

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2017	01	01
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»	30929821		
Територія	Святошинський р-н м. Києва	8038600000		
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	230		
Вид економічної діяльності	Страховання життя	65.11		
Середня кількість працівників ¹	75			
Адреса, телефон	проспект Перемоги, буд. 65, м. КИЇВ, 03062	5070709		

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

V

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001			
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	2 256	1 647
первісна вартість	1001	2 959	4 013
накопичена амортизація	1002	703	2 366
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	69 692	60 831
первісна вартість	1011	103 964	93 500
знос	1012	34 272	32 669
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	254 062	81 860
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	51 888	38 230
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	15	-
Усього за розділом I	1095	377 913	182 568
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	487	386
Виробничі запаси	1101	487	386
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3 321	2 704
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	14 144	26 082
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	717	3 191
Поточні фінансові інвестиції	1160	862 125	1 162 613
Гроші та їх еквіваленти	1165	156 267	253 760
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	156 267	253 760

БАЛАНС (Продовження)

БАЛАНС			
1	2	3	4
Витрати майбутніх періодів	1170	67	96
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	201	1 284
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	201	1 284
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1 037 329	1 450 116
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	1 415 242	1 632 684
ПАСИВ			
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	46 306	46 306
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	25 127	12 257
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1 995	2 624
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	57 497	71 680
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	130 925	132 867
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	1 252	4 143
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	1 241 797	1 451 795
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	1 220 087	1 427 307
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	21 710	24 488
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	1 243 049	1 455 938
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	864	874
розрахунками з бюджетом	1620	2 120	3 578

ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	2 089	3 560
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	36 897	37 812
Поточні забезпечення	1660	1 386	1 615
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1	-
Усього за розділом III	1695	41 268	43 879
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	1 415 242	1 632 684

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

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2017	01	01
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»	за ЄДРПОУ	30929821		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)
за 2016 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Фінансові результати			
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	284 891	257 457
Премії підписані, валова сума	2011	285 857	257 637
Премії, передані у перестраховування	2012	966	180
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	105 580	110 481
Валовий:			
прибуток	2090	179 311	146 976
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	(207 220)	(318 615)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(1 695)	(13 960)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(2 778)	(13 923)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	1 083	(37)
Інші операційні доходи	2120	211 160	500 259
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(17 344)	(17 804)
Витрати на збут	2150	(184 969)	(151 901)
Інші операційні витрати	2180	(110 593)	(266 917)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(131 350)	(121 962)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	171 527	141 903
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(3)	(50)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	40 174	19 891

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(14 128)	(7 322)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	26 046	12 569
збиток	2355	(-)	(-)
II. Сукупний дохід			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	(6 329)	13 295
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	(3 543)	4 664
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(9 872)	17 959
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	2 998	780
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(12 870)	17 179
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	13 176	29 748
III. Елементи операційних витрат			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2 332	1 713
Витрати на оплату праці	2505	8 896	9 426
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 203	3 554
Амортизація	2515	3 133	2 768
Інші операційні витрати	2520	296 342	419 161
Разом	2550	312 906	436 622
IV. Розрахунок показників прибутковості акцій			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	8476	8476
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	8476	8476
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	3 072,91175	1 482,89287
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	3 072,91175	1 482,89287
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2017	01	01
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»	за ЄДРПОУ	30929821		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)
за 2016 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	180	276
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	230	254
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	285 567	260 782
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	451	312
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(174 596)	(153 260)
Праці	3105	(7 828)	(8 466)

ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 334)	(3 936)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(27 403)	(26 519)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(12 859)	(11 208)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(79)	(90)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(14 465)	(15 221)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(92 484)	(96 922)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(1 590)	(611)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-19 807	-28 090
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	424 029	529 728
необоротних активів	3205	18	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	158 690	142 510
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(548 245)	(698 274)
необоротних активів	3260	(457)	(385)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(1)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	34 034	-26 421
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(9 500)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-9 500	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4 727	-54 511
Залишок коштів на початок року	3405	156 267	157 752
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	92 766	53 026
Залишок коштів на кінець року	3415	253 760	156 267

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2017	01	01
за ЄДРПОУ 30929821		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2016 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	46 306	25 127	-	1 995	57 497	-	-	130 925
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	46 306	25 127	-	1 995	57 497	-	-	130 925
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	26 046	-	-	26 046
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	(12 870)	-	-	-	-	-	(12 870)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	(9 965)	-	-	-	-	-	(9 965)
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	(2 905)	-	-	-	-	-	(2 905)
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(10 000)	-	-	(10 000)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	629	(629)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	(1 234)	-	-	(1 234)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	(12 870)	-	629	14 183	-	-	1 942
Залишок на кінець року	4300	46 306	12 257	-	2 624	71 680	-	-	132 867

ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
ПрАТ Страхова компанія «ТАС»
Звіт за рік,
що закінчився 31 грудня 2016 року
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2016 року
(у тисячах українських гривень)

	При- мітки	На 31.12.2016	На 31.12.2015
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	15	253,760	156,267
Короткострокові депозити	13	802,021	504,126
Довгострокові депозити	13	81,860	176,449
Фінансові інвестиції доступні для продажу	13	377,761	444,924
Дебіторська заборгованість	14	14,808	8,870
Частка перестраховиків у страхових резервах	18	1,284	201
Відстрочені аквізиційні витрати	10	38,230	51,888
Витрати майбутніх періодів		96	67
Оборотні запаси	11	386	487
Основні засоби	8	60,831	69,692
Нематеріальні активи	9	1,647	2,256
Інші необоротні активи		-	15
Всього активи		1,632,684	1,415,242
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Капітал			
Статутний капітал	16	46,306	46,306
Капітал у дооцінках	17	12,257	25,127
Інші фонди	17	2,624	1,995
Накопичений прибуток/збиток		71,680	57,497
Всього капітал		132,867	130,925
Зобов'язання			
Страхові резерви	18	1,451,795	1,241,797
Зобов'язання за страховою діяльністю	19	37,812	36,897
Короткострокова кредиторська заборгованість	19	4,452	2,985
Поточні забезпечення	20	1,615	1,386
Відстрочені податкові зобов'язання	21	4,143	1,252
Всього зобов'язання		1,499,817	1,284,317
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		1,632,684	1,415,242

Голова Правління Власенко Андрій Леонідович

(підпис)

Головний бухгалтер Бабійчук Ольга Петрівна

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 28 лютого 2017 року

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ
за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року
(у тисячах українських гривень)

Показники	При- мітки	Рік, що закінчився	
		31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Чисті зароблені страхові премії	22	284,891	257,457
Зміна страхових резервів	22	(208,915)	(332,575)
Чисті зароблені страхові премії	22	75,976	(75,118)
Інвестиційні доходи	23	171,527	141,903
Інші операційні доходи	23	101,627	234,749
Чисті доходи		349,130	301,534
Страхові виплати	24	(71,748)	(55,145)
Витрати по розірванню договорів страхування	24	(33,832)	(55,336)
Аквізиційні витрати		(177,980)	(146,001)
Витрати на управління	25	(17,344)	(17,804)
Інші операційні витрати та витрати на маркетинг	26	(8,052)	(7,357)
Витрати	25	(308,956)	(281,643)
Результат від операційної діяльності		40,174	19,891
Витрати за податком на прибуток	21	(14,128)	(7,322)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК		26,046	12,569
Інші сукупні доходи		(12,870)	17,179
Статті, які можуть бути пере класифіковані до складу прибутків та збитків			
Переоцінка / (Уцінка) цінних паперів, наявних для продажу, за вирахуванням відповідного відстроченого податку	17	4,051	13,420
Рекласифікація іншого сукупного доходу при вибутті цінних паперів, наявних для продажу	17	(6,956)	(8,237)
Інші коригування резервів переоцінки цінних паперів, наявних для продажу	17	-	(1,299)
Статті, які не можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків			
Переоцінка / (Уцінка) основних засобів	17	(9,965)	13,295
СУКУПНИЙ ДОХІД		13,176	29,748

Голова Правління Власенко Андрій Леонідович

(підпис)

Головний бухгалтер Бабійчук Ольга Петрівна

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 28 лютого 2017 року

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року
(у тисячах українських гривень)

Показники	Примітки	Рік, що закінчився	
		31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження страхових премій		285,567	260,782
Надходження від операційної оренди		230	254
Інші надходження		631	588
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(92,484)	(96,922)
Витрачання на оплату праці		(7,828)	(8,466)
Витрачання на оплату внесків на соціальні заходи		(2,334)	(3,936)
Витрачання на оплату податку на прибуток		(12,859)	(11,208)
Витрачання на оплату інших податків і зборів		(14,544)	(15,311)
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг		(174,596)	(153,260)
Інші витрачання		(1,590)	(611)
Чистий рух від операційної діяльності		(19,807)	(28,090)
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від відсотків за депозитами		124,682	67,429
Надходження від відсотків за цінними паперами		34,008	75,081
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		424,029	529,728
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(563,974)	(395,942)
Надходження від повернення депозитів строком погашення більше 3 місяців		777,066	1,373,008
Витрачання на розміщення на депозити строком погашення більше 3 місяців		(761,338)	(1,675,340)
Надходження від реалізації необоротних активів		18	-
Придбання основних засобів		(457)	(385)
Чистий рух від інвестиційної діяльності		34,034	(26,421)
Витрачання на сплату дивідендів		(9,500)	-
Чистий рух від фінансової діяльності		(9,500)	-
Чистий рух грошових коштів за рік		4,727	(54,511)
Залишок коштів на початок року	15	156,267	157,752
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		92,766	53,026
Залишок коштів на кінець року	15	253,760	156,267

Голова Правління Власенко Андрій Леонідович

(підпис)

Головний бухгалтер Бабійчук Ольга Петрівна

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 28 лютого 2017 року

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ
за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року
(у тисячах українських гривень)

Показники	Примітки	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Інші фонди	Накопиче- ний збиток	Всього капітал
Чистий прибуток за рік		-	-	-	12,569	12,569
Інші сукупні доходи		-	17,179	-	-	17,179
Інші зміни		-	-	-	(1,094)	(1,094)
Відрахування до резервного капіталу		-	-	695	(695)	-
Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року		-	17,179	695	10,780	28,654
Залишок на 31 грудня 2015 року	16,17	46,306	25,127	1,995	57,497	130,925
Чистий прибуток за рік					26,046	26,046
Інші сукупні доходи			(12,870)			(12,870)
Інші зміни					(1,234)	(1,234)
Відрахування до резервного капіталу				629	(629)	-
Виплата дивідендів					(10,000)	(10,000)
Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року						
Залишок на 31 грудня 2016 року	16,17	46,306	12,257	2,624	71,680	132,867

Голова Правління Власенко Андрій Леонідович

(підпис)

Головний бухгалтер Бабійчук Ольга Петрівна

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 28 лютого 2017 року

ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності ПрАТ Страхова компанія «ТАС»

1. Загальна інформація

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

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

Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії на Добровільне страхування життя № АВ 499974 від 11.01.2010р.

Компанія здійснює страхування життя за наступними категоріями:

- Страхування на випадок смерті або дожиття до встановленого полісом віку;
 - Страхування на випадок непрацездатності;
 - Страхування на випадок смерті внаслідок нещасного випадку;
 - Страхування від нещасних випадків.
- Переважає більшість страхових полісів Страхової компанії містити більше ніж один страховий ризик.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність

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

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

Основа обліку

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

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

Концептуальною основою даної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2016р., 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

Після затишного економічного спаду протягом останніх років, в 2016 році економіка України продемонструвала ознаки оздоровлення за багатьма напрямками: відновилася зростання ВВП, інфляція була контрольованою і в межах цільового орієнтира Національного банку, що зробило банківські депозити знову привабливими для населення, а збитки банківського і корпоративних секторів скоротилися. Офіційний темп інфляції в Україні за 2016 рік сягнув 12,4% (за 2015 рік - 43,3%).

За офіційними даними, в третьому кварталі 2016 року реальний ВВП України зріс більш, ніж очікувалося – на 2% проти прогнозних 1,6%, за рахунок зростання інвестицій, що і стало ключовим фактором для відновлення економіки.

Виробництво в ключових галузях припинило падати і почало відновлюватися, перш за все, за рахунок промисловості, сільського господарства і металургії. Згідно зі статистикою, за 10 місяців 2016 року в економіку України надійшло 3,1 млрд дол. прямих іноземних інвестицій, що на 41% більше, ніж у 2015 році, з них 2,2 млрд дол. надійшли в країну в результаті докапіталізації банків акціонерами.

Для залучення інвестицій і стимулювання бізнесу Національний банк в 2016 році продовжив активно згортати введені в 2014 році валютні обмеження і пом'якшувати монетарну політику. Ці кроки стали можливими, завдяки стабілізації курсу гривні.

Станом на дату цієї звітності офіційний обмінний курс гривні по відношенню до долара США становив 27,19 гривні за 1 долар США порівняно з 24,00 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2015 року (на 31 грудня 2014 року – 15,77 гривні за 1 долар США). Але валютні скачки вже не викликали паніку у населення, українці більше продавали валюти, ніж купували. У критичних ситуаціях НБУ виходив на міжбанк з інтервенціями і не давав опуститися курсу нижче допустимого регулятором рівня.

Проте для відчутного громадянами нашої країни поліпшення життя необхідні більш високі темпи економічного зростання, а отже – більше реформ і ефективної боротьби з корупцією. ВВП України в 2014-2016 роках в умовах зв'язаної Росією війни на Донбасі і окупації Криму впав на 17,5%. Навіть з темпами зростання економіки 3-4% на відновлення до рівня передкризового 2013 року у нас піде 4-5 років.

За прогнозом експертів та аналітиків компанії економіка України в 2017 році продовжить тенденцію відновлення після позитивного перелому в 2016 році, що також позитивно вплине на бізнес компанії.

4. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на 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 операції 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 котировані 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 котирований на активному ринку, якщо котировання цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котировання 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 методи оцінки, які модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між не пов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної оцінки активів чи зобов'язань.

Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективного 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 імовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає.

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

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

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективного процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі 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 ефективного процентної ставки – це метод розподілу процентних до-

ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»

ходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахунки майбутніх грошових 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 поточна плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісії та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективною процентної ставки.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оцінених 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 договором 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 обліковуються за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються в наслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективною процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

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

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

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

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

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективною процентної ставки та відображаються у прибутку чи збитку за рік. Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Компанії на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливою вартістю відображаються у складі іншого сукупного доходу як відстрочені до моменту списання інвестиції або її знецінення; при цьому кумулятивний прибуток або збиток включається 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 справедливою 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 передала 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 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 дохідності кредитора, вважаються операціями забезпеченого фінансування. Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угоди 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, включаються за 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 оцінених витрат на продаж, якщо стан та строк експлуатації даного активу відповідає 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 справедливою вартості за мінусом витрат на продаж.

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

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

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

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

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

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

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

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

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитків за

ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»

поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Об'єктом оподаткування податком на прибуток страховиків у 2016 році є:

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

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

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

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

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

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

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

	31.12.2016, грн.	31.12.2015, грн.
1 долар США	27.190858	24.000667
1 євро	28.422604	26.223129

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

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, негрошові винагороди, а також єдиний соціальний внесок нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Страхової компанії. Страхова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

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

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

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

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

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

тентові,

в) за умовами контракту вони ґрунтуються на:

- результатах операцій за визначеним пулом контрактів або за контрактом визначеного типу, реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних емітентом, або
- Прибутку чи збитку підприємства, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом контракту.

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

Визнання та оцінка

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

(I) Довгострокові договори страхування з фіксованими і гарантованими умовами
Ці контракти застраховують події, пов'язані з людським життям (наприклад, смерть або дожиття) протягом тривалого терміну. Премії визнаються в якості доходу в період коли вони підлягають оплаті утримувачем контракту. Премії відображаються до виручення комісії.

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, відображаються 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 вирученням дисконтованої вартості очікуваних теоретичних премій, які можуть бути необхідні для забезпечення майбутніх страхових виплат та адміністративних витрат на підставі застосованих оціночних припущень (оціночні премії). Зобов'язання базуються на припущеннях про смертність, тривалість життя, експлуатаційні витрати і доходи від інвестицій, які склалися на момент укладення договору. Маржа для несприятливих відхилень 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 анuitетів 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 по 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 по частку участі у прибутку) і зменшуються на суму адміністративних витрат по полісу, витрат пов'язаних зі смертю та достроковим припиненням страхового договору та будь-яких інших виплат.

Зобов'язання за цими контрактами включають будь-які суми, необхідні для компенсації Страховій компанії за послуги, які будуть здійснюватися протягом майбутніх періодів. Це відноситься до договорів, де адміністративні витрати вищі в перші роки, ніж в подальші роки. Витрати у зв'язку зі смертю віднімаються в кожному періоді по договору страхування в сумі в якій Страхова компанія вважає достатньою для покриття очікуваних виплат по смертельному випадкам понад залишок по контракту за кожен період; ніякі додаткові зобов'язання не визнаються за такими вимогами.

Контракти по частку участі у прибутку це страхові контракти з вбудованими подіями виплатами частки у прибутку інвестиційного фонду, що створений Страховою компанією за погодженням з власниками полісу. Вбудований подіийний 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 розподілу на користь конкретних власників в майбутніх періодах. Щодо нереалізованих прибутків та збитків від активів профінансованих в результаті цих контрактів (прихований інвестиційний дохід за УДУ), Страхова компанія визнає зобов'язання, рівне 85% від такого чистого прибутку, таким чином як якщо він був реалізований на кінець року. Відсотки акціонерів у прихованому інвестиційному доході за УДУ (рівні 15%) визнаються в компоненті капіталу за УДУ.

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

Відкладені аквізиційні витрати (ВВВ).

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

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

ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»

нового чи подовженні дії існуючого страхового контракту.

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

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

- для нещасних випадків і короткострокових договорів страхування життя, ВАР амортизується протягом терміну дії полісу пропорційно заробленим преміям;
- для довгострокових договорів страхування з фіксованими і гарантованими умовами, ВАР амортизується пропорційно доходу від премій з використанням тих самих припущень, які використовуються при розрахунку зобов'язань щодо майбутніх виплат за страховим полісом;
- для довгострокових договорів страхування без фіксованих умов та інвестиційних контрактів з УДУ, 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.

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

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 контрактів відповідно до методу амортизації ВАР (див. вище).

Вплив нереалізованих прибутків та збитків по активам наявним 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 на пряму в інших сукупних доходах в сумі рівній впливу на такі зобов'язання (і пов'язані з ними активи), який би мав місце у разі реалізації таких прибутків або збитків на кінець звітного періоду.

Перевірка адекватності зобов'язань.

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

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

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

Контракти з перестраховування.

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

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

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

Дебіторська і кредиторська заборгованість, пов'язані з договорами страхування

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

Якщо існують об'єктивні докази того, що дебіторська заборгованість за страховою діяльністю є знеціненою, Страхова компанія зменшує балансову вартість такої заборгованості, і відповідно визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Страхова компанія збирає об'єктивні докази того, що страхова дебіторська заборгованість є знеціненою, використовуючи той же процес, прийнятий для кредитів та дебіторської заборгованості. Збиток від знецінення розраховується за тим же способом, що використовуються для цих фінансових активів.

Визнання доходу

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

Виплати страхових сум

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

Розірвання договорів страхування

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

Страхові резерви

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

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

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

Перевірка адекватності зобов'язань

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

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

Резерви виплат

Розрахунок резерву заявлених, але не врегульованих збитків, здійснюється за кожним договором окремо.

Величина резерву заявлених, але не врегульованих збитків визначається у сумарному розмірі не сплачених на звітну дату грошових сум, що мають бути виплачені:

- а) у зв'язку із страховими випадками, про факт настання яких заявлено в установленому законодавством та договором порядку;
- б) при настанні термінів здійснення виплат ануїтету, за якими (термінами) згідно з умовами договору не вимагається заява на виплату;
- в) у зв'язку з достроковим припиненням дії договору або із змінами умов договору.
- г) у зв'язку з настанням страхового випадку, який стався протягом звітного періоду або попередніх періодів, коли про факт дожиття застрахованої особи не було заявлено на звітну дату.

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

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

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

Резерви бонусів

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

Відповідно до Закону України «Про страхування» власники страхових полісів Компанії повинні отримувати гарантований інвестиційний дохід за ставкою не більше 4% річних. Крім того, страхова сума повинна збільшуватися на суму бонусу, що розраховується на основі інвестиційного доходу, отриманого від розміщення резервів зі страхування життя мінус витрати страховика до 15% від отриманого інвестиційного доходу та гарантованого інвестиційного доходу, що застосовується для розрахунку страхового тарифу.

Зміна презентації

У 2016 році Компанія змінила представлення окремих статей звіту про фінансові стан для більш коректного відображення фінансових інструментів. Зокрема, нараховані відсотки за облігаціями були відображені у складі балансової вартості фінансових інвестицій, а не у складі дебіторської заборгованості. Відповідно до МСБО 8 Компанія внесла зміни ретроспективно і порівняльні дані були представлені відповідним чином для забезпечення порівняльності з даними поточного року. Ефект зміни презентації станом на 31.12.2015 рік є наступним:

Стаття звіту про фінансовий стан	На 31.12.2015 за попередню звітність	Вплив зміни презентації	Після зміни презентації
Фінансові інвестиції доступні для продажу	435,612	9,312	444,924

PrAT «Страхова компанія «ТАС»

Стаття звіту про фінансовий стан	На 31.12.2015 за попередньою звітністю	Вплив зміни презентації	Після зміни презентації
Дебіторська заборгованість	18,182	-9,312	8,870

Використання нових та переглянутих МСФЗ та Інтерпретацій Комітету з інтерпретації МСФЗ

Компанія вперше застосувала деякі нові стандарти і поправки до діючих стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати. Компанія не застосовувала опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки до них, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив цих змін розглядаються нижче.

Хоча нові стандарти і поправки застосовувалися вперше в 2016 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Компанії. Характер і вплив кожного/її нового/її стандарту/ поправки описані нижче:

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 діючих принципів облікової політики, які застосовувалися ними щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, які застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а рух по таким залишкам – окремими рядками у звіті про прибуток або збиток і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризиків, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації.

Оскільки Компанія вже готує звітність за МСФЗ, а її діяльність не підлягає тарифному регулюванню, тому даний стандарт не застосовується до її фінансової звітності.

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

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільної операції при обліку придбання частки участі в спільній операції, в якій спільна операція являє собою бізнес, застосовував відповідні вимоги МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» для обліку об'єднання бізнесу. Поправки також уточнюють, що раніше придбана частка участі в спільних операціях не переоцінюється при придбанні додаткової частки участі в тих же спільних операціях, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 11 додано виключення зі сфери застосування, згідно із яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи Компанію, що звітує), знаходяться під загальним контролем однієї і тієї ж сторони, що здійснює контроль. Поправки застосовуються як до придбання першої частки участі в спільній операції, так і до придбання наступних часток в тій же спільній операції та вступають в дію перспективно. Поправки не впливають на фінансову звітність Компанії, оскільки в звітному періоді не здійснювалось придбання часток участі в спільних операціях.

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

Поправки роз'яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» і МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи», які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід генерування в результаті діяльності бізнесу (частинною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються Підприємством в рамках використання активу. В результаті, заснований на виручці метод амортизації не може застосовуватися для амортизації основних засобів і лише у обмежених обставинах може бути використаний для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються перспективно і не впливають на фінансову звітність Компанії, оскільки вона не використовувала заснований на виручці метод для амортизації необоротних активів.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство: плодосні рослини»

Поправки вносять зміни до вимог щодо обліку біологічних активів, які відповідають визначенню плодосних рослин. Згідно із поправками, біологічні активи, які відповідають визначенню плодосних рослин, вже не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство». Замість цього до них застосовуються положення МСФЗ (IAS) 16. Після першого визнання, плодосні рослини далі оцінюються відповідно до МСФЗ (IAS) 16 в сумі накопичених фактичних витрат (до дозрівання) та з використанням моделі обліку за первісною вартістю або моделі переоцінки (після дозрівання). Поправки також зазначають, щоб продукція, що вирощується на плодосних рослинах, як і раніше залишалася в сфері застосування МСФЗ (IAS) 41 і оцінювалася за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Відносно державних субсидій, що відносяться до плодосних культур, застосовуватиметься МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу». Поправки застосовуються ретроспективно і не впливають на фінансову звітність Компанії, оскільки у Компанії відсутні плодосні рослини.

Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод участі в капіталі в окремій фінансовій звітності»

Поправки дозволяють організаціям використовувати в окремій фінансовій звітності метод пайової участі в капіталі для обліку інвестицій в дочірні організації, спільні підприємства та асоційовані організації. Організації, які вже застосовують МСФЗ і вирішили перейти на метод участі в капіталі в своїй окремій фінансовій звітності, повинні застосовувати цю зміну ретроспективно. Поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 рр.

Даний документ включає в себе наступні поправки:
МСФЗ (IFRS) 5 «Необоротні активи, призначені для продажу, та припинена діяльність»

Вибуття активів (або ліквідаційних груп) здійснюється, як правило, шляхом продажу або розподілу між власниками. Поправка роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття до іншого вважається не новим планом з вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, застосування вимог МСФЗ (IFRS) 5 не змінює дату класифікації. Дана поправка застосовується перспективно.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»**(I) Договори на обслуговування**

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає сплату винагороди, може являти собою подальшу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації організація повинна оцінити характер винагороди і угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS) 7. Оцінка того, які договори на обслуговування свідчать про подальшу участь, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації не вимагається для періодів, що починаються до річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

(II) Застосування поправок до МСФЗ (IFRS) 7 в скороченій проміжній фінансовій звітності

Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченої проміжної фінансової звітності, за винятком випадків, коли така інформація є значимим оновленням інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка застосовується ретроспективно.

МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»

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

МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкриття або в проміжній фінансовій звітності, або в окремій частині проміжного фінансового звіту (наприклад, в коментарях керівництва або в звіті про оцінку ризиків) із зазначенням відповідних перехресних посилань в проміжній фінансовій звітності. Інша інформація проміжного фінансового звіту має бути доступною для користувачів на тих же умовах і в ті ж строки, що й проміжна фінансова звітність. Дана поправка застосовується ретроспективно. Поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 скоріше роз'яснюють, а не змінюють існуючі вимоги МСФЗ (IAS) 1. Поправки роз'яснюють наступне:

Вимоги до суттєвості МСФЗ (IAS) 1;

Окремі статті в звіті(ях) про прибуток або збиток і сукупний дохід і в звіті про фінансовий стан можуть бути дезагрегованими;

В організації є можливість обрати порядок подання приміток до фінансової звітності;

Частка сукупного доходу асоційованих організацій і спільних підприємств, які обліковуються за методом участі в капіталі, має бути агрегованою в рамках однієї статті і класифікуватися як така, що буде чи не буде згодом рекласифіковано до чистого прибутку або збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті(ях) про прибуток або збиток і сукупний дохід. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

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

Поправками розглядаються питання, які виникли при застосуванні винятків щодо інвестиційних організацій згідно з МСФЗ (IFRS) 10. Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовується і до материнської організації, яка є дочірньою організацією інвестиційної організації що оцінює за справедливою вартістю свої інвестиції в дочірній організації. Крім того, поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що консолідація підлягає тільки та дочірня компанія інвестиційної компанії, яка сама не є інвестиційною компанією та може надавати інвестиційній організації допоміжні послуги. Всі інші інвестиції в дочірні компанії оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСФЗ (IAS) 28 дозволяють інвестору разом із застосуванням його залежності організації або спільним підприємством, що є інвестиційною компанією, методу участі в капіталі до власних часток участі в дочірніх компаніях зберігти їх оцінку за справедливою вартістю.

Ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Компанії.

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

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінить МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, при цьому допускається застосування до цієї дати. За винятком обліку хеджування стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, з деякими обмеженнями виключеннями.

Компанія планує почати застосування нового стандарту з дати вступу його в силу. У 2016 році Компанія здійснила загальну оцінку впливу всіх трьох частин МСФЗ (IFRS) 9. Ця попередня оцінка ґрунтується на інформації, доступній в даний час, і може бути змінена внаслідок більш детального аналізу або отримання додаткової об'рунтованої і підтверженої інформації, яка стане доступною для Компанії в майбутньому. В цілому, Компанія не очікує значного впливу нових вимог на звіт про фінансові результати і власний капітал, за винятком застосування вимог до знецінення в МСФЗ (IFRS) 9. Компанія очікує визнання більшої суми оціненого резерву під збитки, що матиме негативний вплив на власний капітал, а в майбутньому проведе детальніший аналіз для визначення суми його збільшення.

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

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

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

Даний стандарт не застосовується щодо виручки по договорам страхування, що підпадають в сферу застосування МСФЗ «Договори страхування», по договорам оренди, що підпадають в сферу застосування МСБО 17 «Оренда», а також виручки, що виникає по відношенню до фінансових інструментів та інших договорів прав та обов'язків, що підпадають в сферу діяльності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

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

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» є частиною ініціативи Ради по МСФЗ в сфері розкриття інформації і вимагають, щоб організація розкривала інформацію, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни,

PrAT «Страхова компанія «ТАС»

зумовлені грошовими потоками, так і зміни не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок організації не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Застосування даних поправок вимагатиме розкриття Компанією додаткової інформації.

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

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

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

Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Якщо суб'єкт господарювання застосує дані поправки до більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Компанії.

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

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

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

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

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

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

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

МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

Запроваджуються суттєві зміни в бухгалтерському обліку в орендаря, - зникає різниця між операційною і фінансовою орендою, в той же час по відношенню до всіх договорів оренди визнаються як активи, так і зобов'язання (однак існують виключення, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю).

На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

В даний час Компанія почала оцінювати вплив МСФЗ 16 і планує його застосувати на відповідну дату набрання чинності.

Щорічні удосконалення 2014-2016

Документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ 1 Перше застосування МСФЗ

МСФЗ 1 був змінений з метою видалення короткострокових виключень, що стосуються МСФЗ 7 Фінансові інструменти: розкриття інформації, МСБО 19 Виплати працівникам та МСФЗ 10 Консолідована фінансова звітність. Ці поправки в застосуванні МСФЗ більше не використовуються і були доступні для суб'єктів за періоди звітності, які вже минули. Це щорічне удосконалення застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

МСФЗ 12 Розкриття інформації про частку участі в інших суб'єктах господарювання

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

МСБО 28 Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства

До МСБО 28 були внесені зміни, щоб роз'яснити, що організація венчурного капіталу або пайовий фонд, траст чи подібні суб'єкти господарювання, в тому числі пов'язані з інвестиціями страхові фонди, може обрати щодо інвестиції, яка визнається на підставі інвестиційного підходу, облік інвестиції в спільні підприємства і асоційовані компанії або за справедливою вартістю або за методом участі у капіталі. Поправка також наголошує, що обраний метод для кожної інвестиції повинен бути зроблений при первісному визнанні. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені.

Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість

МСБО 40 вимагає щоб нерухомість, яке підлягає включенню до складу, або виключенню зі складу інвестиційної нерухомості, була відповідно включена до складу, або виключена зі складу інвестиційної нерухомості тільки тоді, коли відбувається зміна у використанні такої нерухомості. Поправка роз'яснює, що лише сама по собі зміна намірів керівництва щодо використання нерухомості не є доказом зміни використання. Це пов'язано з тим, що лише наміри керівництва не свідчать про зміну використання. Таким чином, суб'єкт господарювання повинен

забезпечити наявність підтверджувальних дій для обґрунтування такої зміни. Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Компанія оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

Застосування МСФЗ 9 Фінансові інструменти та МСФЗ 4 Страхові Контролі – Поправки до МСФЗ 4

Поправки передбачають два варіанти для суб'єктів господарювання, які випускають договори страхування в рамках сфери застосування МСФЗ 4: варіант, який дозволяє суб'єктам господарювання перекласифікувати з прибутку або збитку до складу іншого сукупного доходу частину доходів або витрат, що випливають із визначених фінансових активів («підхід з перекриттям») і опціональне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 для суб'єктів господарювання, у яких основним видом діяльності є укладення контрактів в рамках сфери застосування МСФЗ 4 («відстрочений підхід»).

Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Компанії.

КТМФЗ 22 Операції в іноземній валюті та отримана наперед компенсація

Тлумачення охоплює операції з іноземною валютою, коли суб'єкт господарювання визнає немонетарний актив або зобов'язання, що випливає із здійсненого платежу або отриманої наперед компенсації перед тим, як суб'єкт господарювання визнає відповідний актив, витрату або дохід. Інтерпретація не застосовується, коли суб'єкт господарювання оцінює відповідний актив, витрати або дохід при первісному визнанні за справедливою вартістю або за справедливою вартістю отриманої компенсації на дату іншу, ніж дата первісного визнання немонетарного активу або зобов'язання. Крім того, тлумачення не повинне застосовуватися до податків на прибуток, договорів страхування або договорів перестрахування.

Дата операції, з метою визначення обмінного курсу, є датою первісного визнання немонетарного активу у вигляді отриманої передоплати або відстроченого доходу, який відображається у зобов'язаннях. При наявності декількох попередніх платежів або надходжень з попередньої оплати, дата операції встановлюється для кожного платежу або відповідного надходження. Іншими словами, відповідні доходи, витрати або активи не повинні переоцінюватися відповідно до змін валютних курсів, що відбуваються в період між датою первісного визнання отриманої наперед компенсації і датою визнання операції, до якої відноситься така компенсація.

КТМФЗ 22 застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року, при цьому допускається дострокове застосування. Компанія оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

5. Основні облікові оцінки та припущення

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

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

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

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

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 ДКРРФЛУ 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 улягають в основу припущення, які використовують для розрахунку зобов'язань під час строки дії договору. Кожного подальшого року робляться нові оцінки для визначення, наскільки адекватними є попередні зобов'язання у світлі цих останніх оцінок. Якщо зобов'язання вважаються адекватними, то припущення не змінюються. Якщо вони не є адекватними, у припущення вносяться зміни для відображення припущення у результаті найкращих оцінок.

Страхова компанія вважає, що зобов'язання по вимогам розраховане станом на кінець року є адекватним. Суми страхових резервів розкриті в примітці 18.

(B) 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 ціни на акції, фінансовий стан об'єкта інвестиції, 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 інвестиції, діяльності галузі або сектора економіки, негативних змін в технології, потоках грошових коштів від фінансової та операційної діяльності. Якщо зниження справедливої вартості нижче собівартості визнається істотним або тривалим, Страхова компанія буде мати додаткові втрати в фінансовій звітності.

(B) Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного

PrAT «Страхова компанія «ТАС»

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 відповідає за вхідні дані. Всі моделі сертифіковані перед їх використанням, а також моделі відібрані для забезпечення достовірності вихідної інформації, щоб вона відображала фактичні дані та порівняльні ринкові ціни. З метою досягнення практичності, моделі використовують тільки відкриті дані, проте в таких областях, як кредитний ризик (як власний кредитний ризик і ризик контрагента), волатильність і кореляція вимагають від керівництва здійснення оцінок. Розкриття інформації про справедливу вартість відображено у примітці 7.

(Г) Справедлива вартість будівель

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

(Д) Податок на прибуток

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

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

Відстрочені податки по страховій діяльності Страхова компанія визнає щодо тимчасових різниць, що впливають на визначення доходів та витрат в фінансовому та податковому обліку. Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, зокрема:

- за сумою переоцінки цінних паперів, що наявні для продажу та визнаються у складі іншого сукупного доходу;
- за різницею між балансовою вартістю основних засобів та вартістю таких основних засобів в податковому обліку;
- за сумами забезпечень, які включаються до податкових різниць згідно вимог Податкового кодексу України.

(Є) Вплив гіперінфляції

Компанія розглядає необхідність застосування МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» тільки в тому разі, коли судження керівництва доводять, що його застосування покращить якість та корисність фінансової інформації. Для цього, мають бути дотримані показники, включаючи, але не обмежуючи, наступні: основна маса населення віддає перевагу збереження своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті; основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а в відносно стабільній іноземній валюті; ціни визначаються в відносно стабільній іноземній валюті; продаж та придбання в кредит здійснюються за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом строку кредиту; відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються з огляду на індекс цін. На думку Компанії, сукупність цих чинників не мала місця у звітному році, та з огляду на відносно стабілізацію економічної ситуації в Україні у 2016 році та очікування збереження зазначеної тенденції у наступних періодах, застосування перерахунку звітності відповідно до положень МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не потрібно.

6. Управління страховими та фінансовими ризиками

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

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

Страхові ризики

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

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

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

Зазначені ризики послаблюються завдяки диверсифікації портфеля договорів страхування та диверсифікації за географічними регіонами України.

Нижче наведена таблиця, яка показує рівень концентрації довгострокових страхових резервів Компанії за страховими полісами у розрізі страхових продуктів Компанії станом на 31.12.2016, тис. грн.

	Валові страхові резерви за страховими контрактами	Частка перестраховки у страхових резервах	Чисті страхові резерви за страховими контрактами
Страховання життя на випадок смерті	2 144.28	21.69	2 122.58

	Валові страхові резерви за страховими контрактами	Частка перестраховки у страхових резервах	Чисті страхові резерви за страховими контрактами
Страховання на випадок смерті або дожиття	1 423 489.58	1 067.89	1 422 421.70
Додаткові програми страхування життя	1 673.40	194.13	1 479.27
Усього страхування життя	1 427 307.26	1 283.71	1 426 023.55

(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 31.12.2016 р. було проведено оцінювання адекватності резервів (LAT), які Компанія сформувала згідно методики формування резервів, затвердженої регулятором.

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

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

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

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

Невід'ємною частиною аналізу є проведення тестів на чутливість (вплив на 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%	
Перевищення суми зобов'язань за розрахунком адекватності зобов'язань над сумою страхових резервів Компанії	(206148)	(201196)	(211149)	(214751)	(176726)	(197310)	(214743)	(213752)	(197976)	(203068)

Отже, беручи до уваги отримані результати оцінювання зобов'язань, а також тестів на чутливість параметрів, можна зробити висновок, що сформовані Компанією резерви станом на 31.12.2016р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

Фінансові ризики

Діяльність 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 випускує опціонів. Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія.

Ринковий ризик

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

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

Чутливість до іноземних валют

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок 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

ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»

на Страхову компанію відносно даних збитків та прибутків виникає внаслідок зміни валютних курсів, а також враховуючи той факт, що премії за такими страховими договорами завжди прив'язані до української гривні. Компанія управляє своїми валютним ризиком, підтримуючи наявність грошових коштів в іноземній валюті (долари США, євро) у розмірах, дозволених валютним законодавством України.

	Станом на 31.12.2016			
	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Фінансові та монетарні страхові активи				
Фінансові інвестиції наявні для продажу	318,381	59,380	-	377,761
Довгострокові депозити	15,000	62,613	4,247	81,860
Короткострокові депозити	62,015	579,354	160,652	802,021
Грошові кошти та їх еквіваленти	213,899	39,861	-	253,760
Монетарна дебіторська заборгованість за страховою діяльністю (Примітка 14)	2,704	-	-	2,704
Інша фінансова дебіторська заборгованість (Примітка 14)	8,014	2,783	1,307	12,104
Всього	620,013	743,991	166,206	1,530,210
Фінансові та монетарні страхові зобов'язання				
Монетарна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (Примітка 19)	3,065	-	-	3,065
Інша фінансова кредиторська заборгованість (Примітка 19)	60	-	814	874
Страхові резерви	663,475	649,451	138,869	1,451,795
Всього	666,600	649,451	139,683	1,455,734

	Станом на 31.12.2015			
	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Фінансові активи				
Фінансові інвестиції наявні для продажу	443,830	1,094	-	444,924
Довгострокові депозити	15,000	50,599	110,850	176,449
Короткострокові депозити	44,790	416,979	42,357	504,126
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,725	154,542	-	156,267
Монетарна дебіторська заборгованість за страховою діяльністю (Примітка 14)	3,321	-	-	3,321
Інша фінансова дебіторська заборгованість (Примітка 14)	1,050	3,342	1,157	5,549
Всього	509,716	626,556	154,364	1,290,636
Фінансові зобов'язання				
Фінансові та монетарні страхові зобов'язання (Примітка 19)	514	-	756	1,270
Монетарна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (Примітка 19)	895	-	-	895
Страхові резерви	536,815	580,940	124,042	1,241,797
Всього	538,224	580,940	124,798	1,243,962

	Рік, що закінчився 31.12.2015			
	Вплив долару США		Вплив Євро	
	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про доходи	23,635	Не очікується	6,631	Не очікується

	Рік, що закінчився 31.12.2014			
	Вплив долару США		Вплив Євро	
	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про доходи	11,404	Не очікується	7,392	Не очікується

Чутливість до змін відсоткових ставок

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2016:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Довгострокові депозити	15,000	62,613	4,247	81,860
Короткострокові депозити	62,015	579,354	160,652	802,021
Облігації внутрішньої державної позики (Примітка 12)	153,414	59,380	-	212,794
Облігації підприємств (Примітка 12)	164,967	-	-	164,967
Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок	395,396	701,347	164,899	1,261,642

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за роки, що закінчилися 31 грудня 2016, 2015 років та власного капіталу до обґрунтовано можливих змін відсоткових ставок на 5%, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами. Обчислення ґрунтуються на депозитах Компанії, утримуваних на кожну дату балансу. Всі інші змінні величини залишаються постійними.

	Рік, що закінчився			
	31.12.2016		31.12.2015	
	5%	-5%	5%	-5%
Чистий вплив на звіт про доходи	11,366	(11,366)	5,543	(9,543)

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Компанії подані нижче:

	Середньорічні процентні ставки за 2016 рік		
	гривні	долари	євро
Фінансові активи			
Довгострокові депозити	18-22.5%	6.3-10%	6-9.8%
Короткострокові депозити терміном більше 3 місяців	19.5-24.4%	5-9.33%	8-9.3%
Депозити строком до 3 місяців	7-11%	5-6.5%	-
Облігації внутрішньої державної позики	11.98-19.58%	7.15-7.3%	-
Облігації підприємств	20-23%	-	-

Аналіз кредитного ризику

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

	примітки	31.12.2016	31.12.2015
Фінансові інвестиції	12	1,261,642	1,125,499
Грошові кошти та їх еквіваленти	15	253,760	156,267
Фінансова та монетарна страхові дебіторська заборгованість	14	14,808	8,870
Всього		1,530,210	1,290,636

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

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

Фінансові активи класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних національними рейтинговими агентствами. Станом на 31.12.2016 фінансові активи представлені нижче:

	U A A	uaA+	uaAAA	uaAA	uaAA+	U A B B	не визначений	Облігації внутрішньої державної позики	всього
Наявні для продажу фінансові інвестиції	131,424	33,543						212,794	377,761
Довгострокові депозити		81,860							81,860
Короткострокові депозити	18,000	201,920	290,126	90,829	201,146				802,021
Грошові кошти та їх еквіваленти	2	213,136	3	4	39,921	694			253,760
Дебіторська заборгованість (Примітка 14)		6,043	866	561	1,442		5,896		14,808
Всього фінансові активи	149,426	536,502	290,995	91,394	242,509	694	5,896	212,794	1,530,210

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

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

Аналіз ризику ліквідності

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

Основний ризик ліквідності, що виникає у Компанії, пов'язаний з щоденним забезпеченням наявності грошових ресурсів для врегулювання збитків, понесених за страховими договорами.

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

Компанія дотримується вимог до рівня платоспроможності, встановлених Законом України «Про страхування» №85/96-вр від 7 березня 1996 року зі змінами та доповненнями. Компанія управляє кредитною якістю та ліквідністю своїх активів згідно з внутрішніми правилами, розробленими у відповідності до Правил розміщення страхових резервів, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг № 2875 від 26 листопада 2004 року. Ці правила встановлюють вимоги до активів, що відповідають певним вимогам і мають утримуватися страховими компаніями на рівні, достатньому для покриття зобов'язань за договорами страхування життя станом на кожну звітну дату. Компанія станом на 31 грудня 2016 та 31 грудня 2015 року дотримувалася цих вимог.

Станом на 31.12.2016 р. та 31.12.2015 р. строки погашення фінансових та монетарних страхових зобов'язань Компанії такі, як узагальнено нижче:

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

ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»

На 31.12.2016	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 роки	Всього
Інша фінансова кредиторська заборгованість	874	-	-	-	874
Резерв страхових виплат	24,488	-	-	-	24 488
Страхові резерви, окрім резерву страхових виплат	91,028	166,680	104,050	1,065,549	1 427 307
Всього	119,435	166,680	104,050	1,065,549	1 455 734

На 31.12.2015	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 років	Всього
Страхова фінансова кредиторська заборгованість	1,270	-	-	-	1,270
Інша фінансова кредиторська заборгованість	895	-	-	-	895
Резерв страхових виплат	21,710	-	-	-	21,710
Страхові резерви, окрім резерву страхових виплат	66,960	142,882	135,868	874,376	1,220,086
Всього	90,835	142,882	135,868	874,376	1,243,961

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

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

Управління капіталом

Страхова компанія не має офіційного внутрішнього документу, що визначає принципи управління капіталом, однак керівництво приймає засоби по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб Страхової компанії, а також 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 чинного законодавства України вартість чистих активів страховика, створеного у формі акціонерного товариства або товариства з додатковою відповідальністю, після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про заявника до Державного реєстру фінансових установ має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика.

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

Страхова компанія має такі показники статутного капіталу та чистих активів станом на 31.12.2016, 31.12.2015:

	31.12.2016	31.12.2015
Статутний капітал	46,306	46,306
Чисті активи	132,867	130,925
Еквівалент статутного капіталу в євро	1,629	1,766

Згідно Закону України «Про страхування» передбачені певні вимоги платоспроможності страхових компаній, зокрема на будь-яку дату фактичний запас платоспроможності страховика повинен перевищувати розрахунковий нормативний запас платоспроможності.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) страховика визначається вирахуванням із вартості майна (загальної суми активів) страховика суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, у тому числі страхових. Страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів.

Нормативний запас платоспроможності страховика, який здійснює страхування життя, на будь-яку дату дорівнює величині, яка визначається шляхом множення загальної величини резерву довгострокових зобов'язань (математичного резерву) на 0,05.

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

Компанія проводить необхідне тестування з метою забезпечення постійного та повного виконання цих вимог. Станом на 31 грудня 2015 та 31 грудня 2016 Компанія виконує всі ці вимоги.

Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

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

Рядок	Назва статті	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному прибутку	Усього
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	253,760	-	253,760
2	Поточні депозити в банках	802,021	-	802,021
3	Довгострокові депозити в банках	81,860	-	81,860
4	Цінні папери доступні для продажу	-	377,761	377,761
5	Монетарна страхова та інша фінансова дебіторська заборгованість	14,808	-	14,808
6	Усього фінансових та монетарних страхових активів	1,152,449	377,761	1,530,210
7	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
8	Монетарна страхова кредиторська заборгованість	3,065	-	3,065
9	Інша фінансова кредиторська заборгованість	874	-	874
10	Усього фінансових та монетарних страхових зобов'язань	3,939	-	3,939

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

Рядок	Назва статті	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному прибутку	Усього
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	156,267	-	156,267
2	Поточні депозити в банках	504,126	-	504,126
3	Довгострокові депозити в банках	176,449	-	176,449
4	Цінні папери доступні для продажу	-	444,924	444,924
5	Монетарна страхова та інша фінансова дебіторська заборгованість	8,870	-	8,870
6	Усього фінансових та монетарних страхових активів	845,712	444,924	1,290,636
7	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
8	Монетарна страхова кредиторська заборгованість	1,270	-	1,270
9	Інша фінансова кредиторська заборгованість	895	-	895
10	Усього фінансових та монетарних страхових зобов'язань	2,165	-	2,165

7. Справедлива вартість фінансових інструментів

Товариство використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї у розрізі моделей оцінки:

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- 2-й рівень: моделі оцінки, всі вихідні дані для яких, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо або непрямо ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку;
- 3-й рівень: моделі оцінки, які використовують вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку.

На 31 грудня 2015р. та 2016р. справедлива вартість цінних паперів в портфелі доступних для продажу фінансових інвестицій визначена у відповідності до котирувань на відкритих ринках. Однак, часто для визначення справедливої вартості необхідне використання професійних суджень для тлумачення ринкових даних. Україна продовжує демонструвати певні характеристики ринків, що розвиваються, а економічні умови продовжують обмежувати обсяг діяльності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими та не відображати належну справедливу вартість фінансових інструментів. Керівництво використало усю доступну ринкову інформацію для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів.

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

		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
31.12.2015	Фінансові інвестиції в портфелі доступні для продажу	акції	126,646	-	126,646
		облігації підприємств	-	311,801	311,801
		ОВДП	-	6,477	6,477
Всього			126,646	318,278	444,924
31.12.2016	Фінансові інвестиції в портфелі доступні для продажу	облігації підприємств	-	164,967	164,967
		ОВДП	-	212,794	212,794
Всього			-	377,761	377,761

Справедлива вартість тих інструментів, ринкові котирування яких відсутні, визначалася Компанією із використанням методик оцінки. На звітну дату були відсутні дійсні та регулярні ринкові угоди з інвестиціями, доступними для продажу, віднесеними до категорії «Рівень 2». Отже, компанія використовувала метод дисконтованих грошових потоків для оцінки облігацій.

Ставки дисконтування базувалися на ринковій доходності до погашення облігацій, подібних за кредитним ризиком та строком погашення, що котирувалися на ринку, та дорівнювали 16,12-16,95% для облігацій внутрішньої державної позики, деномінованих у гривнях, та 5,74-6,38% для ОВДП, деномінованих у доларах США станом на 31 грудня 2016 року, для облігацій підприємств -20-27%.

Протягом 2016 та 2015 року не було змін у техніках оцінок справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі для Рівня 2.

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

	31.12.2016		31.12.2015	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові та монетарні страхові активи				
Поточна дебіторська заборгованість, чиста	14,808	14,808	8,870	8,870
Грошові кошти та їх еквіваленти	253,760	253,760	156,267	156,267
Короткострокові депозити в банках	802,021	802,021	504,126	504,126
Довгострокові депозити в банках	81,860	81,860	176,449	176,449
Всього	1,152,449	1,152,449	845,712	845,712
Фінансові та монетарні страхові зобов'язання				
Монетарна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	3,065	3,065	1,270	1,270

ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»

	31.12.2016		31.12.2015	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Інша фінансова кредиторська заборгованість	874	874	895	895
Всього	3,939	3,939	2,165	2,165

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 (Рівень 3 в ієрархії справедливої вартості, крім грошових коштів та еквівалентів та депозитів в банках, віднесених до категорії Рівень 2).

8. Основні засоби

Показники	Група основних засобів				Всього
	Будівлі	Транспортні засоби	Офісне обладнання, меблі, оргтехніка	Інші основні засоби	
На 01.01.2015:					-
первісна (переоцінена) вартість	78 544	864	4 759	414	84 581
накопичена амортизація і знецінення	(21 685)	(474)	(3 887)	(274)	(26 320)
балансова вартість	56 859	390	872	140	58 261
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.	11 190	290	(68)	19	11 431
надходження	-	385	277	64	726
вибуття	-	(342)	(307)	(14)	(663)
переоцінка	19 321	-	-	-	19 321
амортизація	(2 106)	(95)	(296)	(43)	(2540)
вибуття амортизації	-	342	259	12	613
інші зміни	-	-	-	-	-
переоцінка амортизації	(6 025)	-	-	-	(6 025)
На 31.12.2015:					-
первісна (переоцінена) вартість	97 865	907	4 728	464	103 964
накопичена амортизація і знецінення	(29 816)	(227)	(3 924)	(305)	(34 272)
балансова вартість	68 049	680	804	159	69 692
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.	(8 693)	(124)	12	(57)	(8 861)
надходження	-	-	391	46	437
вибуття	-	-	(877)	(216)	(1 093)
переоцінка	(9 808)	-	-	-	(9 808)
амортизація	(2 383)	(124)	(413)	(48)	(2 968)
вибуття амортизації	-	-	911	161	1 072
інші зміни	-	-	-	-	-
переоцінка амортизації	3 498	-	-	-	3 498
На 31.12.2016:					
первісна (переоцінена) вартість	-	907	4 242	294	93 500
накопичена амортизація і знецінення	(28 701)	(351)	(3 426)	(192)	(32 669)
балансова вартість	59 356	556	816	102	60 831

Основні засоби групи «Будівлі» оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2016 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 30.12.2016 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 31.12.2016 – 8,153 тис.грн., станом на 31.12.2015 – 8,370 тис.грн.

9. Нематеріальні активи

Показники	Група нематеріальних активів		Всього
	Ліцензії	Програмне забезпечення	
Балансова вартість на 01.01.2015	13	2 205	2 218
зміни балансової вартості за Рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.	-	38	38
надходження	-	266	266
амортизація	-	(228)	(228)
На 31.12.2015:			
первісна вартість	13	2 946	2 959
накопичена амортизація і знецінення	-	(703)	(703)
Балансова вартість на 31.12.2015	13	2 243	2 256
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.	-	(609)	(609)
надходження	-	1054	1054
амортизація	-	(283)	(283)
інші зміни за рік	-	(1380)	(1380)
На 31.12.2016:			
первісна вартість	13	4 000	4 013
накопичена амортизація і знецінення	-	(2 366)	(2 366)
Балансова вартість на 31.12.2016	13	1 634	1 647

10. Відстрочені аквізиційні витрати

Показники	2016	2015
Вартість на початок року	51,888	51,924

Показники	2016	2015
Збільшення вартості	164,322	145,965
Витрати періоду	(177,980)	(146,001)
Вартість на кінець року	38,230	51,888

11. Запаси

Види запасів	31.12.2016	31.12.2015
Інші запаси	349	411
МШП	35	75
Паливо	2	1
Всього	386	487

12. Фінансові інвестиції

	31.12.2016	31.12.2015
Наявні для продажу фінансові інвестиції	377,761	444,924
Довгострокові депозити	81,860	176,449
Короткострокові депозити	802,021	504,126
Всього фінансові інвестиції	1,261,642	1,125,499

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

	31.12.2016	31.12.2015
Пайові цінні папери	-	126,646
Облігації підприємств	164,967	311,801
Облігації внутрішньої державної позики	212,794	6,477
Всього портфель цінних паперів наявних для продажу	377,761	444,924

Інвестиційні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках склали за 2016 рік - 120,561 тис.грн. (за 2015 рік – 69,361 тис. грн.), інвестиційні доходи від вкладень у боргові цінні папери за 2016 рік – 50,966 тис.грн. (за 2015 рік – 72,542 тис.грн.).

Станом на 31.12.2016 Компанія мала залишки короткострокових депозитів сукупною сумою понад 100 млн. гривень у трьох банках контрагентів. Загальна сума цих депозитів становила 693 192 тис.грн. або 86 % від загальної суми короткострокових депозитів.

Станом на 31.12.2016 Компанія мала залишки довгострокових депозитів лише у одному банку контрагенті. Загальна сума цих депозитів становила 81 860 тис.грн. або 100 % від загальної суми довгострокових депозитів.

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

13. Фінансові активи

	31.12.2016	31.12.2015
Наявні для продажу фінансові інвестиції	377,761	444,924
Довгострокові депозити	81,860	176,449
Фінансові інвестиції до погашення	-	-
Короткострокові депозити	802,021	504,126
Грошові кошти та їх еквіваленти	253,760	156,267
Позики і дебіторська заборгованість (Примітка 14)	14,808	8,153
Всього фінансові активи	1,530,210	1,289,919

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

14. Дебіторська заборгованість

	31.12.2016	31.12.2015
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю		
Заборгованість страховальників	2,704	3,321
Всього дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	2,704	3,321
Інша дебіторська заборгованість		
Заборгованість по нарахованим доходам	8,913	4,832
Інша дебіторська заборгованість	3,191	717
Всього інша фінансова дебіторська заборгованість	12 104	5 549
Всього інша дебіторська заборгованість	14,808	8,870
В т.ч фінансові активи	14,808	8,870

Кредитний ризик щодо дебіторської заборгованості від власників страхових полісів у зв'язку з несплатою премій існує тільки на дозволений період відстрочення платежів, що зазначений у договорах, по закінченню строку дії якого або припиняється дія полісу, або змінюються умови полісу для зменшення суми чи терміну покриття відповідно до положень договору.

Інформація про схильність Компанії до кредитного ризику розкрита в Примітці 5

15. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2016	31.12.2015
Грошові кошти в банку та у касі	213,899	35,237
Депозити до 1х місяця	39,861	121,030
Всього	253,760	156,267

Станом на 31.12.2016 Компанія мала залишки грошових коштів сукупною сумою понад 1 млн. гривень у одного банку контрагенті. Загальна сума цих коштів становила 213 127 тис.грн. або 99 % від загальної суми грошових коштів.

Станом на 31.12.2016 Компанія мала залишки депозитів до 1-го місяця лише у одного банку контрагенті. Загальна сума цих коштів становила 39 861 тис.грн. або 100 % від загальної суми депозитів до 1 місяця.

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

16. Статутний капітал

	31.12.2016	31.12.2015
Статутний капітал	46,306	46,306
Структура статутного капіталу подана нижче		

ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»

	31.12.2016	31.12.2015
	Внесок в статутний капітал станом на	
	31.12.2016	31.12.2015
Учасник Товариства		
Компанія АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	5	5
Компанія Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	46,296	46,296
Компанія ДЕВІСАЛ ЛІМІТЕД (DEVISAL LIMITED)	5	5
Разом	46,306	46,306

17. Капітал у дооцінках та інші фонди

	31.12.2016	31.12.2015
Фонд переоцінки основних засобів	9,459	19,423
Фонд переоцінки цінних паперів, наявних для продажу	2,798	5,704
Всього капітал у дооцінках	12,257	25,127
Резервний фонд	2,624	1,995
Всього інші резерви	2,624	1,995
Всього резерви	14,881	27,122

Резерв переоцінки основних засобів

	31.12.2016	31.12.2015
На початок року	19,423	5,800
Переоцінка основних засобів	(9,964)	13,295
Інші коригування	-	328
На кінець року	9,459	19,423

Резерв переоцінки цінних паперів, наявних для продажу

	31.12.2016	31.12.2015
На початок року	5,704	2,148
Переоцінка цінних паперів	3,438	16,336
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання) від переоцінки	(619)	(2,916)
Списання дооцінки цінних паперів при вибутті	(5,724)	(8,237)
Інші коригування	-	(1,626)
На кінець року	2,798	5,704

18. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування

	31.12.2016	31.12.2015
Валові страхові зобов'язання		
Математичні резерви	1,074,543	959,636
Резерв негарантованого бонусу	352,764	263,450
Резерв заявлених, але не врегульованих збитків	23,570	21,710
Резерв збитків, що виникли, але не заявлені	918	-
Всього зобов'язання за страховою діяльністю, валові	1,451,795	1,241,797
Покриті договорами перестраховування		
Математичні резерви	(1,284)	(201)
Всього частка перестраховиків у зобов'язаннях за страховою діяльністю	(1,284)	(201)
Всього чисті страхові зобов'язання	1,450,511	1,241,596

Зміни в зобов'язаннях по страховій діяльності та активах перестраховування

а) Резерв належних виплат:

1а. Резерв заявлених, але не врегульованих збитків

	2016			2015		
	Валові	Пере-страху-вання	Чисті	Валові	Пере-страху-вання	Чисті
Заявлені вимоги на початок року	21,710	-	21,710	7,786	-	7,786
Кошти виплачені на врегулювання збитків протягом року	(71,748)	-	(71,748)	(55,145)	-	(55,145)
Збільшення зобов'язань	73,608	-	73,608	69,069	-	69,069
Заявлені вимоги на кінець року	23,570	-	23,570	21,710	-	21,710

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

	2016			2015		
	Валові	Пере-страху-вання	Чисті	Валові	Пере-страху-вання	Чисті
Заявлені вимоги на початок року	-	-	-	-	-	-
Кошти виплачені на врегулювання збитків протягом року	-	-	-	-	-	-
Збільшення зобов'язань	918	-	918	-	-	-
Заявлені вимоги на кінець року	918	-	918	-	-	-

б) Математичні резерви

	2016			2015		
	Валові	Пере-страху-вання	Чисті	Валові	Пере-страху-вання	Чисті
Резерв на початок року	959,636	(201)	959,435	731,990	(237)	731,753
Збільшення/зменшення зобов'язань	114,907	(1,083)	113,824	227,646	36	227,682

	2016			2015		
	Валові	Пере-страху-вання	Чисті	Валові	Пере-страху-вання	Чисті
Резерв на кінець року	1,074,543	(1,284)	1,073,259	959,636	(201)	959,435

в) Резерв бонусів

	2016			2015		
	Валові	Пере-страху-вання	Чисті	Валові	Пере-страху-вання	Чисті
Резерв на початок року	263,450	-	263,450	169,483	-	169,483
Збільшення/зменшення зобов'язань	89,314	-	89,314	93,967	-	93,967
Резерв на кінець року	352,764	-	352,764	263,450	-	263,450

Станом на 31.12.2016р. було проведено оцінювання адекватності резервів (LAT), які Компанія сформувала згідно методики формування резервів, затвердженої регулятором.

Дане оцінювання по довгостроковим договорам страхування полягає в розрахунку дисконтованої вартості всіх грошових потоків, які пов'язані з групою полісів, що аналізується, на основі реалістичних актуарних припущень. За результатами оцінювання зроблено висновок, що сформовані Компанією резерви станом на 31.12.2016р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

19. Страхова та інша кредиторська заборгованість

	31.12.2016	31.12.2015
Страхова кредиторська заборгованість		
Заборгованість перед клієнтами за отриманими авансами	34,747	35,627
Заборгованість перед агентами, брокерами, та іншими посередниками	3,065	1,270
Всього страхова кредиторська заборгованість	37,812	36,897
В тому числі монетарна страхова кредиторська заборгованість	3,065	1,270
Інша кредиторська заборгованість		
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	3,560	2,089
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	892	895
Інші зобов'язання	-	1
Всього інша кредиторська заборгованість	4,452	2,985
В тому числі фінансова інша кредиторська заборгованість	874	895

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

20. Забезпечення

	Забезпечення на виплату відпусток	Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	Забезпечення матеріального заохочення	Інші забезпечення	Разом
Балансова вартість на кінець 2014 року	1,066	29	597	1,258	2,950
збільшення/(зменшення) резервів	(37)	(29)	(597)	(901)	(1564)
Балансова вартість на кінець 2015 року	1,029	-	-	357	1,386
збільшення/(зменшення) резервів	(367)	-	-	596	229
Балансова вартість на кінець 2016 року	662	-	-	953	1,615

21. Податок на прибуток

Відстрочені податки представлені у балансі в таких сумах:

	31.12.2016	31.12.2015
Відстрочені податкові активи	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	4,143	1,252
Всього	4,143	1,252

Витрати з податку на прибуток складаються з:

	2016	2015
Поточний податок на прибуток	9,279	3,134
Податок на дохід за договорами страхування	4,849	4,188
Всього витрат з податку на прибуток	14,128	7,322

У 2015 та 2016 році Компанія сплачувала податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного згідно фінансової звітності та відкоригованого на податкові різниці (амортизаційні різниці, різниці, які виникають при формуванні резервів (забезпечення), різниці, які виникають під час здійснення фінансових операцій). Крім того, Компанія сплачувала податок на дохід за ставкою 3% від суми страхових премій, нарахованих за договорами страхування іншими, ніж договори з довгострокового страхування життя (за якими застосовується нульова відсоткова ставка). Податок на дохід при цьому зменшує об'єкт оподаткування податком на прибуток.

Зміни у відстрочених податкових активах та зобов'язаннях протягом 2016, 2015 років такі:

	Переоцінка цінних паперів	Переоцінка необоротних активів	Забезпечення майбутніх витрат	Всього
На кінець 2014 року	472	-	-	472

ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»

	Переоцінка цінних паперів	Переоцінка необоротних активів	Забезпечення майбутніх витрат	Всього
2015				
Відображено у звіті про прибутки та збитки	-	-	-	-
Відображено через капітал	780	-	-	780
На кінець 2015 року	1,252	-	-	1,252
2016				
Відображено у звіті про прибутки та збитки	-	-	-	-
Відображено через капітал	(638)	3,636	-	2,998
Інші зміни	-	-	(107)	(107)
На кінець 2016 року	614	3,636	(107)	4,143

Угодження витрат з податку на прибуток згідно даних фінансової звітності та даних декларації з податку на прибуток.

	31.12.2016	31.12.2015
Прибуток до оподаткування	40 174	19 891
Теоретична сума податку на прибуток за ставкою 18%	7 231	3 580
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування	2 921	308
Податковий ефект зменшення на податок на дохід за договорами страхування	(873)	(754)
Всього витрат з податку на прибуток	9 279	3 134
Податок на дохід за договорами страхування	4 849	4 188
Всього витрат з податку на прибуток	14,128	7,322

22. Чисті зароблені страхові премії

	Рік, що закінчився 31.12	
	2016	2015
Договори страхування з фіксованими та гарантованими умовами	284,891	257,457
Премії отримані	285,857	257,637
Премії передані перестраховикам	(966)	(180)
Зміна страхових резервів	(208,915)	(332,575)
Всього виручка	75,976	(75,118)

	2016			2015		
	Валові	Пере-страхування	Чисті	Валові	Пере-страхування	Чисті
За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором віку	2,836	-	2,836	317	-	317
За іншими договорами накопичувального страхування	126,329	(804)	125,525	121,801	(104)	121,589
За договорами страхування життя лише на випадок смерті	50	(16)	34	71	(5)	66
За іншими договорами страхування життя	156,642	(146)	156,496	135,448	(71)	135,377
Всього	285,857	(966)	284,891	257,637	(180)	257,457

23. Інвестиційні та інші операційні доходи

	Рік, що закінчився 31.12	
	2016	2015
Інвестиційні доходи		
Процентні доходи по грошовим коштам та еквівалентам	120,561	69,361
Процентні доходи по облігаціям	50,966	72,542
Всього інвестиційні доходи	171,527	141,903
Інші операційні доходи		
Чистий результат продажу цінних паперів	1,891	1,462
Доходи від курсової різниці	94,728	232,206
Інші операційні доходи	5,008	1,081
Всього інші операційні доходи	101,627	234,749
Всього	273,154	379,209

Чистий результат від операцій з цінними паперами

	Рік, що закінчився 31.12	
	2016	2015
Доходи від продажу цінних паперів	450,032	354,013
Собівартість продажу цінних паперів	(448,141)	(352,551)
Чистий результат від продажу цінних паперів	1,891	1,462

В таблиці нижче наведено відповідність деяких статей Звіту про сукупні доходи статтям Звіту про фінансові результати, складеного за формою Міністерства фінансів України за 2016р.

Код рядка Звіту про фінансові результати за формою Міністерства фінансів України	Стаття Звіту про фінансові результати за формою Міністерства фінансів України	Сума, тис. грн.	Відповідна стаття Звіту про сукупні доходи	Сума, тис. грн.
2150	Витрати на збут	(184,969)	Аквізичні витрати Інші операційні витрати та витрати на маркетинг	(177,980) (6,989)

Код рядка Звіту про фінансові результати за формою Міністерства фінансів України	Стаття Звіту про фінансові результати за формою Міністерства фінансів України	Сума, тис. грн.	Відповідна стаття Звіту про сукупні доходи	Сума, тис. грн.
2180	Інші операційні витрати	(1,060)	Інші операційні витрати та витрати на маркетинг	(1,060)
2270	Інші витрати	(3)	Інші операційні витрати та витрати на маркетинг	(3)
2120	Інші операційні доходи	211,160	Інші операційні доходи/ Чистий результат продажу цінних паперів	1,891
			Інші операційні доходи/ Дохід від операційної курсової різниці	204,261
			Інші операційні доходи	5,008
2180	Інші операційні витрати	(109,533)	Інші операційні доходи/ Витрати від операційної курсової різниці	(109,533)

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

24. Виплати за страховою діяльністю

	Рік, що закінчився 31.12	
	2016	2015
Страхові виплати		
Збитки по смерті, нещасним випадкам або здоров'ю	6,385	7,619
Збитки по дожиттю	65,363	47,526
Всього страхові виплати по страхуванню життя	71,748	55,145
Витрати по розірванню договорів страхування	33,832	55,336
Всього виплати за страховою діяльністю	105,580	110,481

25. Витрати на управління

	Рік, що закінчився 31.12	
	2016	2015
Заробітна плата	7,953	8,374
Внески на соціальні заходи	1,801	2,873
Амортизація	1,909	1,999
Резерв відпусток та матеріального заохочення	673	347
Комісії банків	1,136	1,002
Витрати на обслуговування та ремонт основних засобів	884	413
Комунальні послуги	999	769
Професійні послуги	444	491
Витрати на оренду	62	84
Витрати на відрядження	66	45
Резерв дебіторської заборгованості	(11)	10
Витрати на зв'язок	123	155
Інші витрати	1,305	1,242
Всього витрат на управління	17,344	17,804

26. Витрати на маркетинг та інші операційні витрати

	Рік, що закінчився 31.12	
	2016	2015
Витрати на маркетинг		
Витрати на емісію та супроводження договорів	1,706	736
Витрати на оренду	896	834
Заробітна плата	943	1,051
Маркетингові витрати	791	915
Внески на соціальні заходи	402	681
Комунальні послуги	389	298
Амортизація	1,224	769
Витрати на навчання	213	182
Витрати на зв'язок	107	136
Резерв відпусток та премій	70	159
Ремонт і утримання ОС	43	47
Інші витрати	205	92
Всього витрат на маркетинг	6,989	5,900
Інші операційні витрати		
Втрати від уцінки/(дооцінки) цінних паперів	-	-
Чистий результат продажу цінних паперів	-	-
Інші операційні витрати	1,063	1,457
Всього інші операційні витрати	1,063	1,457
Всього витрати на маркетинг та інші операційні витрати	8,052	7,357

27. Операційні витрати за елементами

	Рік, що закінчився 31.12	
	2016	2015
Страхові виплати	71,748	55,145
Витрати на оплату праці	11,099	12,980
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	3,133	2,768

ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»

	Рік, що закінчився 31.12	
	2016	2015
Агентська винагорода	177,980	146,001
Витрати на операційну оренду	958	918
Витрати по розірванню договорів страхування	33,832	55,336
Інші витрати	10,206	8,495
Всього	308,956	281,643

28. Орендні платежі

	На	
	31.12.2016	31.12.2015
Загальна сума майбутніх мінімальних орендних платежів у рамках нерозривної операційної оренди в т. ч.: до одного року	101	86
від одного року до п'яти років	-	-
більше п'яти років	-	-

Згідно умов договорів Компанія може розірвати договори оренди з попередженням про таке розірвання за 1 місяць, відповідно майбутні мінімальні орендні платежі були розраховані на основі припущення про нерозривність оренди протягом 1-го місяця.

29. Витрати на оплату праці

	Рік, що закінчився	
	2016	2015
Заробітна плата	8,896	9,426
Витрати на соціальне страхування	2,203	3,554
Всього	11,099	12,980
Кількість працівників	75	98

30. Операції з пов'язаними особами

Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагорода, отримана керівним управлінським персоналом за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року склала 1,924 тис.грн. (за 2014 рік – 1,748 тис.грн.), що відображені у складі витрат на оплату праці.

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

Тис.грн

	Компанії під спільним контролем	
	2016	2015
Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами		
Доходи від реалізації цінних паперів	214,955	144,477
Витрати на придбання цінних паперів	109,987	184,329
Відсотки нараховані за облігаціями	27,805	45,987
Відсотки нараховані за депозитами	41,395	26,661
Благодійна допомога надана	680	-
Активи та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на:	31.12.2016	31.12.2015
Фінансові інвестиції в акції пов'язаних сторін	-	126,646
Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	164,967	212,541
Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	283,780	232,688

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

31. Умовні активи та зобов'язання

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

Умовні зобов'язання податкового характеру

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

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

32 Події після дати балансу

Після дати балансу жодних значних подій, які могли б вплинути на здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося, окрім проведення позачергових загальних зборів акціонерів, що відбулися 10 лютого 2017 року, на яких було прийнято рішення щодо приєднання до АТ «СК «ТАС» (приватне) Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Ейгон Лайф Україна» (код за ЄДРПОУ 32310874).

Голова Правління Власенко Андрій Леонідович _____
(підпис)
Головний бухгалтер Бабійчук Ольга Петрівна _____
(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 28 лютого 2017 року

Звітність, складена відповідно до формату подання, що вимагається центральними органами виконавчої влади в Україні.

Розділ 2
Показники діяльності із страхування життя за 2016 року (звітний період)

Показники	Код рядка	Усього	За договорами страхування довічної пенсії, страхування ризику життя учасника недержавного пенсійного фонду	За договорами страхування довічної пенсії, досягнення визначеного особово пенсійного віку	За іншими договорами накопичувального страхування *	За договорами страхування життя на випадок смерті	За іншими договорами страхування життя **
1	2	3	4	5	6	7	8
Валові надходження страхових платежів (премій, внесків)	010	285857	0	2836	126329	50	156642
від резидентів	011	284009	0	2788	124831	50	156340
у тому числі: від страховальників - фізичних осіб;	012	282680	0	2788	123784	47	156061
від страховальників-юридичних осіб (крім перестраховальників);	013	1329	0	0	1047	3	279
від перестраховальників	014	0	0	0	0	0	0
від нерезидентів	015	1848	0	48	1498	0	302
у тому числі: від страховальників - фізичних осіб;	016	1848	0	48	1498	0	302
від страховальників-юридичних осіб (крім перестраховальників);	017	0	0	0	0	0	0
від перестраховальників	018	0	0	0	0	0	0
Частки страхових платежів (премій, внесків), що сплачуються перестраховикам	020	966	0	0	804	16	146
у тому числі перестраховикам – нерезидентам	021	966	0	0	804	16	146
Резерви із страхування життя на кінець звітного періоду	030	1451795	0	1975	1445493	2336	1991
у тому числі резерви довгострокових зобов'язань	031	1427307	0	1975	1421515	2144	1673
Величина зміни резервів із страхування життя, у тому числі, яка відповідає:	040	209998	0	1679	206872	681	766
інвестиційним доходам, що застосовуються для розрахунку страхових тарифів	041	46750	0	40	46644	66	0
Індексції розмірів страхових сум та (або) страхових виплат за офіційним індексом інфляції	042	0	0	0	0	0	0
Частині інвестиційного доходу від розміщення коштів резервів із страхування життя, що залишилась після передбачених статтею 9 Закону України "Про страхування" обов'язкових відрахувань в математичні резерви та вирахувань витрат страховика на ведення справи	043	102854	0	167	102528	159	0
загальному обсягу збільшення розмірів страхових сум та (або) страхових виплат за договорами страхування, грошові зобов'язання за якими визначено у вільно конвертованій валюті або розрахункових величинах	044	0	0	0	0	0	0
Інвестиційний дохід, що отримується від розміщення коштів резервів із страхування життя	050	171527	0	238	171031	258	0
у тому числі направлений на збільшення резервів із страхування життя	051	149604	0	207	149172	225	0
Частка перестраховиків у резервах із страхування життя на кінець звітного періоду	060	1284	0	0	1068	22	194

ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»

Показники	Код рядка	Усього	За договорами страхування довічної пенсії, страхування ризику настання смерті учасників державного пенсійного фонду	За договорами страхування життя, що передбачають особисто визначеного договором пенсійного віку	За іншими договорами накопичувального страхування*	За договорами страхування життя лише на випадок смерті	За іншими договорами страхування на життя**
1	2	3	4	5	6	7	8
у тому числі у резервах довгострокових зобов'язань (математичних резервах)	061	1284	0	0	1068	22	194
частка перестраховиків-нерезидентів	062	1284	0	0	1068	22	194
Кількість страхових випадків, за якими прийнято рішення про здійснення страхових виплат	070	2094	0	27	1817	2	248
Страхові виплати	080	59693	0	0	58976	11	706
резидентам	081	58660	0	0	57943	11	706
у тому числі: фізичним особам;	082	54700	0	0	54096	11	593
юридичним особам (крім перестраховальників);	083	3960	0	0	3847	0	113
перестраховальникам.	084	0	0	0	0	0	0
нерезидентам	085	1033	0	0	1033	0	0
у тому числі: фізичним особам;	086	1033	0	0	1033	0	0
юридичним особам (крім перестраховальників);	087	0	0	0	0	0	0
перестраховальникам	088	0	0	0	0	0	0
Страхові виплати у вигляді анuitетів	090	12055	0	8	12047	0	0
Виплати викупних сум	100	33832	0	0	33832	0	0
у тому числі перестраховальникам	101	0	0	0	0	0	0
із яких перестраховальникам-нерезидентам	102	0	0	0	0	0	0
Частки страхових виплат, що отримуються від перестраховиків	130	83	0	0	83	0	0
у тому числі від перестраховиків-нерезидентів	131	83	0	0	83	0	0
Частки викупних сум, що отримуються від перестраховиків	140	0	0	0	0	0	0
у тому числі від перестраховиків-нерезидентів	141	0	0	0	0	0	0
Максимальна страхова виплата, здійснена за окремим страховим випадком	150	2065	0	0	1898	10	157
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізичні витрати)	160	177980	0	1589	38654	3	137734
у тому числі: на агентські винагороди	161	177980	0	1589	38654	3	137734
із яких страховикам-нерезидентам	162	0	0	0	0	0	0
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестраховання	170	0	0	0	0	0	0
у тому числі: на винагороди брокерам	171	0	0	0	0	0	0
із яких брокерам-нерезидентам	172	0	0	0	0	0	0
на комісійні винагороди перестраховальникам	173	0	0	0	0	0	0
із яких перестраховальникам-нерезидентам	174	0	0	0	0	0	0
Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), які сталися у звітному періоді	180	0	0	0	0	0	0
у тому числі на оплату судових затрат	181	0	0	0	0	0	0
на оплату експертних (оцінних) робіт	182	0	0	0	0	0	0
на оплату послуг установ асистансу	183	0	0	0	0	0	0
із яких на оплату послуг установ асистансу - нерезидентів	184	0	0	0	0	0	0
Витрати, що здійснюються у зв'язку з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), які сталися в попередніх звітних періодах	190	0	0	0	0	0	0
у тому числі на оплату судових затрат	191	0	0	0	0	0	0
на оплату експертних (оцінних) робіт	192	0	0	0	0	0	0

Показники	Код рядка	Усього	За договорами страхування життя, що передбачають особисто визначеного договором пенсійного віку	За договорами страхування, якими передбачено достягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку	За іншими договорами накопичувального страхування*	За договорами страхування життя лише на випадок смерті	За іншими договорами страхування на життя**
1	2	3	4	5	6	7	8
на оплату послуг установ асистансу	193	0	0	0	0	0	0
із яких на оплату послуг установ асистансу - нерезидентів	195	0	0	0	0	0	0
Кількість договорів страхування, укладених протягом звітного періоду	200	94497	0	354	3035	3	91105
у тому числі укладених на користь страхувальників	201	91383	0	334	2416	3	88630
Кількість фізичних осіб, застрахованих упродовж звітного періоду	210	103906	0	354	5812	3	97737
Кількість фізичних осіб, застрахованих на кінець звітного періоду	220	182169	0	432	59063	141	122533
Максимальна страхова сума за окремою застрахованою особою	230	28238	0	41	7517	680	20000
Кількість договорів страхування, за якими не виконано страхові зобов'язання у визначений договором страхування термін на кінець звітного періоду	240	0	0	0	0	0	0

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

актуарій Кучук-Яценко Сергій Вікторович
(ініціали, прізвище) (підпис)

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та управлінському персоналу
Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
Ми провели аудит фінансової звітності ПРИБАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Страхова компанія «ТАС» (код ЄДРПОУ 30929821; місцезнаходження: юридична адреса: пр.-т Перемоги, 65, м. Київ, Україна, фактична адреса головної офісу: вул. Шота Руставелі, 16, м. Київ, дата державної реєстрації 24.04.2001, далі - Товариство), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2016 року, звіт про сукупний дохід, звіт про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стилій виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, а також звітність, яка підготовлена відповідно до вимог центральних органів виконавчої влади України.

Відповідальність управлінського персоналу
Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та звітності відповідно до вимог центральних органів виконавчої влади України щодо формату подання фінансової звітності та за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора
Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту (видання 2014 року), прийнятих рішенням Аудиторської палати України №320/1 від 29 грудня 2015 року в якості Національних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від суження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки
На нашу думку фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2016 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, а звітність складена за вимогами центральних органів виконавчої влади України щодо формату подання фінансової звітності за 2016 рік, відповідає цим вимогам.

Пояснювальний параграф
Ми звертаємо увагу, що в складі звітності, яка перевірена аудитором є звітність, складена відповідно до формату подання фінансової звітності, що вимагається центральними органами виконавчої влади в Україні. Не зважаючи на позначку на цій звітності, вона не може розглядатись як належна звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності, тому необхідно враховувати факт, що вона складена виключно з метою виконання вимог щодо її складання відповідно до законодавства України

Директор аудиторської фірми
«ПФ Аудит-Фінанси»
Директор з аудиту
(сертифікат аудитора серія А № 004724)
07 квітня 2017 року
І.О. Каштанова
Т.С. Пашина
Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПФ Аудит-Фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.10.2006 року № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 року №167/3.
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів № П 000379 від 05.02.2013 року.
Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0067 від 19.09.2013 року.