню податків, як для тих, які обліковуються відповідно до МСФЗ 37 «Резерви, Умовні зобов'язання і Непередбачені активи», так і для тих випадків, коли час і розмір збору є визначеним. Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 січня 2014, або пізніше. Очікується, що дані зміни не вплинуть на фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

4. 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.

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

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

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

формується 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 Страховій 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 Страховій компанії виникає ризик дожиття.

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

(Б) Знецінення наявних для продажу фінансових інструментів капіталу

Страхова компанія визначає, що наявні для продажу фінансові інструменти капіталу є знеціненими, коли спостерігається значне або тривале зниження справедливої вартості нижче її вартості. Визначення того, що є значним або тривалим вимагає професійного судження. При прийнятті даного судження Страхова компанія оцінює серед інших факторів нормальну волатильність цін на акції, фінансовий стан об'єкта інвестицій, діяльність галузі або сектора, зміни в технології, потоки грошових коштів від операційної і фінансової діяльності. Знецінення може мати місце, коли є докази погіршення фінансового стану об'єкта інвестицій, діяльності галузі або сектора економіки, негативних змін в технології, потоках грошових коштів від фінансової та оперативної діяльності. Якщо зниження справедливої вартості нижче собівартості визнається істотним або тривалим, Страхова компанія буде мати додаткові втрати в фінансовій звітності за 2013 рік.

(В) Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку або якщо котирування не доступні визначається з використанням методів оцінки. У цих випадках справедлива вартість оцінюється за відкритими даними щодо аналогічних фінансових інструментів або за допомогою оцінних моделей. Якщо відкриті вхідні дані на ринку не є доступними, вони оцінюються на основі відповідних припущень. Якщо оцінні підходи (наприклад, моделі) використовуються для визначення справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядається 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 контрагент-та), волатильність і кореляція вимагають від керівництва здійснення оцінок.

(Г) Податок на прибуток

Дохід страхової компанії є об'єктом податку на прибуток в Україні. Податок сплачується з суми нарахованих, або отриманих страхових премій за ставкою 3% від доходу від діяльності по короткостроковому страхуванні життя та інвестиційного доходу, нарахованого страховиком від розміщення коштів резервів страхування життя; за ставкою 0% по договорах довгострокового страхування, тобто фактично податок є податком з обороту, а не з прибутку. У зв'язку з цим порівняння фінансового та податкового прибутку не є можливим. Відстрочені податки по страховій діяльності Страхова компанія не визнає внаслідок відсутності тимчасових різниць, що впливають на визначення доходу в фінансовому та податковому обліку. Прибуток від операцій з цінними паперами оподатковується за ставками установленними ПКУ на дату звіту. Відстрочені

податкові зобов'язання в момент переоцінки ЦП Страхова компанія ви-знає за ставками податку на прибуток від операцій з ЦП, установленими ПКУ на дату звіту та за став-ками, які очікуються, будуть застосовуватися в період реалізації відповідних активів.

5. Управління страховими та фінансовими ризиками

Страхова компанія укладає контракти, що передають страхові ризики або фінансові ризики або обид-ва. У цьому розділі узагальнює ці ризики та підходи, якими Страхова компанія управляє ними.

4.1 Страхові ризики

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

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

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

(В) методи оцінки адекватності страхових зобов'язань

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

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

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

(Г) інша інформація

Страхова компанія застосувала для проведення оцінки адекватності страхових зобов'язань методи оцінки, про які визначено вище. Провівши тест достатності зобов'язань Страхова компанія визначила, що сформовані нею страхові резерви, що відображені в даній звітності є відповідними розрахунку за вказаним тестом. Це пов'язано 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 31.12.2013 р. було проведено оцінювання адекватності резервів (LAT), які Компанія сформу-вала згідно методики формування резервів, затвердженої регулятором.

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

При проведенні перевірки адекватності зобов'язань було використано актуарні припущення, щодо на-ступних параметрів:

1. Ставки дисконтування та ставки дохідності клієнтів;

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

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

Невід'ємною частиною аналізу є проведення тестів на чуттєвість (вплив на результат) параметрів, які використовуються при оцінюванні. В таблиці нижче наведено результати таких тестів.

тис. грн.

Базовий Біометрія Ставка Адміністративні Рівень Рівень
результат дисконтування затрати розривів інфляції
"+25%" "-25%" "+1%" "-1%" "+10%" "-10%" "+25%" "-25%" "+30%"

Перевищення суми

зобов'язань за розрахунком

адекватності зобов'язань

над сумою страхових

резервів Компанії -54 970 -44 894 -65 223 -60 399 -42 307 -46 873 -63 066 -52 097 -58 719 -52 289

Отже, беручи до уваги отримані результати оцінювання зобов'язань, а також тестів на чуттєвість параметрів, можна зробити висновок, що сформовані Компанією резерви станом на 31.12.2013 р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

Фінансові ризики

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

Чутливість до іноземних валют

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

Однак, валютний ризик Страхової компанії виникає, в основному, внаслідок прийняття на себе ризиків за потенційними зобов'язаннями, які виражені в іноземній валюті. Сума збитків за певними страховими договорами, та сума прибутку за певними депозитами, прив'язана до долара США та євро. Вплив валютного ризику на Страхову компанію відносно даних збитків та прибутків виникає внаслідок зміни валютних курсів, а також враховуючи той факт, що премії за такими страховими договорами завжди прив'язані до української гривні. Компанія управляє своїм валютним ризиком, підтримуючи наявність грошових коштів в іноземній валюті (долари США, євро) у розмірах, дозволених валютним законодавством України.

Станом на 31.12.2013

Гривні Долар США Євро Всього

Фінансові активи

Фінансові інвестиції у цінні папери 264 140 59 957 324 097

Довгострокові депозити 69 337 45 688 115 025

Депозити строком більше 3 місяців 99 021 38 980 9 141 147 142

Депозити строком менше 3 місяців 3 100 8 381 11 481

Грошові кошти та їх еквіваленти 4 321 28 673 32 944

Фінансова дебіторська заборгованість 9 042 9 042

Всього 379 624 205 328 54 829 639 781

Фінансові зобов'язання Гривні Долар США Євро Всього

Фінансова страхова кредиторська
заборгованість 4 052 315 4 367
Страхові резерви 362 057 199 549 52 941 614 547

Всього зобов'язання та резерви 366 109 199 549 53 256 618 914

Станом на 31.12.2012
Гривні Долар США Євро Всього
Фінансові активи
Фінансові інвестиції у цінні папери 141 473 141 473
Довгострокові депозити 24 849 29 226 50 111 104 186
Депозити строком більше 3 місяців 54 020 172 955 226 975
Депозити строком менше 3 місяців 7 209 23 628 30 859
Грошові кошти та їх еквіваленти 34 092 53 34 145
Фінансова дебіторська заборгова-ність 4 071 4 071
Всього 265 736 225 862 50 111 541 709
Фінансові зобов'язання

Фінансова страхова
кредиторська заборгованість 3 313 528 3 841
Страхові резерви 264 097 208 213 48 149 520 459

Всього зобов'язання та резерви 267 410 208 741 48 149 524 300

Аналіз чутливості
Рік, що закінчився 31.12.2013
Вплив долару США Вплив Євро
25% Від'ємний вплив 25% Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про доходи 1 445 Не очікується 393 Не очікується

Рік, що закінчився 31.12.2012
Вплив долару США Вплив Євро
5% -5% 5% -5%
Чистий вплив на звіт про доходи 856 -856 98 -98
Чутливість до змін відсоткових ставок
Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за роки, що закінчилися 31 грудня 2013, 21 грудня 2012, 31 грудня 2011 та власного капіталу до обґрунтовано можливих змін відсоткових ставок в на 5%, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами. Обчислення ґрунтуються на депозитах Компанії, утримуваних на кожен дату балансу. Всі інші змінні величини залишаються постійними.
Рік, що закінчився Рік, що закінчився Рік, що закінчився
31.12.2013 31.12.2012 31.12.2011
5% -5% 5% -5% 5% -5%
Чистий вплив на
звіт про доходи 21 244 -21 244 22 676 -22 676 14 567 -14 567
Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Компанії подані нижче:
Середньорічні процентні ставки за 2013 рік
гривні долари євро
Фінансові активи
Довгострокові депозити - 8-9% 7%
Короткострокові депозити терміном більше 3 місяців 6-19% 5-8% 5-6%
Депозити строком до 3 місяців 7-17% 4-8% 9%

Облігації внутрішньої державної позики - 7-9% -

Облігації підприємств 17-22% - -

Проценти за фінансовими активами нараховуються за фіксованою процентною ставкою.

Продовження тексту приміток

Аналіз кредитного ризику

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

31.12.2013 31.12.2012 01.01.2012

Фінансові інвестиції 586 265 472 634 347 000

Грошові кошти та їх еквіваленти 44 475 65 004 18 942

Дебіторська заборгованість фінансова 9 042 4 071 70 536

Всього 639 782 541 709 436 478

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

Види інвестицій Сума вкладень Примітки щодо лістингу, кредитного рейтингу

Акції прості іменні

«Центральне конструкторське бюро «Шхуна» 62 340 акції прості іменні

ПАТ «РЕМЕДИУМ» 53 834 акції прості іменні

ПАТ «КООПЕРАТОР» 56 701 акції прості іменні

Облігації підприємств:

ПАТ "ТАСкомбанк" 44 225 облігації процентні іменні, лістинг 2 рівня (ПФТС), Св.№44/2/11-Т від 10.03.11, uaBBB+ (Credit Rating)

ТОВ «ФК "ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» 47 041 облігації процентні іменні, лістинг 2 рівня (ПФТС), Св.№25/2/10-Т від 23.04.10

Цінні папери, що емітуються державою:

Міністерство фінансів України,

Облігації внутрішньої державної позики 59 957 облігації внутрішньої державної позики, лістинг 1 рівня (ПФТС)

Вклади в банках (депозити)

ПАТ "ФидоКомБанк" 1

АТ "ТАСкомбанк", 117271 uaBBB+

АТ "Укресімбанк", 12684 AA-(ukr)

ПАТ "Альфа-Банк", 32739 BBV-(ukr)

ПАТ "Кредобанк", 5500 uaA-

ПАТ "ОТП Банк" 12392 uaA+

ПАТ Омега банк 295

АТ «Ощадбанк» 15986 AA-(ukr)

ПАТ „Ідея Банк” 60000 uaA

ПАТ АБ “Укргазбанк” 10950 uaA+

ПАТ "Укрсоцбанк" 388 AAA(ukr)

ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» 3997 AAA(ukr)

ПАТ КБ "Хрещатик" 1445 uaA

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

Підприємство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

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

Станом на 31 грудня 2013 року та 31.12.2012 контрактні строки погашення зобов'язань

Підприємства такі, як узагальнено нижче:

На 31.12.2013 Протягом 1 року Через 1-3 роки Через 3-5 роки Після 5 років

Торговельна кредиторська

заборгованість 884

Заборгованість за страховою

діяльністю 4 367

Страхові резерви 32 329 31 165 58 698 487 395

Всього 37 580 31 165 58 698 487 395

На 31.12.2012 Протягом 1 року Через 1-3 роки Через 3-5 роки Після 5 років

Торговельна кредиторська

заборгованість 1 953

Заборгованість за страховою

діяльністю 3 841

Страхові резерви 33 345 43 387 31 237 411 221

Всього 39 139 43 387 31 237 411 221

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 для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю виручки та прибутку, а також планування довгострокових інвестицій, які фінансуються за рахунок коштів операційної діяльності Страхової компанії. Здійснюючі дані заходи, Страхова компанія прагне забезпечити стійкий ріст прибутку.

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

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

Страхова компанія має такі показники статутного капіталу та чистих активів станом на 31.12.2013, 31.12.2012, 01.01.2012:

31.12.2013 31.12.2012 01.01.2012

Статутний капітал 46 306 46 306 46 306

Чисті активи 116 353 108 464 81 344

Еквівалент статутного капіталу в євро 4 194 4 394 4 497

Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріям

Балансову вартість фінансових активів і зобов'язань Компанії, визнаних на дату звітності звітних періодів, можна розподілити за категоріями таким чином:

31.12.2013 31.12.2012 01.01.2012

Довгострокові депозити-

- фінансові активи, оцінені за амортизова-ною вартістю 115 025 104 186 71 008

Фінансові інвестиції доступні для продажу

- Фінансові активи, оцінені за справедли-вою вартістю 172 875 49 972 72 551

Поточна дебіторська заборгованість, чиста

- Фінансові активи, оцінені за амортизова-ною собівартістю 9 042 4 071 70 536

Депозити строком від 3 місяців до 1 року

- фінансові активи, оцінені за амортизова-ною вартістю 147 142 226 975 180 626

Фінансові інвестиції для торгівлі

- Фінансові активи, оцінені за справедли-вою вартістю 151 223 91 501 22 815

Грошові кошти та їх еквіваленти

- фінансові активи, оцінені за амортизова-ною вартістю 44 475 65 004 18 942

Всього 639 782 541 709 436 478

Довгострокові страхові резерви: 609 587 518 871 415 698

Страхові резерви належних виплат 4 960 1 269 1 508

Фінансова кредиторська заборгованість

- фінансові зобов'язання, оцінені за амор-тизованою собівартістю 4 367 3 841

Всього 618 914 523 981 417 206

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 2013 р. і 31 грудня 2012 р. фінансові інвестиції в торговому портфелі класифіковані за 1-м рівнем, а саме справедлива вартість цінних паперів визначена у відповідності до котирувань на відкритих ринках.

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

31.12.2013 31.12.2012

Балансова Справедлива Балансова Справедлива

вартість вартість вартість вартість

Фінансові активи

Поточна дебіторська заборгованість, чиста 9 042 9 042 4 071 4 071

Грошові кошти та їх еквіваленти 32 994 32 994 34 145 34 145

Фінансові інвестиції (депозити) 273 648 273 648 362 020 362 020

Всього 315 684 315 684 400 236 400 236

Фінансові зобов'язання

Фінансова кредиторська заборгованість

за страховою діяльністю 4 367 4 367 3 841 3 841

Всього 4 367 4 367 3 841 3 841

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

6. Застосування МСФЗ

Дана фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2013 р., є перша річна фінансова звітність Компанії, що підготовлена згідно принципів МСФЗ. За попередній звітний період (за рік, що завершився 31 грудня 2012 року) Компанія готувала попередню фінансову звітність за МСФЗ в рамках переходу на МСФЗ.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням описаної у примітці 2 концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ.

Страхова компанія прийняла МСФЗ як основу для підготовки фінансової звітності. Компанія підготувала фінансову звітність, що відповідає МСФЗ, які застосовуються по відношенню до звітних періодів, що закінчуються 31 грудня 2013, В звіті про фінансовий стан Компанія наводить інформацію на початок і кінець звітного періоду, а також на дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності 01.01.2012 як описано в обліковій політиці. Звіт про фінансовий стан Компанії, результати за рік, що за-вершився на зазначену дату в усіх суттєвих аспектах відповідають даним згідно принципів Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та відрізняються класифікацією статей та розкриттям інформації.

Страхова компанія здійснила такі коригування при переході на МСФЗ.

На 31.12.2011

До коригування Після коригу-вання різниця

Фінансові інвестиції дос-тупні для продажу 82 712- (10 161) 72 551

Страхові резерви 419 290 6 756 426 046

Нерозподілений прибуток/ непокритий збиток (20 470) (16 917) (37 387)

Всього вплив на фінан-совий результат - - -

На 31.12.2012

До коригування Після коригу-вання різниця

Фінансові інвестиції дос-тупні для продажу 60 133 (10 161) 49 972

Страхові резерви 513 703 6 756 520 459

Резервний капітал 161 864 1 025

Нерозподілений прибуток/ непокритий збиток (3 189) (17 781) (20 970)

Всього вплив на фінан-совий результат - - -

Попередня фінансова звітність за МСФЗ, що була підготовлена за 2012 рік в рамках переходу на МСФЗ, була представлена в іншій класифікації активів та зобов'язань. Зміни були внесені з метою більш дос-товірного подання інформації. Дана фінансова звітність є першим повним пакетом фінансової звітності за МСФЗ.

7. Основні засоби

Показники Група основних засобів

Будівлі Транспортні Офісне об-ладнання, Інші основні Всього засоби меблі, оргтехніка засоби

На 31.12.2011:

первісна (переоцінена) ва-ртість 70 177 1 574 4 270 228 76 249

накопичена амортизація і знецінення (14 115) (803) (2 981) (85) (17 984)

балансова вартість 56 062 771 1 289 143 58 265

зміни балансової вартості за Рік,

що закінчився 31 грудня 2012 р. 659 25 (176) 90 598

надходження 195 389 132 716

вибуття (260) (28) (288)

амортизація (2 111) (170) (534) (40) (2 855)

інші зміни 2 770 229 26 3 025

На 31.12.2012:

первісна (переоцінена) ва-ртість 72 821 1 769 4 487 332 79 409

накопичена амортизація і знецінення (16 100) (973) (3 374) (99) (20 546)
балансова вартість 56 721 796 1 113 233 58 863
зміни балансової вартості за Рік,
що закінчився 31 грудня 2013 р. (2 152) (316) (76) 52 -2 492
надходження 330 250 62 642
вибуття (1 092) (27) (1 119)
амортизація (1 961) (61) (443) (10) (2 475)
інші зміни (191) 507 144 460
На 31.12.2013:
первісна (переоцінена) вар-тість 72 564 1 007 4 710 394 78 675
накопичена амортизація і знецінення (17 995) (527) (3 673) (109) (22 304)
балансова вартість 54 569 480 1 037 285 56 371

Основні засоби групи «Будівлі» оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2013 року, а інші групи основних засобів оцінюються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амо-ртизації.

Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, вартість майна визначалась станом на 31.12.2013 року з використанням доходного та порівняльного підходів з використанням доказів активних ринків по таким об'єктам основних засобів.

Балансова вартість будівель, що підлягала б визнанню, якби активи відображались в обліку за первісною вартістю, становила б станом на 31.12.2013 -4 140 тис.грн., станом на 31.12.2012 -6 107 тис.грн., 31.12.2011 – 7 515 тис.грн.

8. Нематеріальні активи

Показатели

Група нематеріальних активів Всього

Ліцензії Програмне забезпечення

На 31.12.2011

первісна вартість 13 1 476 1 489
накопичена амортизація і знецінення (50) (50)
балансова вартість 13 1 426 1 439
зміни балансової вартості за Рік,
що закінчився 31 грудня 2012 р. 248 248
надходження 301 301
амортизація (54) (54)

На 31.12.2012:

первісна вартість 13 1 777 1 790
накопичена амортизація і знецінення 0 (104) (104)
балансова вартість 13 1 673 1 686
зміни балансової вартості за Рік,
що закінчився 31 грудня 2013 р. 0 472 472
надходження 0 687 687
амортизація 0 (215) (215)

На 31.12.2013:

первісна вартість 13 2 464 2 477
накопичена амортизація і знецінення 0 (319) (319)
балансова вартість 13 2 145 2 158

9. Відстрочені аквізиційні витрати

Показники 2013 2012

Вартість на початок року 55 225 37 006

Збільшення вартості 45 383 37 781

Витрати періоду 35 694 19 562

Вартість на кінець року 64 914 55 225

10. Запаси

Види запасів 2013 2012 2011

Інші запаси 217 390 116

МШП 52 194 42

паливо 1 1

Всього 270 585 158

11. Фінансові інвестиції

2013 2012 2011

Наявні для продажу фінансові інвестиції 172 875 49 972 72 551

Довгострокові депозити 115 025 104 186 71 008

Короткострокові інвестиції для торгівлі 151 223 91 501 22 815

Депозити в банках України терміном від

3х місяців до року з дати балансу 147 142 226 975 180 626

Всього фінансові інвестиції 586 265 472 634 347 000

Цінні папери в портфелі Товариства представлені такими категоріями:

2013 2012 2011

Пайові цінні папери 172 875 49 972 72 551

Облігації підприємств 91 266 81 027 22 815

Облігації внутрішньої державної позики 59 957 10 474

Всього портфель цінних паперів 324 088 141 473 95 366

Інвестиційні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунків склали за 2013 рік 38 977 тисяч гри-вень (за 2012 рік – 22 765 тисяч гривень), інвестиційні доходи від вкладень у боргові цінні папери за 2013 рік- 28 052 тисяч гривень (за 2012 рік- 19 869 тисяч гривень) інвестиційний дохід від участі в капіталі за 2013 рік – 0 (за 2012 рік – 11 622 тисяч гривень).

На 31 грудня 2013 р. і 31 грудня 2012 р. фінансові інвестиції в цінні папери відображені за справедливою вартістю цінних паперів, що визначена у відповідності до котирувань на відкритих ринках

12. Фінансові активи

2013 2012 2011

Наявні для продажу фінансові інвестиції 172 875 49 972 82 712

Довгострокові депозити 115 025 104 186 71 008

Поточні цінні папери для торгівлі 151 223 91 501 22 815

Короткострокові депозити строком

більше 3-х місяців 147 142 226 975 180 626

Грошові кошти та їх еквіваленти 44 475 65 004 18 942

Позики і дебіторська заборгованість

(Примітка 11) 9 042 4 071 70 536

Всього фінансові активи 639 782 541 709 436 478

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

13. Дебіторська заборгованість

2013 2012 2011

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю

Заборгованість страхувальників 4 587 1 400 3 783

Всього дебіторська заборгованість

за страховою діяльністю 4 587 1 400 3 783

Інша дебіторська заборгованість

Заборгованість по нарахованим доходам 3 449 2 671 1 314

Інша дебіторська заборгованість 2 040 1 795 65 439

Всього інша дебіторська заборгованість

Всього позики та дебіторська заборгованість 10 076 5 866 70 536

В т.ч фінансові активи 9 042 4 071 70 536

Інформація про схильність Компанії до кредитного ризику розкрита в Примітці 5

14. Грошові кошти та їх еквіваленти

2013 2012 2011

Грошові кошти в банку та у касі 32 994 34 145 2 040

Короткострокові депозити до 3х місяців 11 481 30 859 16 902

Всього 44 475 65 004 18 942

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

15. Статутний капітал

2013 2012 2011

Статутний капітал 46 306 46 306 46 306

Структура статутного

капіталу подана нижче

Учасник Товариства Внесок в статутний капітал Внесок в статутний капітал Внесок в статутний капітал

станом на 01.01.2013 станом на 01.01.2012 станом на 01.01.2011

ТОВ «ТАС Груп» 5 5 5

Коопанія АЛКЕМІ ЛІМІТЕД» 5 5 5

Т.А.С. ОВЕРСІАС

ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД 46 296 46 296 46 296

Разом 46 306 46 306 46 306

16. Капітал у дооцінках та інші фонди

2013 2012 2011

Фонд переоцінки основних засобів 50 429 50 614 48 547

Фонд переоцінки цінних паперів, наявних для продажу 34 057 31 489 23 717

Всього капітал у дооцінках 84 486 82 103 72 264

Резервний фонд 1 025 1 025 161

Всього інші резерви 1 025 1 025 161

Всього резерви 85 511 83 128 72 425

17. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховання

2013 2012 2011

Валові страхові зобов'язання

Математичні резерви 499 654 438 763 367 767

Резерв негарантованого бонусу 109 932 80 427 56 771

Резерв належних виплат 4 960 1 269 1 508

Всього зобов'язання за страховою діяльністю, валові 614 547 520 459 426 046

Покриті договорами перестраховання

Математичні резерви (270) (319) (1 042)

Всього частка а боргова виків у зобов'язаннях за страховою діяльністю (270) (319) (1 042)

Чисті зобов'язання

Математичні резерви

Резерв негарантованого бонусу

Резерв належних виплат

Всього чисті страхові зобов'язання 614 277 520 140 425 004

Зміни в зобов'язаннях по страховій діяльності та активах перестраховання

а) Резерв належних виплат

2013 2012

Валові Перестра-хування Чисті Валові Перестра-хування Чисті

Заявлені вимоги на початок року 1 269 0 1 269 1 508 0 1 508

Кошти виплачені на врегулювання

збитків протягом року -36 705 -36 705 -7 260 -7 260

Збільшення зобов'язань 40 396 40 396 7 021 7 021

Заявлені вимоги на кінець року 4 960 0 4 960 1 269 0 1 269

б) Математичні резерви

2013 2012

Валові Перестра-хування Чисті Валові Перестра-хування Чисті

Резерв на початок року 438 763 (319) 438 444 367 767 (1 042) 366 725

Збільшення/зменшення зо-бов'язань 60 891 49 60 940 70 996 723 71 719

Резерв на кінець року 499 654 (270) 499 384 438 763 (319) 438 444

в) резерв бонусів

2013 2012

Валові Перестра-хування Чисті Валові Перестра-хування Чисті

Резерв на початок року 80 427 80 427 56 771 56 771

Збільшення/зменшення зо-бов'язань 29 505 0 29 505 23 656 0 23 656

Резерв на кінець року 109 932 109 932 80 427 80 427

Станом на 31.12.2013 р. було проведено оцінювання адекватності резервів (LAT), які Компанія сформу-вала 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 31.12.2013 р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

18.Страхова та інша кредиторська заборгованість

2013 2012 2011

Страхова кредиторська заборгованість

Заборгованість перед клієнтами за отриманими

авансами 23 415 24 725 17 521

Заборгованість перед агентами, брокерами,

а шими посередниками 3 980 1 197 437

Всього страхова кредиторська а боргова-ність 27 395 25 922 17 958

Інша кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість з податку на прибуток 445 25 20

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 439 1 115 2 121

Інші зобов'язання

Всього інша кредиторська заборгованість 884 1 140 2 141

Всього страхова та інша кредиторська забор-гованість 28 279 27 062 20 099

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

19.Забезпечення

Резерв невикористаних відпусток

Забезпечен-ня Забезпечення Забезпечення Інші за-безпе-чення Разом

на виплату ви-трат на вико-нання матеріального

відпусток гаран-тійних зобо-в'язань заохочення

Балансова вартість

на початок 2012 року 743 743

збільшення (зменшення)

існуючих резервів 70 70

Балансова вартість

на початок 2013 року 813 813

збільшення (зменшення)

існуючих резервів 15 97 1075 350 1537

Балансова вартість

на кінець 2013 року 828 97 1075 350 2350

20.Податок на прибуток

Відстрочені податки представлені у балансі в таких сумах:

2013 2012 2011

Відстрочені податкові активи - - -

Відстрочені податкові зобов'язання 3 456 3 467 6 230

Всього 3 456 3 467 6 230

Витрати з податку на прибуток складаються з:

2013 2012

Поточний податок на прибуток 2 655 757

Відстрочений податок на прибуток (298) 45

Всього витрат з податку на прибуток 2 357 802

Зміни у відстрочених податкових активах та зобов'язаннях протягом 2012, 2013 років такі:

Резерви перео-цінки цінних паперів Резерв перео-цінки основ-них засобів Всього

2011

На 1 січня 2011 0

Відображено у звіті

про прибутки та збитки 6 230 6 230

На кінець 2011 року 6 230 6 230

2012

Відображено у звіті

про прибутки та збитки 45 45

Відображено через капітал (2 808) (2 808)

На кінець 2012 року 3 467 3 467

2013

Відображено у звіті

про прибутки та збитки (298) (298)

Відображено через капітал 287 287

На кінець 2013 року 3 456 3 456

Подання звірки між теоретичним значенням податку на прибуток, що розрахований згідно фінансового обліку, та податком на прибуток згідно податкового обліку не є доцільним, оскільки оподаткування страхових компаній здійснюється від загального обсягу доходу компанії. Ставка, що діяла у 2011, 2012, 2013 роках та визначена для оподаткування у 2014 році становить 0% та 3% в залежності від виду страхування від загального доходу від страхових премій. На інші доходи, окрім доходів від страхової діяльності, у 2013 році діяла ставка 19% (21% у 2012 році)

21.Чисті зароблені страхові премії

Рік, що закінчився 31 грудня

2013 2012

Договори страхування з фіксованими та гарантованими умо-вами 146 936 137 135

- Премії отримані 145 916 137 089

- премії передані перестраховикам, 1 020 46

Зміна страхових резервів (87 381) (102 934)

Всього виручка 59 555 34 201

22.Інвестиційні та інші операційні доходи

Рік, що закінчився 31 грудня

2013 2012

Інвестиційні доходи

Процентні доходи по грошовим коштам та еквівалентам 38 977 22 765

Процентні доходи по облігаціям 28 052 19 869

Доходи від участі в капіталі ін..підпр. 0 11 622

Всього інвестиційні доходи 67 029 54 256

Інші операційні доходи

Доходи від курсової різниці 10 395

Інші операційні доходи 636 2 172

Всього інші операційні доходи 11 031 2 172

Всього 79 060 56 428

23.Виплати за страховою діяльністю

Рік, що закінчився 31 грудня

2013 2012

Страхові виплати

Збитки по смерті, нещасним випадкам або здоров'ю 4 534 4 032

Збитки по дожиттю 32 171 3 228

Всього страхові виплати по страхуванню життя 36 705 7 260

Витрати по розірванню договорів страхування 13 247 12 494

Всього виплати за страховою діяльністю 49 952 15 754

Продовження тексту приміток

24.Витрати на управління

Рік, що закінчився 31 грудня

2013 2012

Заробітна плата 10 217 9 614

Внески на соціальні заходи 3 489 3 256

Резерв відпусток 1 875 895

Амортизація 2 567 2 234

Комісії банків 1023 846

Резерв дебіторської заборгованості 2 294 8 346

Витрати на обслуговування

та ремонт основних засобів 691 338

Комунальні послуги 638 634

Витрати на оренду 561 1 015

Професійні послуги 300 113

Витрати на відрядження 234 214

Інші витрати 1 729 1 434

Всього витрат на управління 25 618 28 939

25.Витрати на маркетинг та інші операційні витрати

Рік, що закінчився 31 грудня

2013 2012

Витрати на маркетинг

Заробітна плата 1 296 1 253

Витрати на оренду 1 711 996
Маркетингові витрати 1 309 344
ЄСВ по договорам агентських послуг 785 582
Внески на соціальні заходи 474 441
Резерв відпусток та премій 356 178
Комунальні послуги 283 190
Витрати на навчання 224 105
Витрати на зв'язок 154 101
Ремонт і утримання ОС 124 130
Інші витрати 1 720 16
Всього витрат на маркетинг 7 649 4 336
Інші операційні витрати
Втрати від курсової різниці 6 802 -
Втрати/дохід від переоцінки цінних паперів 3 246 (747)
Чистий результат продажу цінних паперів 665 702
Інші операційні витрати 126
Всього інші операційні витрати 10 841 -
Всього витрати на маркетинг
та інші операційні витрати 18 488 4 291
Чистий результат від операцій з цінними паперами
Рік, що закінчився 31 грудня
2013 2012
Доходи від продажу цінних паперів 744 046 447 892
Собівартість продажу цінних паперів 744 711 448 594
Чистий результат від продажу цінних паперів (665) (702)
26.Витрати по елементам

Операційні витрати за елементами Рік, що закінчився 31 грудня
2013 2012
Страхові виплати 36 705 7 260
Витрати на оплату праці 16 245 15 153
Амортизація основних засобів
та нематеріальних активів 2 690 2 234
Агентська винагорода 35 694 18 512
Витрати на операційну оренду 2 272 1 904
Інші витрати 36 146 27 483
Всього витрат 129 752 72 546

27.Оренда

На 31.12.2013 На 31.12.2012
Загальна сума майбутніх мінімальних
орендних платежів у рамках
нерозривної операційної оренди 2 272 1 904
в т. ч.: до одного року 2 272 1 904
від одного року до п'яти років - -
більше п'яти років - -

28.Витрати на оплату праці
Рік, що закінчився 31 грудня
2013 2012

Заробітна плата 11 495 10 867
Витрати на соціальне страхування 4 750 4 286

Всього 16 245 15 153

кількість працівників 147 153

29. Операції з пов'язаними особами

Виногороди ключовому управлінському персоналу

Винагороди, отримані керівним управлінським персоналом у звітному періоді становлять такі суми, що відображені у складі витрат на оплату праці:

31 грудня 2013 31 грудня 2012

Заробітна плата і премії 1 576 1 675

Всього 1 576 1 675

Операції за участю пов'язаних осіб

Пов'язаними особами Компанії є:

1 Керівник фінансової установи Власенко Андрій Леонідович – Голова правління

2 Член Виконавчого органу

фінансової установи Борисенко Ростислав Юрійович – Заступник голови правління

3 Член Виконавчого органу

фінансової установи Бордюг Максим Володимирович - Заступник голови правління

4 Член Виконавчого органу

фінансової установи Росол Ірина Володимирівна - Заступник голови правління

5 Член Виконавчого органу

фінансової установи Верховгляд Лідія Іванівна _ Головний бухгалтер

6 Афілійована особа фінансової установи ПВН ЗІФ НОВИЙ

7 Афілійована особа фінансової установи ПАТ ЗНВКІФ Промактив

8 Афілійована особа фінансової установи АТ СГ ТАС (приватне)

9 Афілійована особа фінансової установи ПАТ ТАСКОМБАНК

10 Афілійована особа фінансової установи ТОВ Талан Абсолют

11 Афілійована особа фінансової установи ТОВ ТАС Груп

Протягом року було проведено операцій за участю пов'язаних сторін (крім заробітної плати) на загальну суму 1 706 415 тис. грн. Операції з придбання-продажу цінних паперів за участю пов'язаних осіб проведено на суму 928 304 тис. грн.

Станом на 31.12.2013 у складі фінансових активів відображені фінансові інвестиції в акції пов'язаних осіб на загальну суму 0 тис. грн. (станом 31.12.2012 року – 49 973 тис. грн., на 31.12.2011 року - 49 973 тис. грн.), в облігації пов'язаних осіб на загальну суму - 44 225 тис. грн. (станом 31.12.2012 року – 49 915 тис. грн., на 31.12.2011 року - 22 815 тис. грн.).

Депозити, розміщені на рахунках банку- пов'язаної сторони станом на 31.12.2013 склали 117 271 тисяч гривень (станом 31.12.2012 року – 98 772 тис. грн., на 31.12.2011 року – 83 875 тис. грн.).

Сума доходів Компанії за 2013 рік від розміщення коштів на рахунках депозитів у банках- пов'язаних особах становить 17 636 тис. грн. (в 2012 році – 1 813 тис. грн.).

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

30. Умовні активи та зобов'язання

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

Умовні зобов'язання податкового характеру

Податкова система України характеризується постійними змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень і судових рішень, часто нечітко викладених і суперечливих, що припускає неоднозначне тлумачення їх податковими органами. Правильність обчислення податків у

звітному періоді може бути перевірена на протязі трьох наступних років. Останнім часом практика в Україні така, що податкові органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації і вимог дотримання податкового законодавства.

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

Економічне середовище

Діяльність Страхової компанії здійснюється на території України. Поточна політична ситуація в Україні може призвести до спаду валового внутрішнього продукту, девальвації національної валюти по відношенню до основних валют, нестабільності фондового ринку, погіршення ліквідності банківського сектору. Політичні зміни можуть призвести до змін у законодавчій, податковій, регуляторній основі діяльності компаній в Україні. Майбутня стабільність економіки в значній мірі залежить від успішності реформ та ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, що будуть здійснюватися урядом країни.

31. Події після дати балансу

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

27.02..2014 року.

Голова правління АТ «СК»ТАС»(приватне) А.Л.Власенко

Головний бухгалтер Л.І.Верхогляд

Продовження тексту приміток