

Титульний аркуш

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

Голова Правління

(посада)

Власенко А.Л.

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

24.04.2015

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2014 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"

2. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

30929821

4. Місцезнаходження

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

5. Міжміський код, телефон та факс

0445070709 0445070709

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 24.04.2015

(дата)

2. Річна інформація опублікована у

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці в мережі Інтернет

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

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

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

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

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

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

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

30. Річна фінансова звітність

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

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

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

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

33. Примітки

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, сертифікатами ФОН, іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) та за фінансовими інвестиціями в корпоративні права. Кредитів банку не має.

Через вищезазначені фактори відповідні форми звіту не заповнювались.
Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розмір часток, паїв) не заповнюється емітентами - приватними акціонерними товариствами, відповідно до Рішення №2826 від 03.12.2013 р.

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)

111

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

65.11 страхування життя

10. Органи управління підприємства

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

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК"

2) МФО банку

339500

3) поточний рахунок

26500000159002

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "Райффайзен Банк Аваль"

5) МФО банку

380805

6) поточний рахунок

265071922

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

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	Необмежена
Опис	Продовження терміну дії даної ліцензії не потребується, оскільки вона є безстроковою			

13. Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб

1) найменування

Публічне акціонерне товариство "КООПЕРАТОР"

2) організаційно-правова форма

112

3) код за ЄДРПОУ

38408422

4) місцезнаходження

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

5) опис

Емітенту належить 11,2521% простих іменних бездокументарних акцій в юридичній особі

1) найменування

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

2) організаційно-правова форма

112

3) код за ЄДРПОУ

38321965

4) місцезнаходження

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

5) опис

Емітенту належить 5,0045 % іменних простих 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 13,4 р. непогашеної судимості за корислові 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

4) рік народження**

1980

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж керівної роботи (років)**

12

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 корислові та посадові злочини посадова особа емітента немає. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

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

Борисенко Ростислав Юрійович

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

4) рік народження**

1973

5) освіта**

Вища економічна (облік і аудит/економіст)

6) стаж керівної роботи (років)**

14

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

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

Бордюг Максим Володимирович

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

4) рік народження**

1982

5) освіта**

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

6) стаж керівної роботи (років)**

10

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

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

Росол Ірина Володимирівна

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

4) рік народження**

1981

5) освіта**

Вища економічна (магістр з фінансів, викладач економічних дисциплін)

6) стаж керівної роботи (років)**

5.1

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

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Наглядової ради

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

Попенко Сергій Павлович

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

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Вища економічна (менеджмент виробництва/менеджер з організації виробництва) МВА

6) стаж керівної роботи (років)**

12

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

15.04.2014 3 роки

9) Опис

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Білоног Олексій Вікторович

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

4) рік народження**

1975

5) освіта**

Вища юридична (правознавство/юрист)

6) стаж керівної роботи (років)**

8

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

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

8) дата обрання та термін, на який обрано

15.04.2014 3

9) Опис

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Дацун Сергій Васильович

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

4) рік народження**

1974

5) освіта**

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

6) стаж керівної роботи (років)**

16

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

15.04.2014 з

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства та Положенням про Наглядову Раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС". Непогашеної судимості за корислові та посадові злочини посадова особа емітента немає. Посадова особа працює фінансовим директором у ТОВ «Група ТАС», Київ, вул. С. Петлюри,30. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Ястремська Наталія Євгенівна

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

4) рік народження**

1979

5) освіта**

Вища економічна (банківська справа/економіст фінансист)

6) стаж керівної роботи (років)**

13

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

15.04.2014 з

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства та Положенням про Наглядову Раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС". Непогашеної судимості за корислові та посадові злочини посадова особа емітента немає. Посадова особа працює Директором з фінансового контролю та бюджетування ТОВ «Група ТАС»,

Київ, вул. С. Петлюри,30. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова ревізійної комісії

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

Воржева Вікторія Євгенівна

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

4) рік народження**

1985

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж керівної роботи (років)**

1

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

ПАТ «БАНК КІПРА» Начальник відділу кредитних ризиків та політиків

8) дата обрання та термін, на який обрано

15.04.2014 3

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства та Положенням про Ревізійну комісію ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС". Непогашеної судимості за корислові та посадові злочини посадова особа емітента немає. Посадова особа працює Старшим менеджером по фінансам та аудиту ТОВ «Група ТАС», Київ, вул. С. Петлюри,30. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Секретар Ревізійної комісії

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

Середа Таїсія Володимирівна

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

4) рік народження**

1986

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж керівної роботи (років)**

2

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

ТОВ Ернст енд Янг, старший консультант

8) дата обрання та термін, на який обрано

15.04.2014 з

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства та Положенням про Наглядову Раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС". Непогашеної судимості за корислові та посадові злочини посадова особа емітента немає. Посадова особа працює начальником фінансового контролю ТОВ «Група ТАС», Київ, вул. С. Петлюри,30. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

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

Бабійчук Ольга Петрівна

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

4) рік народження**

1986

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж керівної роботи (років)**

7.4

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

Головний бухгалтер "ТАС ФінансКонсалтинг"

8) дата обрання та термін, на який обрано

14.07.2014 безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС". Непогашеної судимості за корислові та посадові злочини посадова особа емітента немає. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Не обіймає інших посад.

* 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.S.OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED (T.A.S.OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	239493	1097 Кіпр Нікосія Нікосія Діагороу 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	0	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
Дата проведення	14.04.2014	
Кворум зборів**	100	
Опис	<ol style="list-style-type: none"> 1. Про затвердження річного звіту Наглядової ради. 2. Про затвердження річного звіту Правління. 3. Про затвердження річного звіту Ревізійної комісії. 4. Про затвердження річного звіту та балансу Товариства за 2013 року. 5. Про розподіл прибутку і збитків Товариства за 2013 рік. 6. Про збільшення розмірів страхових сум та розмірів страхових виплат на суми (бонуси), за результатами отриманого інвестиційного доходу від розміщення коштів резервів із страхування життя у 2013 році. 7. Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Товариства. 8. Про обрання Голови та членів Наглядової ради Товариства. 9. Про припинення повноважень членів Ревізійної комісії Товариства. 10. Про обрання членів Ревізійної комісії Товариства. 11. Про попереднє схвалення вчинення значних правочинів, а саме – договорів зі страхування та перестрахування, договорів купівлі-продажу цінних паперів, вартість по яких складатиме від 25 до 50 відсотків вартості активів за даними останньої фінансової звітності Товариства, які укладатимуться Товариством при здійсненні поточної діяльності Товариства протягом року. 12. Про попереднє схвалення вчинення значних правочинів, а саме – договорів зі страхування та перестрахування, договорів купівлі-продажу цінних паперів, вартість по яких складатиме від 50 відсотків вартості активів за даними останньої фінансової звітності Товариства, які укладатимуться Товариством при здійсненні поточної діяльності Товариства протягом року із визначенням граничної межі таких правочинів. 	

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
22.12.2009	362/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку в м.Києві та Київської області	UA 4000060552	Акція проста документарна іменна	Бездокументарні іменні	5463.15	8476	46305659.40	100
Опис		Обігу цінних паперів на біржовому та 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:	56371	58338	0	0	56371	58338
будівлі та споруди	54569	56859	0	0	54569	56859
машини та обладнання	1037	871	0	0	1037	871
транспортні засоби	480	390	0	0	480	390
інші	285	218	0	0	285	218
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	56371	58338	0	0	56371	58338
Опис	первісна вартість на початок року становить 78675 тис.грн., знос 22304 тис.грн. на кінець року первісна вартість основних засобів становить 84659 тис.грн., знос 26321 тис.грн. Амортизація за рік 5282 тис.грн. Домінуючу роль в структурі основних засобів відіграють будівлі та споруди. Знос основних засобів на початок року становить 28%, на кінець періоду 31%.					

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	32737	X	X
Усього зобов'язань	X	32737	X	X
Опис:	На балансі Товариства обліковуються поточні зобов'язання, а саме: - кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 536 тис.грн.; - поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом в сумі 2794 тис.грн.; - поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю в сумі 26452 тис.грн.; - поточні забезпечення в сумі 2950 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-фінаси"
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 05.02.2015 30.06.2016
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2014 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	2014	1	0
2	2013	1	0
3	2012	1	0

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

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

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

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

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

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

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

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

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): У звітному періоді 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	4
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? 21

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)	
-----------------	--

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

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

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

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

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)		

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)		

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)		

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

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

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

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

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

Інше (запишіть): Не визначились		
---------------------------------	--	--

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

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

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

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

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

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) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: оприлюднено в мережі Інтернет www.taslife.com.ua

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

Протягом 2014 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)	2015 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	111		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Адреса	03062,м.Київ,проспект Перемоги,б.65		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2014 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	2158	2217	1439
первісна вартість	1001	2477	2692	1489
накопичена амортизація	1002	319	475	50
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	56371	58261	58265
первісна вартість	1011	78675	84581	76249
знос	1012	22304	26320	17984
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0

первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	287900	199707	143710
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	64914	51924	37006
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	78	0
Усього за розділом I	1095	411343	312187	240420
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	271	488	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	5593	5793	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	3449	11233	1314
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1034	1106	65288
Поточні фінансові інвестиції	1160	298365	555897	203441
Гроші та їх еквіваленти	1165	44475	157752	18942
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	44475	157752	18942
Витрати майбутніх періодів	1170	185	44	74
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	270	237	1042
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	270	237	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	353642	732551	294042
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	764985	1044738	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	84486	56495	72264
Додатковий капітал	1410	0	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	1025	1300	161
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-15464	-1830	-37387
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	116353	102271	81344
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	3456	471	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	614547	909259	426046
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	609587	901472	424538
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	4960	7787	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	618003	909730	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	387	536	2135
за розрахунками з бюджетом	1620	496	2794	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	445	2729	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	0	6
за розрахунками з оплати праці	1630	0	4	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	27395	26452	17958
Поточні забезпечення	1660	2350	2950	743
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	1	1	0
Усього за розділом III	1695	30629	32737	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	764985	1044738	534462

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

д/н
Власенко Андрій Леонідович
Росол Ірина Володимирівна

Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" <hr/> (найменування)	Дата(рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ
			2015 01 01
			30929821

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2014 р.**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	209331	146936
Чисті зароблені страхові премії	2010	209331	146936
Премії підписані, валова сума	2011	209464	145916
Премії, передані у перестраховання	2012	133	-1020
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	(94169)	(49952)
Валовий: прибуток	2090	115162	96984
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-291886	-83641
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-2859	-3740
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-2826	-3691
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-33	-49
Інші операційні доходи	2120	301909	11031
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	(19021)	(25618)
Витрати на збут	2150	(117151)	(43343)
Інші операційні витрати	2180	(64865)	(7178)
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	(78711)	(55505)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	98437	67029
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(276)	(3661)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	19450	7863
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	5541	2357
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	13909	5506
збиток	2355	(0)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	4246	2670
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-35222	0
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	-30976	2670
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-2985	287
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-27991	2383
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-14082	7889

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	1201	2278
Витрати на оплату праці	2505	9617	11495
Відрахування на соціальні заходи	2510	3845	0
Амортизація	2515	2581	2567

Інші операційні витрати	2520	183793	59502
Разом	2550	201037	75842

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
Росол Ірина Володимирівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"ТАС"

Дата(рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2015 | 01 | 01

30929821

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 12 місяців 2014 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	203363	146625
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	192	250
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	273	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	0	120235
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(108390)	(53208)
Праці	3105	(8763)	(10061)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(4159)	(5580)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(12197)	(7735)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3257)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(56)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(8884)	(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	(86297)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(305)	(164789)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-16283	25737
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	407984	783992
необоротних активів	3205	0	626
Надходження від отриманих: відсотків	3215	70689	52444
дивідендів	3220	22921	10272
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	(526077)	(895128)
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	(0)	(1126)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-24805	-48920
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	29333
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	0	-29298
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	0	35
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-41088	-23148
Залишок коштів на початок року	3405	44475	65004
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	154365	2619
Залишок коштів на кінець року	3415	157752	44475

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

д/н
Власенко Андрій Леонідович
Росол Ірина Володимирівна

Дата(рік, місяць,
число)

КОДИ

2015 | 01 | 01

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"ТАС"

за ЄДРПОУ

30929821

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)
за 12 місяців 2014 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

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "ТАС"

(найменування)

Дата(рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2015 | 01 | 01

30929821

**Звіт про власний капітал
за 12 місяців 2014 р.**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	46306	84486	0	1025	-15464	0	0	116353
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	46306	84486	0	1025	-15464	0	0	116353
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	13909	0	0	13909
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	-27991	0	0	0	0	0	-27991

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	-27991	0	275	13634	0	0	-14082
Залишок на кінець року	4300	46306	56495	0	1300	-1830	0	0	102271

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

д/н
Власенко Андрій Леонідович
Росол Ірина Володимирівна

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

Текст приміток

Зміст

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

ЗВІТ СУКУПНІ ДОХОДИ ТА ЗБИТКИ

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ

Примітки до фінансової звітності ПрАТ Страхова компанія "ТАС"

1. Загальна інформація
 2. Основа підготовки фінансової звітності
 3. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність
 4. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики
 5. Основні облікові оцінки та припущення
 6. Управління страховими та фінансовими ризиками
 7. Справедлива вартість фінансових інструментів
 8. Основні засоби
 9. Нематеріальні активи
 10. Відстрочені аквізиційні витрати
 11. Запаси
 12. Фінансові інвестиції
 13. Фінансові активи
 14. Дебіторська заборгованість
 15. Грошові кошти та їх еквіваленти
 16. Статутний капітал
 17. Капітал у дооцінках та інші фонди
 18. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування
 19. Страхова та інша кредиторська заборгованість
 20. Забезпечення
 21. Податок на прибуток
 22. Чисті зароблені страхові премії
 23. Інвестиційні та інші операційні доходи
 24. Виплати за страховою діяльністю
 25. Витрати на управління
 26. Витрати на маркетинг та інші операційні витрати
 27. Операційні витрати за елементами
 28. Орендні платежі
 29. Витрати на оплату праці
 30. Операції з пов'язаними особами
 31. Умовні активи та зобов'язання
 32. Події після дати балансу
- ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2014 року
(у тисячах українських гривень)

При-
мітки

На
31.12.2014

На
31.12.2013

На
31.12.2012

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти 15 157,751 44,475 65,004
Короткострокові депозити 12 98,440 147,142 226,975
Фінансові інвестиції для торгівлі 12 - 151,223 91,501
Фінансові інвестиції утримувані до погашення 12 457,458 - -
Довгострокові депозити 12 158,887 115,025 104,186
Фінансові інвестиції доступні для продажу 12 40,820 172,875 49,972
Дебіторська заборгованість 14 18,133 10,076 5,866
Частка перестраховиків у страхових резервах 237 270 319
Відстрочені аквізиційні витрати 10 51,924 64,914 55,225
Витрати майбутніх періодів 44 185 83
Оборотні запаси 11 488 271 585
Основні засоби 8 58,338 56,371 58,863
Нематеріальні активи 9 2,218 2,158 1,686
Всього активи 1,044,738 764,985 660,265
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Капітал

Статутний капітал 16 46,306 46,306 46,306
Капітал у дооцінках 17 56,495 84,486 82,103
Інші фонди 17 1,300 1,025 1,025
Накопичений збиток (1,830) (15,464) (20,970)
Всього капітал 102,271 116,353 108,464

Зобов'язання

Страхові резерви 18 909,259 614,547 520,459
Зобов'язання за страховою діяльністю 19 26,451 27,395 25,922
Короткострокова кредиторська заборгованість 19 3,335 884 1,140
Поточні забезпечення 20 2,950 2,350 813
Відстрочені податкові зобов'язання 21 472 3,456 3,467
Всього зобов'язання 942,467 648,632 551,801
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 1,044,738 764,985 660,265

Голова Правління Власенко Андрій Леонідович _____
(підпис)

Головний бухгалтер Росол Ірина Володимирівна _____
(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2015 року
16

ЗВІТ СУКУПНІ ДОХОДИ ТА ЗБИТКИ

за рік, який закінчився 31 грудня 2014 року
(у тисячах українських гривень)

Показники При- мітки

Рік, що закінчився

31 грудня

2014 року

31 грудня

2013 року

Чисті зароблені страхові премії 22 209,331 146,936

Зміна страхових резервів 22 (294,745) (87,381)

Чисті зароблені страхові премії 22 (85,414) 59,555

Інвестиційні доходи 23 98,437 67,029

Інші операційні доходи 23 236,543 4,229

Чисті доходи 249,566 130,813

Страхові виплати 24 (49,575) (36,705)

Витрати по розірванню договорів страхування 24 (44,594) (13,247)
Аквізиційні витрати (111,906) (35,694)
Витрати на управління 25 (19,021) (25,618)
Інші операційні витрати та витрати на маркетинг 26 (5,020) (11,686)
Витрати 27 (230,116) (122,950)
Результат від операційної діяльності 19,450 7,863
Витрати за податком на прибуток 21 (5,541) (2,357)

ЧИСТИЙ ПРИБУТОК 13,909 5,506

Інші сукупні доходи (27,991) 2,383

Переоцінка/(Уцінка) основних засобів 4,246 (192)

Переоцінка /(Уцінка) цінних паперів, наявних для продажу, за
вирахуванням відповідного відстроченого податку (33,313) 46,407

Рекласифікація іншого сукупного доходу при вибутті цінних
паперів, наявних для продажу 1,076 (43,832)

СУКУПНИЙ ДОХІД (14,082) 7,889

Голова Правління Власенко Андрій Леонідович _____
(підпис)

Головний бухгалтер Росол Ірина Володимирівна _____
(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2015 року

17

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ

за рік, який закінчився 31 грудня 2014 року

(у тисячах українських гривень)

Показники Примітки Статутний
капітал

Капітал у

дооцінках

Інші фонди Накопичений

збиток

Всього

капітал

Залишок на 31.12.2012 року 16,17 46,306 82,103 1,025 (20,970) 108,464

Чистий прибуток за рік - - - 5,506 5,506

Інші сукупні доходи - 2,383 - 2,383

Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31

грудня 2013 року - 2,383 - 5,506 7,889

Залишок на 31 грудня 2013 року 16,17 46,306 84,486 1,025 (15,464) 116,353

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

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

Відрахування в резервні фонди 275 (275) -

Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31

грудня 2014 року - (27,991) 275 13,634 (14,082)

Залишок на 31 грудня 2014 року 16,17 46,306 56,495 1,300 (1,830) 102,271

Голова Правління Власенко Андрій Леонідович _____
(підпис)

Головний бухгалтер Росол Ірина Володимирівна _____
(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2015 року

Примітки до фінансової звітності ПрАТ Страхова компанія "ТАС"

1. Загальна інформація

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія "ТАС" (далі – «Страхова компанія»)

zareestrovana v Ukraini ta e rezidentom Ukraini. Strakhova kompaniya e akcionernim tovaristvom i

була

утворена відповідно до законодавства України. Страхова компанія була заснована у 2001 році. Основна діяльність. Основна діяльність Страхової компанії є страхування життя. Страхова компанія

була заснована у формі акціонерного товариства 2001 році.

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

№ АВ 499974 від 11.01.2010р

Компанія здійснює страхування життя за наступними категоріями:

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

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 розумінні

Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на

цю фінансову звітність, які були випущені та вступили в силу на момент підготовки цієї фінансової звітності.

Основа обліку

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія є організацією, здатною

продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та

акціонери мають намір розвивати діяльність Компанії в Україні. На думку керівництва, застосування

припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та зобов'язання акціонерів надавати

підтримку Компанії.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

(МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, 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 31.12.2014р., є бухгалтерські

політики що базуються на вимогах МСФЗ.

Фінансова звітність була підготовлена у відповідності до принципу оцінки за історичною вартістю, за

винятком того, що розкрито в обліковій політиці нижче.

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

3. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність

Діяльність Компанії здійснюється на території України.. У зв'язку з анексією Автономної республіки

Крим, проведенням антитерористичної операції на сході України політична та економічна ситуація в

Україні була вкрай нестабільною у 2014 році та продовжує залишатися непередбаченою у 2015 році. Це

призвело також до спаду валового внутрішнього продукту, суттєвої девальвація національної валюти по

відношенню до основних валют, нестабільності фондового ринку, погіршення ліквідності банківського

сектору, збільшення безробіття.

Зокрема девальвація національної валюти за 2014 рік склала більше 70 відсотків (курс долара США на

01.01.2014 був 7,993 грн/ долар, а на 31.12.2014- 15,769, курс євро станом на 01.01.2014 був 11,042, а

станом на 31.12.2014- 19,233 грн/долар).

Політичні зміни призводять до змін у законодавчій, податковій, регуляторній основі діяльності компаній в

Україні. Зокрема в кінці 2014 року були прийняті кардинальні зміни до Податкового Кодексу України.

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

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років Компанія не мала нерухомості та інших активів, що розташовані на території Автономної республіки Крим та у Луганській та Донецькій областях. В даних

регіонах була наявна агентська мережа, яка була реорганізована Компанією після анексії АР Крим та

початку антитерористичної операції в Луганській та Донецькій областях. Втрата клієнтської бази у цих

регіонах завдала певного негативного впливу на суму отриманих страхових премій за рік, який закінчився 31 грудня 2014 року, але Компанії вдалося послабити цей вплив, зосередивши свою

увагу на

інших регіонах України, розширивши при цьому лінійку страхових продуктів та залучивши додаткові

канали продажу.

Компанія постійно стежить за поточним станом подій, зміною законодавства і вживає всіх необхідних

заходів з метою підтримання сталої діяльності Компанії. Вплив кризи на результати діяльності та фінансовий стан Компанії не може бути належним чином оцінений зараз, однак у майбутньому він може

досягти суттєвого рівня.

4. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на

початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових

активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що

використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше. Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування.

Визнання та оцінка фінансових інструментів. Страхова компанія визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного

інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за

справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням

справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому

визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною

угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що

спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з

відкритих ринків.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням,

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

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

облікової політики.

Фінансові активи. Фінансові активи класифікуються на такі категорії:

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

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, - це фінансові активи, що при початковому визнанні безвідклично відносяться до цієї категорії. Керівництво відносить

цінні папери до цієї категорії лише у тому випадку, якщо (а) така класифікація призводить до усунення

або суттєвого зменшення невідповідності в обліку, що виникає у результаті оцінки активів чи зобов'язань або визнання прибутків та збитків, пов'язаних з цими активами та зобов'язаннями, із використанням різних методик оцінки; або (б) група фінансових активів, фінансових зобов'язань

або

обома групами і оцінює результати операцій з фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями

на основі справедливої вартості згідно з задокументованою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, інформація, підготовлена на основі справедливої вартості, регулярно подається та аналізується управлінським персоналом.

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, обліковуються

за справедливою вартістю.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними не пов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну

ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на

активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються,

компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із

ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну

попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному

ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій

біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції,

що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація

про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування

грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Застосування

методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій

звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Дивіденди включаються до дивідендного

доходу у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права компанії на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи змін справедливої

вартості та прибуток або збиток від припинення визнання обліковуються у прибутку чи збитку за рік як

прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться

на фінансовий результат, за період, в якому він виникає.

Кредити та дебіторська заборгованість – це є непохідними фінансовими інструментами, що мають

фіксований термін погашення і не мають котирувань на активному ринку. Ці фінансові активи первісно активів, а в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотку, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення.

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

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

Метод ефективною процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективною процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний серед понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточною вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективною процентної ставки.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від

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

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

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі

схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити

суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення,

розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвід у керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових

подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з

урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на

якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які

не існують на даний момент.

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

застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави. Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких не можливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної 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 ефективною процентною ставки та відображаються у прибутку чи збитку за рік. Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Компанії на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі іншого сукупного доходу як відстрочені до моменту списання інвестиції або її знецінення; при цьому кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу капіталу та відноситься на прибуток чи збиток за рік.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх понесення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений.

Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у прибутку чи збитку за рік, вилучається з іншого сукупного доходу та визнається у фінансовому результаті.

Збитки від знецінення інструментів капіталу через фінансовий результат не сторнуються. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

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

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

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

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

Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом

строку їх експлуатації за наступними нормами:

Строки експлуатації (у роках)

Приміщення 50

Меблі та офісне обладнання 5-12

Транспортні засоби 5

Комп'ютери та обладнання 3-5

Поліпшення орендованих приміщень протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку компанія отримала б у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного

активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за

необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

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

Витрати на

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

Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності ознак знецінення приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, розраховується вартість

відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від

знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце

зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із

балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або

витрат).

Нематеріальні активи Компанії як мають, так і не мають кінцевий термін використання та включають

переважно капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії на основну діяльність.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених

на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

Операційна оренда. У випадках, коли Страхова компанія виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем компанії

загальна сума орендних платежів включається до прибутку або збитку рівними частинами протягом

строку оренди.

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

Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню,

визначаються

як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди .

Інвестиційна нерухомість - це нерухомість, яка утримується для отримання орендного доходу або для

цілей зростання вартості капіталу, і яка не зайнята компанією. Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на операцію, та у подальшому переоцінюється на основі справедливої вартості, яка базується на ринковій вартості. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості, яка належить компанії, отримана зі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану та

відповідну професійну кваліфікацію та мають релевантний досвід у оцінці нерухомості відповідного типу

та у відповідній місцевості.

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(доходи) з податку на прибуток включають

поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо

тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі

капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому

періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно 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 страхових 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 18% (у

2013 - 19%). При визначенні оподаткованої суми, дохід зменшується на витрати, пов'язані з такими

видами діяльності.

Згідно з прийнятими змінами до Податкового кодексу України з 01.01.2015 року вводиться змішана

система оподаткування, а саме оподаткування доходу страховика за ставками 0% (3%) в залежності від

виду страхування, а також оподаткування податком на прибутком за ставкою 18% на загальних підставах. При цьому нарахований страховиком податок на дохід зменшує фінансовий результат до

оподаткування такого страховика

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів

та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються у відношенні до всіх тимчасових різниць, які

збільшують оподатковуваний прибуток, а відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що

зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в

якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати

тимчасові різниці.

Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані

перенесені податкові збитки.

Відстрочений податок визнається у звіті про фінансові результати за виключенням випадків, коли він

пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу. У таких випадках відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

Акціонерний капітал. Зареєстрований капітал відображає зафіксовану в установчих документах загальну вартість активів, які є внеском учасників до капіталу Компанії. Перевищення справедливої

вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі

капіталу як емісійний дохід.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою компанії є валюта первинного економічного

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

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту компанії за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у

результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну

валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті.

Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливу вартість дольових цінних паперів

обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Станом на 31 грудня відповідного року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум

в іноземній валюті, були такими:

31.12.2014, грн. 31.12.2013, грн. 31.12.2012, грн.

1 долар США 15.76556 7.9930 7.9930

1 євро 19.232908 11.041530 10.537172

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право

взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно

реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

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

Страхові та інвестиційні контракти – класифікація.

Страхова компанія укладає контракти, що передбачають приймання та передачу страхових ризиків або

фінансових ризиків або обох видів ризиків. Компанія класифікує договори страхування як страхові та інвестиційні.

Страховими є контракти, які передбачають прийняття однією стороною (страховиком) суттєвого страхового ризику іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно

вплине на власника страхового поліса. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик. В

якості загальної політики Страхова компанія визнає значним страховим ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику. Фінансовий ризик- це ризик можливих майбутніх змін однієї або кількох величин: ставки відсотка,

ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови,

що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна не є характерною для сторони контракту. Деякі з страхових та інвестиційних контрактів мають умови дискреційної участі (УДУ). Ця умова дає

право на отримання, в додаток до гарантованих виплат, додаткові виплати і бонуси:

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

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

Місцеві нормативні акти та умови цих договорів встановлюють основу для визначення сум на які додаткові дискреційні виплати розраховуються (УДУ на право на надлишкові доходи) та в рамках якого

Страхова компанія може здійснювати розподіл в частинах та в терміни виплат передбачених для утримувачів контрактів. Принаймні 85% від надлишкового інвестиційного доходу може бути розподілене

на утримувачів контрактів в цілому (що може включати майбутніх утримувачів контрактів); розмір та час

виплат такого розподілу конкретним утримувачам контрактів є умовою дискреційної участі Страхової компанії; предметом рекомендацій відповідного місцевого актуарію.

Страхові контракти

Визнання та оцінка

Страхові контракти класифікуються у категорії, в залежності від тривалості ризику і чи є умови фіксовані. Страхова компанія укладає договори страхування життя, які є як короткостроковими, так і

довгостроковими. Так, серед таких контрактів є контракти на страхування довічної пенсії, з одночасним

страхуванням ризику настання інвалідності або смерті, договори, якими передбачається досягнення

особою пенсійного віку, договори накопичувального страхування, договори страхування життя лише на

випадок смерті.

(I) Довгострокові договори страхування з фіксованими і гарантованими умовами

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

утримувачем контракту. Премії відображаються до вирахування комісій.

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

Зобов'язання за винагородами по договору, які, як очікується, будуть понесені в майбутньому, відображається в періоді коли страхові внески визнаються в обліку. Зобов'язання визнаються як сума

дисконтованої вартості очікуваних страхових виплат і майбутніх адміністративних витрат, що безпосередньо пов'язані з договором, за вирахуванням дисконтованої вартості очікуваних теоретичних

премій, які можуть бути необхідні для забезпечення майбутніх страхових виплат та адміністративних

видатків на підставі застосованих оціночних припущень (оціночні премії). Зобов'язання базуються на

припущеннях про смертність, тривалість життя, експлуатаційні витрати і доходи від інвестицій, які

склались на момент укладення договору. Маржа для несприятливих відхилень включається до припущень.

Якщо договорами страхування передбачена одноразова премія або обмежене число платежів премій

до сплати у значно коротші періоди в порівнянні з періодом, протягом якого виплачується відшкодування, перевищення премій, що підлягають оплаті, над оціночними преміями відстрочуються та

визнаються як доходи пропорційно зменшенню існуючого страхового ризику діючого контракту або для

діючих ануїтетів пропорційно зменшенню сум майбутніх страхових виплат.

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

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

прибутку та універсальні контракти страхування життя

Ці контракти застраховують події людського життя (наприклад, смерть або дожиття) протягом тривалого терміну. Однак, страхові внески визнаються безпосередньо у складі зобов'язань. Ці зобов'язання збільшуються на проценти (у разі універсального договору життя) або зміни інвестиційного

прибутку (у випадку контрактів про частку участі у прибутку) і 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 (2% або 4%, в залежності від дати початку контракту) або вищу ставку заявлену Страховою

компанією за УДУ за поточним надлишковим інвестиційним доходом .

Страхова компанія має зобов'язання в кінцевому підсумку виплатити утримувачам полісів принаймні

85% надлишкового інвестиційного доходу за УДУ (тобто, всі проценти та реалізовані прибутки та збитки

від активів, що профінансовані за такими контрактами). Будь-яка частина надлишкового інвестиційного

доходу за УДУ , яка не оголошена як підвищена ставка та не віднесена до конкретних власників полісів,

залишається у складі зобов'язань на користь всіх власників контрактів до моменту оголошення та роз-

поділу на користь конкретних власників в майбутніх періодах. Щодо нереалізованих прибутків та збитків

від активів профінансованих в результаті цих контрактів (прихований інвестиційний дохід за УДУ),

Страхова компанія визнає зобов'язання, рівне 85% від такого чистого прибутку, таким чином як якби він

був реалізований на кінець року. Відсотки акціонерів у прихованому інвестиційному доході за УДУ (рівні

15%) визнаються в компоненті капіталу за УДУ.

Дохід складається з премій, що зменшуються на виплати за випадками смерті, адміністративні витрати

та витрати по достроковому розірванню договорів. Проценти або зміни ціни інвестиційних сертифікатів

збільшують суму за рахунками зобов'язань , а надлишкові страхові виплати понесені в звітному періоді

відносяться на витрати в звіті про прибутки і збитки.

Відстрочені аквізиційні витрати (ВВВ)

Комісійні та інші змінні аквізиційні витрати і витрати, пов'язані із забезпеченням нових контрактів і

оновленням існуючих контрактів, капіталізуються як нематеріальний актив. Усі інші витрати визнаються

як витрати в момент їх виникнення. ВАР в подальшому амортизуються протягом терміну дії контракту

таким чином:

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

частка розрахункової валової маржі (включаючи інвестиційний дохід), що як очікується буде реалізована за цими контрактами. Розрахунок очікуваної маржі базується на історичній та очікуваній у майбутньому інформації і оновлюється в кінці кожного звітного періоду. В результаті зміни в балансовій вартості ВАР відображаються у зменшення доходу.

Вартість придбаного бізнесу

При придбанні портфеля договорів, або безпосередньо у іншого страховика або шляхом придбання

дочірнього підприємства, Страхова компанія визнає нематеріальний актив, який являє собою вартість

придбаного бізнесу (ВПБ). ВПБ являє собою поточну вартість майбутніх прибутків закладених в придбаних договорах страхування та інвестиційних контрактах з УДУ. Страхова компанія амортизує

ВПБ протягом строку дії придбаних контракти відповідно до методу амортизації ВАР (див. (В) вище)

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

Якщо нереалізовані прибутки або збитки виникають по активам наявним для продажу, коригування

зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування та інвестиційними контрактами з УДУ (і пов'язані з

ними активи ВАР 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.

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

Контракти з перестрахування

Контрактами, укладеними Страховою компанією з перестраховиками, по яким Страховій компанії компенсуються збитки за одним або кількома договорами, укладеними Страховою компанією, і які

відповідають вимогам класифікації для договорів страхування визнаються як договори перестрахування. Контракти, які не відповідають цим вимогам класифікації визнаються як фінансові

активи. Договори страхування, укладені Страховою компанією відповідно до якого іншою стороною

договору є інший страховик (внутрішнє перестрахування) включаються до договорів страхування.

Виплати, на які Страхова компанія має право відповідно до договорів перестрахування визнаються активами перестрахування. Ці активи складаються з короткострокових вимог до перестраховиків,

а також довгострокової дебіторської заборгованості, які залежать від очікуваних вимог та

винагород, що впливають з пов'язаних перестрахованих договорів страхування. Суми, що відшкодовуються перестраховиками або винні перестраховикам оцінюються послідовно із визначенням сум, пов'язаних з перестрахованими договорами страхування і відповідно до умов кожного договору перестраховання.

Зобов'язання за перестрахованням це насамперед кредиторська заборгованість за преміями за договорами перестраховання, яка визнається як витрати у періоді нарахування.

Страхова компанія оцінює свої активи перестраховання на знецінення на щоквартальній основі.

Якщо

існують об'єктивні докази того, що активи перестраховання знецінені, Страхова компанія зменшує балансову вартість активів перестраховання до суми очікуваного відшкодування і визнає збиток від

знецінення у звіті про прибутки і збитки. Страхова компанія збирає об'єктивні свідчення того, що активи

перестраховання знецінені, використовуючи ті ж процедури, що прийняті для фінансових активів відображених за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення розраховується за тим же методом, що

використовується для фінансових активів.

Дебіторська і кредиторська заборгованість, пов'язані з договорами страхування

Дебіторська та кредиторська заборгованості відображаються у періоді коли такі платежі належать до

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 знеціненою, Страхова компанія зменшує балансову вартість такої заборгованості, і відповідно визнає

збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Страхова компанія збирає об'єктивні докази того, що

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

використовуються для цих фінансових активів.

Визнання доходу

У відповідності до Правил Страхування визнання доходу по страхових преміях відбувається в момент

вступу в дію договору страхування, тобто початку забезпечення страхового покриття. Початком дії до

говору є момент підписання заяви чи проходження медичного обстеження за умови сплати клієнтом

премії першого року. Не сплачена клієнтом премія другого та кожного наступного року вважається

доходом тільки протягом 30 днів після граничної дати сплати чергової премії, в подальшому дохід не

визнається.

Виплати страхових сум

Брутто-виплати та претензії за договорами страхування життя та інвестиційними договорами з УДУ

включають в себе вартість всіх вимог, що виникають протягом року, включаючи витрати на врегулювання внутрішніх та зовнішніх претензій, які безпосередньо пов'язані з обробкою і врегулюванням претензій, а також бонуси утримувача полісу, заявлені за договорами УДУ. Зміни у

сукупній оцінці зобов'язань за страховими та інвестиційними договорами з УДУ також включаються до брутто-виплат та претензій . Страхові вимоги відображаються на основі отриманих повідомлень. Платежі за строком погашення та анuitетні платежі відображаються у встановлений термін. Розірвання договорів страхування

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

Страхові резерви

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

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

Перевірка адекватності зобов'язань

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

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

Резерви виплат

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

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

Резерви бонусів

Резерв бонусів є оцінкою додаткових зобов'язань Страховика, що виникають при збільшенні розмірів

страхових сум та (або) страхових виплат за результатами отриманого інвестиційного доходу від розміщення коштів резервів із страхування життя та, якщо є договори страхування, за якими передбачена участь у прибутках Страховика, за іншими фінансовими результатами.

Продовження тексту приміток

Використання нових та переглянутих МСФЗ та Інтерпретацій Комітету з інтерпретацій МСФЗ Компанія вперше застосувала деякі нові стандарти та поправки до діючих стандартів, які набирають

чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2014 або після цієї дати.

Характер і вплив кожного нового стандарту/поправки описані нижче:

«Інвестиційні організації» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 27)

Дані поправки передбачають виняток щодо вимоги консолідації для організацій, які відповідають визначенню інвестиційної організації згідно з МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», і

повинні застосовуватися ретроспективно з певними звільненнями щодо переходу до використання стандарту. Згідно винятку стосовно консолідації, інвестиційні організації повинні обліковувати свої

дочірні організації за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія не відповідає критеріям класифікації як інвестиційної

організації згідно з МСФЗ (IFRS) 10.

«Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» - Поправки до МСФЗ (IAS) 32

Дані поправки пояснюють значення фрази «в даний момент існує юридично забезпечене право здійснити залік визнаних сум» та критерії взаємозаліку для застосовуваних розрахунковими палатами

механізмів неодночасних розрахунків і застосовуються ретроспективно. Дані поправки не мали впливу

на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія не має угод про взаємозалік.

«Новація похідних фінансових інструментів і продовження обліку хеджування» - Поправки до МСФЗ (IAS) 39

Дані поправки передбачають звільнення від припинення обліку хеджування за умови, що заміна похідного інструмента, визначеного як інструмент хеджування, задовольняє певним критеріям та повинні застосовуватися ретроспективно. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії,

оскільки Компанія не здійснювала заміну своїх похідних інструментів протягом звітного або попереднього періодів.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі»

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 уточнює, що організація визнає зобов'язання по сплаті обов'язкового

платежу в момент здійснення діяльності, внаслідок якої згідно з законодавством виникає обов'язок по

сплаті. Роз'яснення також уточнює, що якщо обов'язок по сплаті обов'язкового платежу виникає внаслідок досягнення деякого мінімального порогового значення, відповідне зобов'язання до досягнення такого мінімального порогового значення не визнається. Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21

застосовується ретроспективно. Дане роз'яснення не мало впливу на фінансову звітність Компанії,

оскільки вона застосувала принципи визнання згідно МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та

умовні активи» відповідно до вимог Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 в попередніх періодах.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2010-2012 рр.»

В рамках щорічних удосконалень МСФЗ за період 2010-2012 рр. Рада МСФЗ випустила сім поправок до шести стандартів, включаючи поправку до МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»
Поправка до МСФЗ (IFRS) 13 набуває чинності невідкладно та застосовується щодо періодів, які починаються 1 січня 2014, і роз'яснює в тексті Основи для висновків, що безвідсоткова короткострокова дебіторська та кредиторська заборгованість можуть оцінюватися за сумами до оплати або отримання, якщо ефект дисконтування є несуттєвим. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 13 не мала впливу на фінансову звітність Компанії.

«Щорічні удосконалень МСФЗ, період 2011-2013 рр.»

В рамках щорічних удосконалень МСФЗ за період 2011-2013 рр. Рада МСФЗ випустила чотири поправки до чотирьох стандартів, включаючи поправку до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності». Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 набирає чинності негайно, застосовується щодо періодів, які починаються 1 січня 2014, і роз'яснює в тексті Основи для висновків, що компанія має право застосовувати або діючий стандарт, або новий стандарт, який поки не є обов'язковим, але допускає дострокове застосування, за умови послідовного застосування такого стандарту в періодах, представлених у першій фінансовій звітності організації за МСФЗ. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 1 не мала впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія вже готує свою фінансову звітність за МСФЗ.

Стандарти, які були випущені, але ще не набрали чинності

Нижче наводяться стандарти та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх набуття чинності.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ (IAS) 39

«Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції.

Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування.
МСФЗ

(IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати,

при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Дострокове застосування попередніх редакцій МСФЗ (IFRS) 9 (2009, 2010 і 2013) допускається, якщо дата першого застосування припадає на період до 1 лютого 2015

Вплив МСФЗ (IFRS) 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Компанії

наразі оцінюється.

МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких

підлягає

тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого

застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а руху по таким рахункам

- окремими рядками у звіті про прибутки або збитки і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття

інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ними ризиками, а також про вплив

такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 набуває чинності для річних

звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати.

Оскільки Компанія не підлягає тарифному регулюванню, даний стандарт не застосовний до її фінансової звітності.

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Пенсійні програми з визначеною виплатою: Внески працівників» МСФЗ (IAS) 19 вимагає, щоб організація враховувала внески працівників або третіх сторін при обліку

пенсійних програм з визначеною виплатою. Якщо внески пов'язані з послугами, вони відносяться на

періоди надання послуг як від'ємна винагорода. Поправки роз'яснюють, що якщо сума внесків не залежить від стажу роботи, організація має право визнавати такі внески в якості зменшення вартості

послуг в тому періоді, в якому надані відповідні послуги, замість віднесення внесків на періоди надання

послуг. Поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2014 або після

цієї дати. Компанія не очікує, що дані поправки будуть застосовні, оскільки Компанія не має пенсійних

програм з визначеною виплатою із внесками з боку працівників або третіх осіб.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2010-2012 рр.»

Дані поправки набувають чинності з 1 липня 2014 та імовірно не зроблять істотного впливу на фінансову

звітність Компанії. Документ включає в себе наступні поправки:

Поправка до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій»

Дана поправка застосовується перспективно і роз'яснює різні питання, пов'язані з визначенням понять

«умови результатів діяльності» і «умови періоду надання послуг», які є різновидами такої категорії як

«умови придбання права» на інструменти власного капіталу підприємства.

- Умова результатів діяльності повинна містити умову періоду надання послуг;

- Цільовий показник повинен досягатися під час надання послуг контрагентом;

- Цільовий показник повинен відноситися до діяльності організації або іншої організації в складі тієї ж

Компанії;

- Умова досягнення результатів діяльності може бути ринковою умовою чи не бути такою;

- Якщо контрагент з якої-небудь причини припиняє надання послуг протягом періоду наділення правами,

умова періоду надання послуг не виконується.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що всі угоди про умовне відшкодування, класифіковані як зобов'язання (або активи), які обумовлені об'єднанням бізнесу, повинні згодом

оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, незалежно від того, чи належать вони до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або МСФЗ (IAS) 39, якщо він застосовується). Поправки до МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»

Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють наступне:

- Організація повинна розкривати інформацію про судження, які використовувало керівництво при застосуванні критеріїв групування в пункті 12 МСФЗ (IFRS) 8, в тому числі короткий опис операційних сегментів, які були згруповані подібним чином, та економічні індикатори (наприклад, продаж та валова маржа), які оцінювалися при формуванні висновку про те, що згруповані операційні сегменти мають схожі економічні характеристики;

- Інформація про звірку активів сегмента та сукупних активів розкривається тільки в тому випадку, якщо звірка надається керівництву, що приймає операційні рішення, аналогічно інформації, що розкривається за зобов'язаннями сегмента.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» та МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи»

Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють в рамках МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38, що

актив може переоцінюватися на підставі спостережних даних стосовно його валової або чистої балансової вартості. Крім того, роз'яснюється, що накопичена амортизація є різницею між валовою та балансовою вартістю активу.

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

Поправка застосовується ретроспективно і роз'яснює, що керуюча компанія (організація, яка надає послуги ключового управлінського персоналу) є пов'язаною стороною і до неї застосовуються вимоги до

розкриття інформації про пов'язані сторони. Крім того, організація, яка користується послугами керуючої

компанії, зобов'язана розкривати інформацію про витрати, понесені у зв'язку з використанням послуг з управління.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2011-2013 рр.»

Дані поправки набувають чинності з 1 липня 2014 та імовірно не зроблять суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії. Документ включає в себе наступні поправки:

Поправка до МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"

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

3:

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

- Дане виключення зі сфери застосування застосовується виключно щодо обліку у фінансовій звітності самої спільної угоди.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що винятки в МСФЗ (IFRS) 13 які стосуються портфеля можуть застосовуватися не тільки щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань, але

також щодо інших договорів, що потрапляють в сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або МСФЗ (IAS)

39, якщо він застосовується).

Поправка до МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»

Опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40 розмежовує інвестиційну нерухомість і нерухомість, яку займає власник (тобто основні засоби). Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що для визначення того, чи є операція придбанням активу або об'єднанням бізнесу застосовується МСФЗ (IFRS) 3, а не МСФЗ (IAS) 40.

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

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 р і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка

буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін

на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 передбачають більш структурований

підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання

виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня

2017 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час

Компанія

оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

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

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільних операцій відображав придбання частки

участі у спільній операції, діяльність якої являє собою бізнес згідно визначення даного терміна за МСФЗ

(IFRS) 3, згідно з відповідними принципами МСФЗ (IFRS) 3 для обліку об'єднань бізнесу.

Поправки

також роз'яснюють, що раніше існуючі частки участі в спільній операції не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім

того, в МСФЗ (IFRS) 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки

не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи організацію, що звітує),

знаходяться під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки застосовуються як щодо придбання первісної частки участі в спільній операції, так і щодо

придбання додаткових часток у тій же спільній операції і набувають чинності на перспективній основі

для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть вплив на фінансову звітність Компанії.

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

Поправки роз'яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38, які полягають в тому, що виручка

відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого

є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті метод,

що базується на виручці не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідких випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї

дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть вплив на

фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія не використовувала оснований на виручці метод для

амортизації своїх необоротних активів.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство: плодоносні рослини»

Поправки вносять зміни у вимоги до обліку біологічних активів, які відповідають визначенню плодоносних рослин. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки у Компанії

відсутні плодоносні рослини.

Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремих фінансових звітах»

Поправки дозволяють організаціям використовувати метод пайової участі для обліку інвестицій у дочірні

організації, спільні підприємства та залежні організації в окремій фінансовій звітності. Організації, які

вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод пайової участі у своїй окремій

фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати цю зміну ретроспективно. Організації, що вперше

застосовують МСФЗ і приймають рішення про використання методу участі в своїй окремій фінансовій

звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності

для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії.

5. Основні облікові оцінки та припущення

Страхова компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, що

визначаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Фактичні результати можуть

відрізнятись відрізнитись від таких оцінок. Оцінки та припущення постійно переглядаються і базуються

на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх

подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

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

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

Оцінка остаточного зобов'язання, що впливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою Страхової компанії. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Страхова компанія в кінцевому випадку буде

здійснювати виплатити за такими вимогами. Розмір страхових резервів Страхової компанії визначається

на підставі чинного законодавства України, а саме відповідно до Положення про формування резервів із

страхування життя, розробленим відповідно до Методики формування резервів із страхування життя,

затвердженої ДКРРФПУ 27.01.2004 (з відповідними змінами). Ця Методика регламентує порядок розрахунку резервів довгострокових зобов'язань (математичних резервів), та резерву майбутніх виплат.

Згідно Методики, Страховик не формує резерви витрат на ведення справи та резерв збитків, що виникли, але не заявлені. Розрахунок математичних резервів здійснюється з використанням актуарних

методів і окремо за кожним чинним на звітну дату договором.

Визначення суми зобов'язань за довгостроковими договорами страхування життя залежить від оцінок,

зроблених Страховою компанією. Страхова компанія здійснює оцінки стосовно очікуваної кількості

смертей за кожен із років, у якому Страхова компанія несе відповідний ризик. Такі оцінки Страхової

компанії базуються на даних стандартних таблиць смертності, у яких відображений історичний досвід

смертності, скоригований у випадку необхідності, для відображення власного досвіду Страхової компанії. Для договорів, які страхують ризик дожиття, формуються відповідний резерв стосовно покращення показників очікуваної смертності. Основним джерелом невизначеності є те, що епідемії і

широкомасштабні зміни у способі життя можуть у майбутньому стати причиною набагато більшого рівня

смертності, ніж у минулому, для вікових груп, серед яких у Страхової компанії виникає найсуттєвіший

ризик смертності. Однак покращення медичного обслуговування та соціальних умов може у результаті

забезпечити збільшення тривалості життя понад визначені показники, використані в оцінках для визначення суми зобов'язання за страховими договорами, стосовно яких у Страхової компанії виникає

ризик дожиття.

Для довгострокових договорів страхування життя із фіксованими та гарантованими умовами із використанням УДУ оцінки майбутнього рівня смертності, добровільного розірвання договорів, повернення інвестицій та адміністративних витрат здійснюються на момент укладання договору і лягають в основу припущень, які використовують для розрахунку зобов'язань під час строки дії

36 договору. Кожного подальшого року робляться нові оцінки для визначення, наскільки адекватними є попередні зобов'язання у світлі цих останніх оцінок. Якщо зобов'язання вважаються адекватними, то

припущення не змінюються. Якщо вони не є адекватними, у припущення вносяться зміни для відображення припущень у результаті найкращих оцінок.

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

(Б) Знецінення наявних для продажу фінансових інструментів капіталу

Страхова компанія визначає, що наявні для продажу фінансові інструменти капіталу є знеціненими,

коли спостерігається значне або тривале зниження справедливої вартості нижче її вартості. Визначення

того, що є значним або тривалим вимагає професійного судження. При прийнятті даного судження

Страхова компанія оцінює серед інших факторів нормальну волатильність цін на акції, фінансовий стан

об'єкта інвестицій, діяльність галузі або сектора, зміни в технології, потоки грошових коштів від операційної і фінансової діяльності. Знецінення може мати місце, коли є докази погіршення

фінансового стану об'єкта інвестицій, діяльності галузі або сектора економіки, негативних змін в технології, потоках грошових коштів від фінансової та оперативної діяльності. Якщо зниження справедливої вартості нижче собівартості визнається істотним або тривалим, Страхова компанія буде

мати додаткові втрати в фінансовій звітності.

(В) Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку або якщо котирування не доступні визначається з використанням методів оцінки. У цих випадках справедлива

вартість оцінюється за відкритими даними щодо аналогічних фінансових інструментів або за допомогою

оцінних моделей. Якщо відкриті вхідні дані на ринку не є доступними, вони оцінюються на основі відповідних припущень. Якщо оцінні підходи (наприклад, моделі) використовуються для визначення

справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядаються кваліфікованим персоналом,

незалежним від того персоналу, що відповідальний за вхідні дані. Всі моделі сертифіковані перед їх

використанням, а також моделі відібрані для забезпечення достовірності вихідної інформації, щоб вона

відображала фактичні дані та порівняльні ринкові ціни. З метою досягнення практичності, моделі використовують тільки відкриті дані, проте в таких областях, як кредитний ризик (як власний кредитний

ризик і ризик контрагента), волатильність і кореляція вимагають від керівництва здійснення оцінок.

Розкриття інформації про справедливую вартість відображено у примітці 7

(Г) Податок на прибуток

Дохід страхової компанії є об'єктом податку на прибуток в Україні. До 01 січня 2015 року податок сплачувався з суми нарахованих, або отриманих страхових премій за ставкою 3% від доходу від діяльності по короткостроковому страхуванні життя та інвестиційного доходу, нарахованого страховиком

від розміщення коштів резервів страхування життя, та за ставкою 0% - по договорах довгострокового

страхування, тобто фактично оподатковувався оборот, а не прибуток. У зв'язку з цим порівняння фінансового та податкового прибутку не було можливим.

Відстрочені податки по страховій діяльності Страхова компанія визнає щодо тимчасових різниць, що

впливають на визначення доходу в фінансовому та податковому обліку. Прибуток від операцій з цінними паперами оподатковується за ставками установленими ПКУ на дату звіту. Відстрочені податкові

зобов'язання в момент переоцінки ЦП Страхова компанія визнає за ставками податку на прибуток від

операцій з ЦП, установленими ПКУ на дату звіту та за ставками, які очікуються, будуть застосовуватися в

період реалізації відповідних активів.

Згідно з прийнятими змінами до Податкового кодексу України з 01.01.2015 року вводиться змішана

система оподаткування, а саме оподаткування доходу страховика за ставками 0% (3%) в залежності від

виду страхування, а також оподаткування податком на прибутком за ставкою 18% на загальних підставах. При цьому нарахований страховиком податок на дохід зменшує фінансовий результат до

оподаткування такого страховика

6. Управління страховими та фінансовими ризиками

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

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

Страхові ризики

(А) ризик будь-якого договору страхування - це можливість того, що страховий випадок відбудеться та

невизначеність суми заявлених вимог. За суттю договору страхування, цей ризик є випадковим і тому

непередбачуваним .

Для портфеля договорів страхування , де теорія ймовірностей застосовується до ціноутворення і створення резервів, основним ризиком, з яким Страхова компанія стикається по договорам страхування, є те, що фактичні претензії і виплати відшкодування перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може статися тому ,що частота і тяжкість вимог і відшкодувань є більшими,

ніж передбачалося . Страхові випадки є випадковими, і фактична кількість і сума претензії та відшкодувань будуть змінюватися з року в рік в порівнянні з рівнем, встановленим з використанням

статистичних методів.

В той же час, за договорами страхування життя, як довгострокового так і короткострокового, оцінка

зобов'язань може бути здійснена більш точно, ніж за іншими, ніж життя видами страхування , оскільки

сума страхових вимог обумовлена договором , як у випадку виплати при настанні події "смерть або

інвалідність", так і у випадку виплат в разі досягнення застрахованою особою пенсійного віку, що відображається у звітності обсягом сформованих страхових резервів.

(В) методи оцінки адекватності страхових зобов'язань

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

припущень.

При проведенні перевірки адекватності зобов'язань було використано актуарні припущення , щодо наступних параметрів: ставки дисконтування та ставки дохідності клієнтів, припущення, щодо рівня

біометрії (смертності) , рівня інфляції, адміністративних затрат, рівня розривів договорів. Оцінки наведених вище параметрів були отримані: на основі статистичного аналізу портфелю, аналізу затрат

Компанії та прогнозу ринкових ставок дохідності.

Страхова компанія застосувала для проведення оцінки адекватності страхових зобов'язань метод оцінки, який визначено вище. Провівши тест достатності зобов'язань Страхова компанія визначила, що

сформовані нею страхові резерви, що відображені в даній звітності, є достатніми (адекватними), тобто

балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх

грошових потоків.

(Г) інша інформація

Страхова компанія застосувала для проведення оцінки адекватності страхових зобов'язань методи оцінки, про які визначено вище. Провівши тест достатності зобов'язань, Страхова компанія визначила,

що сформовані нею страхові резерви, що відображені в даній звітності є відповідними розрахунку

за
вказаним тестом. Це пов'язане з тим, що основний вид діяльності Компанії страхування життя, де резерви формуються актуарними методами, які враховують вимоги, що викладені вище для проведення
тесту достатності зобов'язань.

Станом на 31.12.2014 р. було проведено оцінювання адекватності резервів (LAT), які Компанія сформувала згідно методики формування резервів, затвердженої регулятором.

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

38
При проведенні перевірки адекватності зобов'язань було використано актуарні припущення, щодо наступних параметрів:

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

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

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

(в тис. грн.)

Базовий
результат

Біометрія Ставка
дисконтування
Адміністративні
затрати
Рівень
розривів
Рівень
інфляції

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

Перевищення
суми зобов'язань за
розрахунком
адекватності
зобов'язань
над сумою
страхових
резервів Компанії

(49,134) (38,970) (59,482) (63,234) (21,299) (43,251) (55,017) (43,560) (55,812) (48,683)

Отже, беручи до уваги отримані результати оцінювання зобов'язань, а також тестів на чуттєвість параметрів, можна зробити висновок, що сформовані Компанією резерви станом на 31.12.2014р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість

розрахункових майбутніх грошових потоків.

Фінансові ризики

Діяльності Компанії характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів

обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії.

Підприємство не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не виписує опціонів. Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія.

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 31.12.2014

Гривні Долар США Євро Всього

Фінансові активи

Фінансові інвестиції у цінні папери 316,973 181,305 498,278

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

Депозити строком більше 3 місяців 72,002 4,984 21,454 98,440

Депозити строком менше 3 місяців 14,881 15,769 - 30,650

Грошові кошти та їх еквіваленти 850 126,251 127,101

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

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

Фінансові зобов'язання

Фінансова страхова кредиторська

заборгованість 776 442 1,218

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

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

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 32,994

Фінансова дебіторська заборгованість 9,042 9,042

Всього 379,624 205,328 54,829 639,781

Фінансові зобов'язання

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 30,837
Грошові кошти та їх еквіваленти 34,092 53 34,145
Фінансова дебіторська заборгованість 4,071 4,071
Всього 265,714 225,862 50,111 541,687

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
40

Рік, що закінчився 31.12.2014

Вплив долару США Вплив Євро

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

Чистий вплив на

звіт про доходи 14,133 Не очікується

6,833 Не очікується

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

2014, 2013 та 2012 років 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, а також на облігаціях, які відображаються у портфелі Компанії до погашення на кожну

дату балансу. Всі інші змінні величини залишаються постійними.

Рік, що закінчився

31.12.2014 31.12.2013 31.12.2012

5% -5% 5% -5% 5% -5%

Чистий вплив

зміни ставки на

звіт про доходи

5 590 (5 590) 3 187 (3 187) 3 401 (3 401)

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Компанії подані нижче:

Середньорічні процентні ставки за 2014 рік

гривні долари євро

Фінансові активи

Довгострокові депозити 20-22% 8-10% 7-8%

Короткострокові

депозити терміном

більше 3 місяців 20-22% 8-9% 6-7%

Депозити строком до 3

місяців 7-17% 4-8% -

Облігації внутрішньої

державної позики - 7-9% -

Облігації підприємств 20-22% - -

41

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:

31.12.2014 31.12.2013 01.01.2012

Фінансові інвестиції 755,605 586,265 472,634

Грошові кошти та їх еквіваленти 157,751 44,475 65,004

Дебіторська заборгованість фінансова 17,045 9,042 4,071

Всього 930,401 639,782 541,709

Компанія здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами,

визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного

ризик.

Фінансові активи класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних національними рейтинговими агентствами. Станом на 31.12.2014 фінансові активи представлені

нижче:

UA A- UA AA+ UA AA- UA BBB не

визначений всього

Наявні для продажу

фінансові інвестиції

40 820

40 820

Довгострокові депозити 158 887 158 887

Цінні папери, утримувані до

погашення

273 115 184 343 457 458

Короткострокові депозити

строком більше 3-х місяців 86 439

12 000

98 440

Грошові кошти та їх

еквіваленти 126 555 14 856 15 769 571 157 751

Дебіторська заборгованість

(Примітка 12)

17 045

17 045

Всього фінансові активи 371 881 26 856 15 769 273 115 242 779 930 401

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.

Станом на 31 грудня 2014 року та 31.12.2013 дисконтвані контрактні строки погашення зобов'язань

Компанії такі, як узагальнено нижче:

На 31.12.2014

Протягом 1

року

Через 1-3

роки

Через 3-5

роки

Після 5

роки

Фінансова кредиторська

заборгованість 606

Кредиторська заборгованість за

страховою діяльністю 612

Резерв страхових виплат 7 786

Страхові резерви 41 002 68 940 103 094 688 437

Всього 50 006 68 940 103 094 688 437

На 31.12.2013 Протягом 1

року

Через 1-3

роки

Через 3-5

роки

Після 5

років

Фінансова кредиторська

заборгованість

439

Кредиторська заборгованість за

страховою діяльністю

3 980

Резерв страхових виплат 4 960

Страхові резерви 32 329 31 165 58 698 487 395

Всього 41 708 31 165 58 698 487 395

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності

Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

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

Управління капіталом

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

талом, однак керівництво приймає засоби по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб Страхової компанії, а також для підтримання довіри

учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного

контролю виручки та прибутку, а також планування довгострокових інвестицій, які фінансуються за

рахунок коштів операційної діяльності Страхової компанії. Здійснюючі дані заходи, Страхова компанія

прагне забезпечити стійкий ріст прибутку.

Згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня

2003 року N 40 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження страхової діяльності» встановлені

вимоги до провадження страхової діяльності, зокрема згідно п. 2.5 вартість чистих активів страховика,

створеного у формі акціонерного товариства або товариства з додатковою відповідальністю, після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про заявника до

Державного реєстру фінансових установ має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика.

Мінімальний розмір статутного капіталу страховика, що здійснює страхування життя, визначений Законом України «Про страхування» та Ліцензійними умовами ведення страхової діяльності складає 1,5

млн.євро (для страхових компаній створених до 17.05.2013 року, для створених після цієї дати розмір

мінімального статутного капіталу складає еквівалент 10 млн.євро).

Страхова компанія має такі показники статутного капіталу та чистих активів станом на 31.12.2014, 31.12.2013, 31.12.2012:

31.12.2014 31.12.2013 31.12.2012

Статутний капітал 46,306 46,306 46,306

Чисті активи 102,271 116,353 108,464

Еквівалент статутного капіталу в євро 2,408 4,194 4,394

43

Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

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

31.12.2014 31.12.2013 01.01.2013

Довгострокові депозити

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю

158,887 115,025 104,186

Фінансові інвестиції доступні для продажу

- Фінансові активи, оцінені за справедливою

вою вартістю

40,820 172,875 49,972

Поточна фінансова дебіторська заборгованість,
чиста

- Фінансові активи, оцінені за амортизова-
ною собівартістю

17,045 9,042 4,071

Депозити строком від 3 місяців до 1 року

- фінансові активи, оцінені за амортизова-
ною вартістю

98,440 147,142 226,975

Фінансові інвестиції до погашення

- Фінансові активи, оцінені за
амортизованою вартістю

457,458 - -

Фінансові інвестиції для торгівлі

- Фінансові активи, оцінені за справедли-
вою вартістю

- 151,223 91,501

Грошові кошти та їх еквіваленти 157,751 44,475 65,004

- фінансові активи, оцінені за амортизова-
ною вартістю 930,401 639,782 541,709

Всього фінансові активи

31.12.2014 31.12.2013 01.01.2013

Довгострокові страхові резерви: 901,473 609,587 518,871

Страхові резерви належних виплат 7,786 4,960 1,269

Фінансова кредиторська заборгованість

- фінансові зобов'язання, оцінені за амор-
тизованою собівартістю

1,218 4,367 3,841

Всього фінансові зобов'язання 910,477 618,914 523,981

44

7. Справедлива вартість фінансових інструментів

Товариство використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і

розкриття інформації про неї у розрізі моделей оцінки :

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

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

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

На 31 грудня 2014р., 2013р. та 2012р. фінансові інвестиції в портфелі утримуваних для продажу 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:

31.12.2014 31.12.2013 31.12.2012

Балансова

вартість
 Справедлива
 вартість
 Балансова
 вартість
 Справедлива
 вартість
 Балансова
 вартість
 Справедлива
 вартість
 Фінансові активи
 Фінансові інвестиції
 утримувані для погашення 457,458 457, 458
 Поточна дебіторська
 заборгованість, чиста 17,045 17,045 9,042 9,042 4,071 4,071
 Грошові кошти та їх
 еквіваленти 157,751 157,751 32,994 32,994 34,145 34,145
 Фінансові інвестиції
 (депозити) 257,327 257,327 273,648 273,648 362,020 362,020
 Всього 889,581 889,581 315,684 315,684 400,236 400,236
 Фінансові зобов'язання
 Фінансова кредиторська
 заборгованість за
 страховою діяльністю
 1,218 1,218 4,367 4,367 3,841 3,841
 Всього 1,218 1,218 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
 частин можливих виключень облікової політики
 8. Основні засоби
 Показники
 Група основних засобів
 Будівлі Транспорт
 ні засоби
 Офісне
 обладнання,
 меблі,
 оргтехніка
 Інші
 основні
 засоби
 Всього
 На 31.12.2012: -
 первісна (переоцінена)
 вартість 72,821 1,769 4,487 332 79,409
 накопичена амортизація і
 знецінення (16,100) (973) (3,374) (99) (20,546)

балансова вартість 56,721 796 1,113 233 58,863

зміни балансової вартості за

рік, що закінчився

31 грудня 2013 р. (2,218) (316) (76) 52 (2,558)

надходження - 330 250 62 642

вибуття - (1,092) (27) - (1,119)

переоцінка (257) - - - (257)

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

інші зміни - 507 144 - 651

переоцінка амортизації 66 - - - 66

На 31.12.2013:

первісна (переоцінена)

вартість 72,564 1,007 4,710 394 78,675

накопичена амортизація і

знецінення (17,995) (527) (3,673) (109) (22,304)

балансова вартість 54,569 480 1,037 285 56,371

зміни балансової вартості за

рік, що закінчився

31 грудня 2014 р. 2,290 (90) (166) (67) 1,967

надходження - - 131 22 153

вибуття - (143) (82) 76 (149)

переоцінка 5,980 - - - 5,980

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

інші зміни 521 115 20 656

переоцінка амортизації 609 - - - 609

На 31.12.2014:

первісна (переоцінена)

вартість 78,544 864 4,759 492 84,659

накопичена амортизація і

знецінення (21,685) (474) (3,888) (274) (26,321)

балансова вартість 56,859 390 871 218 58,338

Основні засоби групи «Будівлі» оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2014

року, а інші групи основних засобів оцінюються за історичною собівартістю за мінусом

накопиченої

амортизації.

Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, вартість майна визначалась станом на

31.12.2014 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 31.12.2014 – 2,755 тис.грн., станом на 31.12.2013 –

4,140 тис.грн., 31.12.2012 – 6,107 тис.грн.

46

9. Нематеріальні активи

Показники

Група нематеріальних

активів Всього

Ліцензії

Програмне

забезпечення

На 31.12.2013

первісна вартість 13 1,777 1,790

накопичена амортизація і знецінення - (104) (104)

балансова вартість 13 1,673 1,686
Зміни балансової вартості за рік,
що закінчився 31 грудня 2013р. - 472 472
надходження - 687 687
амортизація - (215) (215)

На 31.12.2013:

первісна вартість 13 2,464 2,477
накопичена амортизація і знецінення - (319) (319)
балансова вартість 13 2,145 2,158
зміни балансової вартості за рік,
що закінчився 31 грудня 2014р. - 60 60
надходження - 216 216
амортизація - (156) (156)

На 31.12.2014:

первісна вартість 13 2,680 2,693
накопичена амортизація і знецінення - (475) (475)
балансова вартість 13 2,205 2,218

10. Відстрочені аквізиційні витрати

Показники 2014 2013

Вартість на початок року 64,914 55,225

Збільшення вартості 98,916 45,383

Витрати періоду (111,906) (35,694)

Вартість на кінець року 51,924 64,914

11. Запаси

Види запасів 31.12.2014 31.12.2013 31.12.2012

Інші запаси 368 218 390

МШП 119 52 194

Паливо 1 1 1

Всього 488 271 585

47

12. Фінансові інвестиції

31.12.2014 31.12.2013 31.12.2012

Наявні для продажу фінансові інвестиції 40,820 172,875 49,972

Довгострокові депозити 158,887 115,025 104,186

Фінансові інвестиції до погашення 457,458 - -

Фінансові інвестиції в торговому портфелі - 151,223 91,501

Депозити в банках України терміном від 3х місяців

до року з дати балансу 98,440 147,142 226,975

Всього фінансові інвестиції 755,605 586,265 472,634

Цінні папери в портфелі Товариства представлені такими категоріями:

31.12.2014 31.12.2013 31.12.2012

Пайові цінні папери 40,820 172,875 49,972

Облігації підприємств 273,115 91,266 81,027

Облігації внутрішньої державної позики 184,343 59,957 10,474

Всього портфель цінних паперів 498,278 324,098 141,473

Інвестиційні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунків склали за 2014 рік - 39,027 тис.грн.

(за 2012 рік – 38,977 тис. грн.), інвестиційні доходи від вкладень у боргові цінні папери за 2014 рік

–

36,489 тис.грн. (за 2013 рік – 28,052 тис.грн.), інвестиційний дохід від участі в капіталі за 2014 рік

–

29,921 тис.грн (за 2013 рік - нуль).

На 31 грудня 2014, 2013 та 2012 років фінансові інвестиції в цінні папери наявні для продажу

відображені за справедливою вартістю цінних паперів, що визначена у відповідності до котирувань на відкритих ринках, фінансові інвестиції до погашення відображені за амортизованою собівартістю. Строки погашення фінансових інвестицій, утримуваних до погашення наведені нижче:

Протягом 1

року

Через 1-3

роки

Через 3-5

роки

Після 5

роки

Облігації підприємств 273 115

Облігації внутрішньої державної

позики 184 343

Всього 457 458

13. Фінансові активи

31.12.2014 31.12.2013 31.12.2012

Наявні для продажу фінансові інвестиції 40,820 172,875 49,972

Довгострокові депозити 158,887 115,025 104,186

Цінні папери, утримувані до погашення 457,458 - -

Фінансові інвестиції в торговому портфелі - 151,223 91,501

Короткострокові депозити строком більше 3-х 98,440 147,142 226,975

Грошові кошти та їх еквіваленти 157,751 44,475 65,004

Позики і дебіторська заборгованість (Примітка 12) 17,045 9,042 4,071

Всього фінансові активи 930,401 639,782 541,709

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

14. Дебіторська заборгованість

31.12.2014 31.12.2013 31.12.2012

Дебіторська заборгованість за страховою

Заборгованість страхувальників 5,793 4,587 1,400

Всього дебіторська заборгованість за 5,793 4,587 1,400

Інша дебіторська заборгованість

Заборгованість по нарахованим доходам 11,233 3,449 2,671

Інша дебіторська заборгованість 1,107 2,040 1,795

Всього інша дебіторська з аборгованість - - -

Всього позики та дебіторська заборгованість 18,133 10,076 5,866

В т.ч фінансові активи 17,045 9,042 4,071

Інформація про схильність Компанії до кредитного ризику розкрита в Примітці 5

15. Грошові кошти та їх еквіваленти

31.12.2014 31.12.2013 31.12.2012

Грошові кошти в банку та у касі 127,101 32,994 34,145

Короткострокові депозити до 3х місяців 30,650 11,481 30,859

Всього 157,751 44,475 65,004

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

16. Статутний капітал

31.12.2014 31.12.2013 31.12.2012

Статутний капітал 46,306 46,306 46,306

Структура статутного капіталу подана нижче

Внесок в статутний капітал станом на

Учасник Товариства 31.12.2014 31.12.2013 31.12.2012

ТОВ «ТАС Груп» 5 5 5
Компанія "АЛКЕМІ ЛІМІТЕД» 5 5 5
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД 46,296 46,296 46,296
Разом 46,306 46,306 46,306

17. Капітал у дооцінках та інші фонди
31.12.2014 31.12.2013 31.12.2012
Фонд переоцінки основних засобів 54,347 50,429 50,614
Фонд переоцінки цінних паперів, наявних для
продажу 2,148 34,057 31,489
Всього капітал у дооцінках 56,495 84,486 82,103
Резервний фонд 1,300 1,025 1,025
Всього інші резерви 1,300 1,025 1,025
Всього резерви 57,795 85,511 83,128

49

18. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування
31.12.2014 31.12.2013 31.12.2012

Валові страхові зобов'язання
Математичні резерви 731,990 499,654 438,763
Резерв негарантованого бонусу 169,483 109,933 80,427
Резерв належних виплат 7,786 4,960 1,269
Всього зобов'язання за страховою діяльністю,
валові 909,259 614,547 520,459

Покриті договорами перестраховування

Математичні резерви (237) (270) (319)

Всього частка перестраховиків у зобов'язан-
нях за страховою діяльністю (237) (270) (319)

Всього чисті страхові зобов'язання 909,022 614,277 520,140

Зміни в зобов'язаннях по страховій діяльності та активах перестраховування

а) Резерв належних виплат

2014 2013

Валові Перестра-
хування

Чисті Валові Перестра-
хування

Чисті

Заявлені вимоги на початок року 4,960 - 4,960 1,269 - 1,269

Кошти виплачені на врегулювання

збитків протягом року (49,575) (49,575) (36,705) (36,705)

Збільшення зобов'язань 52,401 52,401 40,396 40,396

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

б) Математичні резерви

2014 2013

Валові Перестра-
хування

Чисті Валові Перестра-
хування

Чисті

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

Збільшення/зменшення зобов'язань

(окрім впливу курсів) 26 777 33 26 810 58,650 49 58 699

Збільшення/зменшення зобов'язань за

рахунок курсових різниць 205 559 205 559 2 241 2 241

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

в) Резерв бонусів

2014 2013

Валові Перестра-
хування

Чисті Валові Перестра-
хування

Чисті

Резерв на початок року 109,933 - 109,933 80,427 - 80,427

Збільшення/зменшення зобов'язань

9окрім впливу курсів) 33 987 - 33 987 29,442 - 29,442

Збільшення/зменшення зобов'язань за

рахунок курсових різниць 25 563 25 563 63 63

Резерв на кінець року 169,483 - 169,483 109,932 - 109,932

Станом на 31.12.2014р. було проведено оцінювання адекватності резервів (LAT), які Компанія сформувала згідно методики формування резервів, затвердженої регулятором.

50

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 31.12.2014р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

19. Страхова та інша кредиторська заборгованість

31.12.2014 31.12.2013 31.12.2012

Страхова кредиторська заборгованість

Заборгованість перед клієнтами за отриманими

авансами 25,839 23,415 24,725

Заборгованість перед агентами, брокерами, та

іншими посередниками 612 3,980 1,197

Всього страхова кредиторська заборгованість 26,451 27,395 25,922

Інша кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість з податку на

прибуток 2,729 445 25

Кредиторська заборгованість за товари, роботи,

послуги 606 439 1,115

Інші зобов'язання -

Всього інша кредиторська заборгованість 3,335 884 1,140

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

20. Забезпечення

Забезпечення

на виплату

відпусток

Забезпечення

наступних витрат

на виконання

гарантійних

зобов'язань

Забезпечення

матеріального

заохочення

Інші

забезпе-

чення Разом
Балансова вартість на
початок 2013 року 813 - - - 813
збільшення/(зменшення)
існуючих резервів 15 97 1,075 350 1,537
Балансова вартість на
початок 2014 року 828 97 1,075 350 2,350
збільшення/(зменшення)
існуючих резервів 238 (68) (478) 908 600
Балансова вартість на
кінець 2014 року 1,066 29 597 1,258 2,950
21. Податок на прибуток
Відстрочені податки представлені у балансі в таких сумах:
31.12.2014 31.12.2013 31.12.2012
Відстрочені по д аткові активи - - -
Відстрочені податкові зобов'язання 472 3,456 3,467
Всього 472 3,456 3,467

Продовження тексту приміток

Витрати з податку на прибуток складаються з:
31.12.2014 31.12.2013
Поточний податок на прибуток 5,541 2,655
Відстрочений податок на прибуток (298)
Всього витрат з податку на прибуток 5 541 2,357
Вплив відстроченого податку на капітал та
інший сукупний дохід (2 984) 287
Зміни у відстрочених податкових активах та зобов'язаннях протягом 2014 та 2013 років такі:
Резерви
переоцінки
цінних паперів
(визнані ВПЗ)
Забезпечення
виplat
відпусток та інші
(невизнані ВПА)
Всього
визнані ВПЗ
2013
На 1 січня 2013 року (3,467) - (3,467)
Відображено у звіті про прибутки та збитки 298 298
Відображено через капітал (287) (287)
На кінець 2013 року (3,456) - (3,456)
2014
Відображе но у звіті про прибутки та збитки - -
Відображено через капітал 2,984 2,984
На кінець 2014 року (472) 531 (472)
Компанія розрахувала відстрочені податкові активи за тимчасовими різницями по забезпеченням
майбутніх витрат в сумі 531 тис.грн. у зв'язку з набранням чинності змін до Податкового кодексу
України, які набирають чинності з 01.01.2015 року. Однак, Компанія вирішила не визнавати такі
відстрочені податкові активи виходячи із принципу обережності.
З 01.01.2015 року податок на прибуток обчислюватиметься виходячи із бухгалтерського
фінансового

результату, відкоригованого на різниці, передбачені Податковим кодексом України (амортизаційні різниці, різниці, які виникають при формуванні резервів (забезпечень), різниці, які виникають під час

здійснення фінансових операцій). Ставка податку на прибуток визначена для оподаткування у 2015 році

складатиме 18% - для оподаткування прибутку. Податок з доходів в розмірі 3% від отриманих страхових

премій від діяльності по короткостроковому страхуванні життя буде зменшувати фінансовий результат,

який визначатиметься для розрахунку податку на прибуток.

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 у 2014 році здійснювалося від загального обсягу доходу компанії. Ставка, що діяла у

2014 та 2013 роках становить 0% та 3% в залежності від виду страхування від загального доходу від

страхових премій. На інші доходи, окрім доходів від страхової діяльності, у 2014 році діяла ставка 18%

(19% - у 2013 році).

52

22. Чисті зароблені страхові премії

Рік, що закінчився

2014 2013

Договори страхування з фіксованими та гарантованими 209,331 146,936

Премії отримані 209,464 145,916

Премії передані перестраховикам (133) 1,020

Зміна страхових резервів (294,745) (87,381)

Всього виручка (85,414) 59,555

23. Інвестиційні та інші операційні доходи

Рік, що закінчився

2014 2013

Інвестиційні доходи

Процентні доходи по грошовим коштам та еквівалентам 39,027 38,977

Процентні доходи по облігаціям 36,489 28,052

Доходи від участі в капіталі інших підприємств 22,921 -

Всього інвестиційні доходи 98,437 67,029

Інші операційні доходи

Доходи від курсової різниці 222,425 3,593

Інші операційні доходи 14,118 636

Всього інші операційні доходи 236,543 4,229

Всього 334,980 71,258

24. Виплати за страховою діяльністю

Рік, що закінчився

2014 2013

Страхові виплати

Збитки по смерті, нещасним випадкам або здоров'ю 5,290 4,534

Збитки по дожиттю 44,285 32,171

Всього страхові виплати по страхуванню життя 49,575 36,705

Витрати по розірванню договорів страхування 44,594 13,247

Всього виплати за страховою діяльністю 94,169 49,952

53

25. Витрати на управління

Рік, що закінчився

2014 2013

Заробітна плата 8,605 10,217

Внески на соціальні заходи 3,319 3,489

Амортизація 2,377 2,567

Резерв відпусток та матеріального заохочення 993 1,875

Комісії банків 934 1,023

Витрати на обслуговування та ремонт основних засобів 768 691

Комунальні послуги 724 638

Професійні послуги 501 300

Витрати на оренду 362 561

Витрати на відрядження 123 234

Резерв дебіторської заборгованості (1,141) 2,294

Інші витрати 1,456 1,729

Всього витрат на управління 19,021 25,618

26. Витрати на маркетинг та інші операційні витрати

Рік, що закінчився

2014 2013

Витрати на маркетинг

Витрати на оренду 1,157 1,711

Заробітна плата 1,000 1,296

Маркетингові витрати 892 1,309

Внески на соціальні заходи 447 474

Комунальні послуги 249 283

Амортизація 204 -

Витрати на навчання 125 224

Витрати на зв'язок 174 154

Резерв відпусток та премій 68 356

Ремонт і утримання ОС 45 124

Інші витрати 883 1,718

Всього витрат на маркетинг 5,244 7,649

Рік, що закінчився

2014 2013

Інші операційні витрати

Втрати від уцінки/(дооцінки) цінних паперів 3,246

Чистий результат продажу цінних паперів (356) 665

Інші операційні витрати 132 126

Всього інші операційні витрати (224) 4,037

Всього витрати на маркетинг та інші операційні

витрати 5,020 11,686

Чистий результат від операцій з цінними паперами

Рік, що закінчився

2014 2013

Доходи від продажу цінних паперів 410,550 744,046

Собівартість продажу цінних паперів (410,194) (744,711)

Чистий результат від продажу цінних паперів 356 (665)

54

27. Операційні витрати за елементами

Рік, що закінчився

2014 2013

Страхові виплати 49,575 36,705

Витрати на оплату праці 13,462 16,245

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів 2,581 2,567

Агентська винагорода 111,906 35,694

Витрати на операційну оренду 1,519 2,272

Інші витрати 51,073 29,467

Всього витрат 230,116 122,950

28. Орендні платежі

На 31.12.2014 На 31.12.2013

Загальна сума майбутніх мінімальних орендних платежів у рамках нерозривної операційної оренди 380 568

в т. ч.: до одного року 380 568

від одного року до п'яти років - -

більше п'яти років - -

Згідно умов договорів Компанія може розірвати договори оренди з попередженням про таке розірвання

за 3 місяці, відповідно майбутні мінімальні орендні платежі були розраховані на основі припущення про

нерозривність оренди протягом 3-х місяців.

29. Витрати на оплату праці

Рік, що закінчився

2014 2013

Заробітна плата 9,617 11,495

Витрати на соціальне страхування 3,845 4,750

Всього 13,462 16,245

кількість працівників 111 147

30. Операції з пов'язаними особами

Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагороди, отримані керівним управлінським персоналом за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року

склала 1,632 тис.грн. (за 2013 рік – 1,576 тис.грн.), що відображені у складі витрат на оплату праці:

Інші операції з пов'язаними сторонами

Протягом року були проведені такі операції за участю пов'язаних сторін:

Операції з придбання-продажу цінних паперів за участю пов'язаних осіб проведено на суму 595 484

тис.грн.

Станом на 31.12.2014 у складі фінансових активів відображені фінансові інвестиції в акції пов'язаних

осіб на загальну суму 40 820 тис.грн. (станом 31.12.2013 року – 0(нуль) грн., станом 31.12.2012 року -

49,973 тис. грн.), в облігації пов'язаних осіб на загальну суму 211 813 тис.грн.(станом 31.12.2013 року –

44,225 тис.грн., станом 31.12.2012 року - 49,915 тис. грн.).

Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони станом на 31.12.2014 склали 185,326 тис.грн. (станом на 31.12.2013 року – 117,271 тис. грн., станом на 31.12.2012 року – 98,772 тис. грн.).

Сума доходів Компанії за 2014 рік від розміщення коштів на рахунках депозитів у банках-пов'язаних

особах становить 22 028 тис.грн. та від облігацій пов'язаних осіб становить 14 256 тис.грн. (у 2013 році -

17,636 тис. грн.), від дивідендів за акціями пов'язаних осіб- 10 863 тис.грн (у 2013 році відсутні.).

55

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

Операцій з пов'язаними сторонами проводились на ринкових умовах.

31. Умовні активи та зобов'язання

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

Умовні зобов'язання податкового характеру

Податкова система України характеризується постійними змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень і судових рішень, часто нечітко викладених і суперечливих, що припускає неоднозначне

тлумачення їх податковими органами. Правильність обчислення податків у звітному періоді може бути

перевірена на протязі трьох наступних років. Останнім часом практика в Україні така, що податкові

органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації і вимог дотримання податкового законодавства.

Керівництво Страхової компанії, виходячи зі свого розуміння податкового законодавства, офіційних

роз'яснень і судових рішень вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі.

Проте,

трактування цих положень відповідними органами може бути іншим і це може мати значний вплив на

дану фінансову звітність.

32. Події після дати балансу

Після дати балансу жодних значних подій, які могли б вплинути на здатність Компанії продовжувати

свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося.

Політична та економічна ситуація в Україні в 2015 році продовжує бути вкрай непередбачуваною, мала

місце подальша девальвація національної валюти, погіршення ліквідності банківського сектору та фондового ринку. Вплив такої ситуації на фінансовий стан та результати діяльності Компанії наразі не

можливо оцінити

Голова Правління Власенко Андрій Леонідович _____
(підпис)

Головний бухгалтер Росол Ірина Володимирівна _____
(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2015 року

Продовження тексту приміток