

**Звіт незалежного аудитора
Фінансова звітність за 2020 рік**

АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ» «ТАС» (приватне)



ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	3
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	8
ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ	9
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ.....	10
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ	11
1. Загальна інформація.....	12
2. Основа підготовки фінансової звітності	12
3. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність	13
4. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики	13
6. Управління страховими та фінансовими ризиками	33
7. Справедлива вартість фінансових інструментів	43
8. Основні засоби.....	46
9. Нематеріальні активи.....	47
10. Відстрочені аквізиційні витрати	48
11. Інвестиційна нерухомість	48
12. Запаси	49
13. Фінансові інвестиції.....	50
14. Фінансові активи	50
15. Дебіторська заборгованість	51
16. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	51
17. Статутний капітал	51
18. Капітал у дооцінках та інші фонди.....	52
19. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестрахування	52
20. Страхова та інша кредиторська заборгованість	54
21. Забезпечення	55
22. Податок на прибуток.....	55
23. Чисті зароблені страхові премії	56
24. Інвестиційні та інші операційні доходи	57
25. Виплати за страховою діяльністю	57
26. Витрати на управління.....	57
27. Витрати на збут та інші операційні витрати.....	58
28. Операційні витрати за елементами.....	59
29. Витрати на оплату праці	59
30. Операції з пов'язаними особами.....	59
31. Умовні активи та зобов'язання	62
32. Події після дати балансу.....	63



Grant Thornton

An instinct for growth™

Звіт незалежного аудитора

ТОВ "ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС"

Юридична адреса:

вул. Терещенківська, 11-А Київ,
01004, Україна

Фактична адреса:

вул. Січових Стрільців, 60 Київ,
04050, Україна

T +380 (44)484 33 64

F +380 (44)484 32 11

E info@ua.gt.com

www.grantthornton.ua

Правлінню

Приватного акціонерного товариства

«Страхова компанія «ТАС»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ТАС» («Компанія»), яка складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 р., та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, фінансова звітність Компанії, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2020 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Інформація, яка міститься у цьому повідомленні від відправника, є конфіденційною і може також складати комерційну таємницю та/або бути захищена законом. Вона призначена для використання лише одержувачем та іншими особами, уповноваженими на її одержання. Якщо Ви отримали це повідомлення помилково, будь-ласка, негайно повідомте про це відправника, видавіть його з Вашої системи та знищіть будь-які його копії (у тому числі будь-які додатки). Якщо Ви не є належним одержувачем, цим доводиться до Вашого відома, що будь-яке розкриття, копіювання, поширення або вжиття заходів у зв'язку зі змістом цієї інформації суворо забороняється і є протиправним. Грант Торнтон Інтернешнл Лтд (ГТІЛ) (Grant Thornton International Ltd (GTL)) – компанія з відповідальністю учасників в гарантованих ними межах, зареєстрована в Англії та Уельсі за номером 05523714 (юридична адреса: Грант Торнтон Хаус, 22 Мелтон Стріт, Юстон Сквер, Лондон, NW1 2EP, Сполучене Королівство (Grant Thornton House, 22 Melton Street, Euston Square, London, NW1 2EP, UK)). ГТІЛ і фірми-учасники не розглядаються як партнерство на глобальному рівні. Послуги надаються фірмами-учасниками. ГТІЛ та її фірми-учасники не є агентами одна одної, не беруть на себе зобов'язання одна одної і не несуть відповідальність за дії чи бездіяльність одна одної. Для отримання більш детальної інформації, будь-ласка, дивіться www.GrantThorntonGlobal.com (або www.GrantThorntonGlobal.com). Будь-що у цьому повідомленні (у тому числі у будь-яких додатках), що не стосується офіційного бізнесу ГТІЛ, не може вважатися наданим або схваленим з боку ГТІЛ. Найменування «Грант Торнтон», логотип Grant Thornton, включаючи символізацію зі стрічкою Мобіуса, а також «Instinct for Growth» є торговельними марками ГТІЛ. Усі авторські права належать ГТІЛ, включаючи авторське право на логотип Grant Thornton; усі права застережені. Крім цього «Застереження», додаткові або альтернативні умови можуть бути викладені у цьому повідомленні або у додатках.

grantthornton.ua



Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо цієї фінансової звітності.

Ключове питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
<p>Адекватність резервів виплат за договорами страхування життя</p> <p>Оцінка величини страхових резервів включає комплексні та суб'єктивні судження щодо майбутніх подій як всередині організації, так і ззовні, а також припущення, відносно незначні зміни яких можуть справити значний вплив на оцінку математичних резервів (як описано у Примітці 4). Ключовими припущеннями є рівень смертності та рівень гарантованого доходу.</p> <p>Через значущість професійного судження та потенційний вплив на фінансову звітність ми вважаємо адекватність резервів виплат за договорами страхування життя ключовим питанням аудиту.</p>	<p>Ми проаналізували процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини страхових резервів, а також оцінили структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.</p> <p>Ми розробили та виконали наступні аудиторські процедури:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оцінку методології, моделей та припущень Компанії, використаних при оцінці величини страхових резервів Компанії; - виконання аналітичних процедур спрямованих, на ідентифікацію та аналіз будь-яких незвичайних та/або несподіваних змін; - аналіз адекватності страхових резервів станом на 31 грудня 2020 по відношенню до розрахункових майбутніх зобов'язань Компанії за договорами страхування; - аналіз чутливості страхових резервів до змін ключових суджень та припущень; - аналіз розкриттів Компанії, пов'язаних з резервами виплат за договорами страхування життя
<p>Оцінка вартості будівель та інвестиційної нерухомості</p> <p>Вартість інвестиційної нерухомості та будівель станом на 31 грудня 2020 року становила 192 659 тис.грн. та 55 264 тис.грн., відповідно. Компанія використовує модель переоцінки для їх обліку. Оцінка цих активів передбачає застосування вхідних даних, що не є спостережуваними, та припущень для визначення аналогів будівель. Зміни у вхідних даних і припущеннях можуть мати істотний вплив на результати оцінки і відповідно, на власний капітал і результати діяльності Компанії. Істотність загальної вартості і суб'єктивність оцінок роблять їх ключовими питаннями аудиту.</p>	<p>Наші процедури аудиту включали аналіз вибору методів і моделей оцінки, припущень для визначення аналогів нерухомості, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів, строків експлуатації активів та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні доходного методу, а також джерел інших значних припущень.</p> <p>Ми оцінили компетентність і об'єктивність фахівця з оцінки.</p> <p>Ми проаналізували інформацію щодо оцінки вартості інвестиційної нерухомості та будівель, яка розкрита у Примітках 11 та 8.</p>



Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає Звіти про управління та про корпоративне управління (але не включають фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо цієї фінансової звітності), які ми отримали до дати підписання цього звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися із зазначеною вище іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів у Звіті про управління та Звіті про корпоративне управління, які потрібно було б включити до нашого звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та осіб відповідальних за корпоративне управління, за фінансову звітність

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

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

Управлінський персонал та особи відповідальні за корпоративне управління несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Подальше розкриття відповідальності аудитора за аудит фінансової звітності наведено в додатку 1 до звіту незалежного аудитора. Дане розкриття, що представлено на сторінці 7, є частиною нашого звіту незалежного аудитора.



Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

У відповідності до вимог ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми наводимо в нашому звіті незалежного аудитора додаткову інформацію окрім випадків, коли така інформація стосується тих же питань, що й питання, розкриття яких вимагається Міжнародними стандартами аудиту.

Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора узгоджено з додатковим звітом для Ревізійної комісії Товариства від 30 березня 2021 року. 28 вересня 2020 року на засіданні Наглядової Ради нас призначили аудиторами Компанії. Ми вперше були призначені в якості незалежних аудиторів для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії за 2020 рік. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Товариства становить два роки.

Під час проведення даного завдання з обов'язкового аудиту ми оцінили ризики щодо суттєвого викривлення інформації у цій фінансової звітності, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства. Наші аудиторські оцінки та процедури включали, зокрема аналіз суб'єктивних суджень та припущень управлінського персоналу, щодо суттєвих бухгалтерських оцінок, аналіз пов'язаних з ними подій після звітної дати. Крім того, оцінку ознак необ'єктивності управлінського персоналу, яка створює ризик суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначено у розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне повідомити.

Ми підтверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження статтею 6, пунктом 4 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інші послуги, що не розкриті у Звіті про управління або у цій окремій фінансовій звітності та, що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Компанії при проведенні аудиту.

Основні відомості про аудиторську фірму

Товариство з обмеженою відповідальністю «Грант Торнтон Легіс» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України. Номер реєстрації у Реєстрі: 3915. Юридична адреса: вул. Терещенківська, 11-А, Київ, 01004, Україна. Фактична адреса: вул. Січових Стрільців, 60, Київ, 04050, Україна

Чосова Клавдія Павлівна
Директор ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС»

Сертифікат незалежного аудитора Серія А №000998, виданий за рішенням Аудиторської палати України від 16 травня 1996 року №45

Олендій Остап Тарасович
Партнер із завдання з аудиту ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС»

Сертифікат незалежного аудитора Серія А №006550, виданий за рішенням Аудиторської палати України від 23 квітня 2009 року №201/2

Київ, Україна
30 березня 2021 року



Додаток 1. Подальше розкриття відповідальності аудитора за аудит фінансової звітності

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

Крім того, ми:

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

Ми повідомляємо управлінському персоналу та особам відповідальним за корпоративне управління разом з іншими питаннями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

- Ми також надаємо управлінському персоналу та особам відповідальним за корпоративне управління твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів
- З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась управлінському персоналу та особам відповідальним за корпоративне управління ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважати його користь для інтересів громадськості.

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН станом на 31 грудня 2020 року

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	На 31.12.2020	На 31.12.2019
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	16	378 941	338 694
Короткострокові депозити	14	727 990	871 026
Довгострокові депозити	14	365 949	202 091
Цінні папери	14	1 410 625	948 135
Дебіторська заборгованість	15	45 521	42 799
Частка перестраховиків у страхових резервах	19	12 559	7 497
Відстрочені аквізиційні витрати	10	114 926	103 770
Витрати майбутніх періодів		756	654
Оборотні запаси	12	1 959	1 483
Інвестиційна нерухомість	11	192 659	191 010
Основні засоби	8	57 848	121 940
Нематеріальні активи	9	832	825
Відстрочені податкові активи	22	0	0
Всього активи		3 310 565	2 829 924
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Капітал			
Статутний капітал	17	93 322	93 322
Капітал у дооцінках	18	18 706	22 697
Резервний фонд	18	12 294	10 620
Накопичений прибуток/збиток		128 411	169 984
Резерв очікуваних кредитних збитків	18	3 552	211
Всього капітал		256 285	296 834
Зобов'язання			
Страхові резерви	19	2 910 924	2 415 668
Зобов'язання за страховою діяльністю	20	101 252	84 325
Короткострокова кредиторська заборгованість	20	14 349	12 216
Поточні забезпечення	21	25 148	15 409
Відстрочені податкові зобов'язання	22	2 607	5 472
Всього зобов'язання		3 054 281	2 533 090
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		3 310 565	2 829 924

Голова Правління

Власенко Андрій Леонідович

(підпис)

Головний бухгалтер

Бабійчук Ольга Петрівна

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 30 березня 2021 року

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	При- мітки	Рік, що закінчився	
		31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Чисті зароблені страхові премії	23	671 974	553 922
Зміна страхових резервів	23	-344 823	-263 096
Чисті зароблені страхові премії	23	327 151	290 826
Інвестиційні доходи	24	319 716	300 509
Інші операційні доходи	24	27 418	29 162
Чисті доходи		674 285	620 497
Страхові виплати	25	-135 154	-144 433
Витрати по розірванню договорів страхування	25	-28 261	-32 773
Аквізиційні витрати		-307 657	-248 576
Витрати на управління	26	-69 047	-55 373
Інші операційні витрати та витрати на збут	27	-73 201	-88 441
Витрати	28	-613 320	-569 596
Результат від операційної діяльності		60 965	50 901
Витрати за податком на прибуток	22	-19 812	-17 411
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК		41 152	33 490
Інші сукупні доходи		-3 991	28 687
Статті, які можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків			
Переоцінка/(Уцінка) цінних паперів, наявних для продажу, за вирахуванням відповідного відстроченого податку	18	-14 956	25 366
Рекласифікація іншого сукупного доходу при вибутті цінних паперів, наявних для продажу	18	7 594	113
Інші зміни резервів переоцінки цінних паперів, наявних для продажу	18		-
Статті, які не можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків			
Переоцінка/(Уцінка) основних засобів	18	3 372	3 208
СУКУПНИЙ ДОХІД		37 162	62 177

Голова Правління

Власенко Андрій Леонідович

(підпис)

Головний бухгалтер

Бабійчук Ольга Петрівна

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 30 березня 2021 року

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	При- мітки	Рік, що закінчився	
		31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження страхових премій		685 980	564 673
Надходження від оренди		8 614	22 950
Повернення податків і зборів		0	23 168
Інші надходження		811	755
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		-149 561	-163 512
Витрачання на оплату праці		-32 945	-26 838
Витрачання на оплату внесків на соціальні заходи		-7 878	-6 434
Витрачання на оплату податку на прибуток		-24 900	-13 965
Витрачання на оплату інших податків і зборів		-19 009	-23 008
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг		-395 101	-320 948
Інші витрачання		-1 398	-2 272
Чистий рух від операційної діяльності		64 612	54 569
Чистий рух від операційної діяльності			
Надходження від відсотків за депозитами		170 745	168 555
Надходження від відсотків за цінними паперами		161 505	123 762
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		412 553	221 991
Надходження від реалізації необоротних активів		66 188	0
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		-903 892	-272 697
Надходження від погашення позик		811	779
Витрачання на надання позик		-1 538	-961
Придбання необоротних активів		-1 614	-266 742
Чистий рух від інвестиційної діяльності		-95 243	-25 313
Витрачання на сплату дивідендів		-76 369	0
Чистий рух від фінансової діяльності		-76 369	0
Чистий рух грошових коштів за рік		-107 000	29 256
Залишок коштів на початок року	16	338 702	437 260
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		147 272	-127 814
Залишок коштів на кінець року	16	378 973	338 702

Голова Правління

Власенко Андрій Леонідович

Головний бухгалтер

Бабійчук Ольга Петрівна

Затверджено до випуску та підписано 30 березня 2021 року

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ
за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

Показники	Примітки	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Резервний фонд	Інші фонди	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
Залишок на 31 грудня 2018 року		93 322	-5 991	8 471	480	138 026	234 308
Коригування вхідного залишку		-	-	-	-15	617	602
Скоригований залишок на 31 грудня 2018 року		93 322	-5 991	8 471	465	138 643	234 910
Чистий прибуток за рік		-	-	-	-	33 490	33 490
Інші сукупні доходи		-	28 688	-	-	-	28 688
Відрахування до резервного капіталу		-	-	2 149	-	-2 149	0
Інші зміни		-	-	-	-254	-	-254
Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року		0	28 688	2 149	-254	31 341	61 924
Залишок на 31 грудня 2019 року	17, 18	93 322	22 697	10 620	211	169 984	296 834
Коригування вхідного залишку		-	-	-	-	-650	-650
Скоригований залишок на 31 грудня 2019 року		93 322	22 697	10 620	211	169 334	296 184
Чистий прибуток за рік		-	-3 991	-	-	41 152	41 152
Інші сукупні доходи		-	-	1 674	-	-1 674	0
Відрахування до резервного капіталу		-	-	-	-	-80 415	-80 415
Виплата дивідендів		-	-	-	3 341	14	3 355
Інші зміни		-	-3 991	1 674	3 341	-40 923	-39 899
Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року		0	-3 991	1 674	3 341	-40 923	-39 899
Залишок на 31 грудня 2020 року	17, 18	93 322	18 706	12 294	3 552	128 411	256 285

Голова Правління

Власенко Андрій Леонідович

(підпис)

Головний бухгалтер

Бабійчук Ольга Петрівна

(підпис)

Затверджено до вилучу та підписано 30 березня
2021 року

Примітки до фінансової звітності Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

1. Загальна інформація

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія "ТАС" (далі – «Страхова компанія» або «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;
- Страхування на випадок діагностування критичних хвороб.

Переважна більшість страхових полісів Страхової компанії містить 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), та тлумачень, підготовлених комітетом з тлумачень МСФЗ («КТМФЗ»).

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

Цю фінансову звітність подано у відповідності до вимог національного Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1, прийнятого Міністерством фінансів України згідно з Наказом № 73 від 7 лютого 2013 року та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Компанія подає свій звіт про фінансовий стан у порядку очікуваних термінів погашення відповідних статей (необоротні і оборотні).

Основа обліку

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

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, за виключенням оцінки фінансових інструментів за справедливою вартістю, оцінки будівель та споруд та страхових зобов'язань, які

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

оцінюються у відповідності до МСФЗ 4 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.

Дана фінансова звітність представлена в національній валюті України, що є основною валютою операційного середовища, у тисячах українських гривень.

3. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність

У 2020 році одним з головних чинників впливу на економічні процеси виявився фактор розповсюдження пандемії COVID-19. У відповідь на пандемію COVID-19 відбулись суттєві зміни у життєдіяльності багатьох держав світу, у тому числі і в Україні. Так, було запроваджено надзвичайний стан в цілому в країнах або в окремих регіонах чи сферах; майже у всіх країнах запроваджено санітарно-епідеміологічні заходи (карантинні зони, перевірка температури, скасування масових заходів, закриття навчальних та культурно-розважальних закладів); встановлено обмеження виїзду/в'їзду до країн та пересування всередині країн; посилено роль державного управління в надзвичайних умовах; встановлені обмеження трудової діяльності; введені нові дистанційні форми праці та освіти.

Пандемія стала причиною не лише високої захворюваності людей, але й ряду фінансово-економічних негараздів. Під час такого кризового періоду, ринок фінансових послуг зазнає певних змін. Суб'єкти повинні пристосуватись до сучасної ситуації та приймати рішення, які сприятимуть їх розвитку не лише під час кризи, але й у майбутньому. Страховий ринок є невід'ємним елементом ринку фінансових послуг. В умовах пандемії утворюються нові загрози для успішного функціонування страхових компаній, проте, і виникають можливості для їх розвитку.

Будь яка кризова ситуація чи подія впливає на діяльність страхових компаній та повинна бути врахована ними з метою формування позитивного фінансового результату та захисту населення країни. Страхові компанії змушені справлятися з потоком претензій від приватних осіб і представників бізнесу, яких щодня стає більше.

В ряді країн страховики створили окремі поліси безпосередньо для захисту страхувальників від ризику COVID-19. На українському страховому ринку також пропонуються подібні програми.

Події 2020 року пришвидшили діджиталізацію у страховій галузі. Розвиток дистанційних продажів, оптимізація процесу врегулювання страхових випадків, перегляд основних страхових продуктів в сторону спрощення і персоналізації - стали головними стратегічними завданнями.

У найближчій перспективі страховий поліс буде у смартфоні клієнта. Процес купівлі, адміністрування, збільшення або зменшення страхового захисту, врегулювання страхових випадків буде відбуватись дистанційно.

Компанія очікує, що попит на медичне страхування, страхування життя і здоров'я, спеціальне страхування від різних хвороб і інфекцій буде зростати. У 2020 році люди відчули, що найцінніше, що у них є - це їх здоров'я і здоров'я рідних. І цей актив треба захищати. Це все вплине на подальший розвиток страхових продуктів, додаткові медичні сервіси та послуги, які будуть вже невід'ємною частиною страхового захисту.

Компанії будуть і надалі збирати дані клієнтів, аналізувати їх для того, щоб зробити персоналізовану і більш якісну пропозицію.

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, доступних для продажу. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

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

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

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

Фінансовий актив – це будь-який актив, який є:

- грошовими коштами, не обмеженими у використанні, та їх еквівалентами;
- правом вимоги за договором грошових коштів або іншого фінансового активу від іншої компанії;
- передбаченим договором правом на обмін фінансових інструментів із іншою компанією на потенційно вигідних умовах; пайовим інструментом іншої компанії. Пайовий інструмент - це будь-який договір, який підтверджує право на долю активів компанії, які залишаються після вирахування всіх її зобов'язань.

Оцінка активу для відображення у фінансовому обліку виконується при його первісному визнанні, на дату балансу, при припиненні визнання та на інші дати, визначені законодавством.

Первісне визнання

При первісному визнанні фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, до якої включаються суми комісійної винагороди, пов'язаної з первісним визнанням фінансового активу, понесені витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, розміщенням чи вибуттям фінансового активу, які не були б понесені, якби учасник не здійснив вищевказані операції. До вказаних витрат не належать внутрішні адміністративні витрати або витрати, пов'язані з утриманням інструментів. Різниця між сумами вказаних отриманих доходів і понесених витрат, пов'язаних із виникненням фінансового активу, відображається при первісному визнанні активу в якості дисконту/премії у валюті фінансового активу.

Монетарні активи - грошові кошти та їх еквіваленти, а також активи, які будуть отримані у фіксованій сумі грошових коштів або їх еквівалентів.

Немонетарні активи - інші активи, що не відносяться до монетарних. Немонетарні активи купуються, як правило, шляхом виконання попередньої сплати з відображенням у бухгалтерському обліку на рахунках дебіторської заборгованості. При придбанні немонетарних активів сума авансу (попередньої сплати) в іноземній валюті у фінансовому обліку перераховується у функціональну валюту в той самий операційний день із перерахуванням грошових коштів за курсом НБУ на дату здійснення платежу. При подальших змінах курсу суми цієї дебіторської заборгованості не переоцінюються та не впливають на переоцінку позиції в цілому. При первісному визнанні

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

немонетарні активи в іноземній валюті обліковуються за справедливою вартістю та відображаються в балансі у функціональній валюті за курсом НБУ на дату здійснення попередньої сплати (виникнення дебіторської заборгованості), або на дату визначення справедливої вартості (без попередньої сплати). При отриманні (відображенні в балансі) придбаних немонетарних активів припиняється визнання дебіторської заборгованості в національній валюті.

Оцінка на дату балансу

З метою наступних оцінок, відповідно до вимог МСФЗ фінансові активи класифікуються таким чином:

- фінансові активи за амортизованою собівартістю - фінансові активи з фіксованими чи визначеними платежами та фіксованим терміном погашення, якими Страхова компанія має твердий намір і здатна володіти до настання терміну погашення;
- фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток - це активи, придбані головним чином з метою отримання прибутку в результаті короткострокових коливань цін або маржі дилера.

Страхова компанія класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

- бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та
- установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Основна сума – це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні. Проценти складаються з компенсації за часову вартість грошей, за кредитний ризик, пов'язаний із заборгованістю за основною сумою протягом певного періоду, а також за інші основні ризики кредитування та витрати, а також із маржі прибутку.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Товариство під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

Справедлива вартість - сума грошових коштів, достатня для придбання активу при здійсненні угоди між добре обізнаними, дійсно бажаними здійснити таку угоду, незалежними одна від одної сторонами.

Амортизована собівартість - вартість, за якою оцінюється фінансовий актив і яка складається з собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої із застосуванням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів чи надходжень протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента до чистої балансової (амортизованої собівартості) цього інструмента.

Метод ефективної ставки відсотка - метод визначення амортизованої собівартості фінансового активу, зобов'язання та розподілу доходів у вигляді відсотків чи витрат на виплату відсотків протягом відповідного періоду часу.

Балансова вартість – вартість, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу, зобов'язання складається з основної суми, нарахованих відсотків, неамортизованої премії/дисконту, суми переоцінки, суми визнаного зменшення корисності.

Активи Товариства оцінені й відображені в обліку таким чином, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Товариства, на наступні звітні періоди.

Припинення визнання

Страхова компанія припиняє визнання фінансового активу, якщо:

- термін дії прав на грошові потоки від фінансового активу, визначений умовами договору, спливає;
- фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків і винагород від його володіння.

При передачі фінансових активів іншій стороні Страхова компанія оцінює ступінь збереження за собою всіх ризиків і винагород від володіння ними, а саме:

- якщо Страхова компанія передає в основному всі ризики та винагороди від володіння активом, то вона припиняє визнання вказаного активу та визнає будь-які права та зобов'язання, утворені та збережені при передачі активу, окремо як актив чи зобов'язання;
- якщо Страхова компанія зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння активом, то вона продовжує визнавати фінансовий актив;
- у випадку, коли Страхова компанія не передає та не приймає, в основному, всі ризики та винагороди від володіння активом, то вона визначає, чи зберігає вона контроль над активом, чи ні. Якщо контроль не зберігається, то Страхова компанія припиняє визнання вказаного активу та визнає будь-які права та зобов'язання, утворені та збережені при передачі активу, окремо як актив чи зобов'язання. В іншому разі Страхова компанія продовжує визнавати переданий актив у розмірах, які відповідають його подальшій участі в активі.

Різниця між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації відображається як витрати на формування резервів/доходів від розформування резервів у випадку припинення визнання активу.

Також припиняється визнання активу в разі ухвалення рішення керівництвом Страхової компанії або постійно діючою інвентаризаційною комісією про визнання заборгованості безнадійною та списання за рахунок сформованого резерву. Керівництво Товариства або постійно діюча інвентаризаційна комісія самостійно, виходячи з внутрішніх критеріїв оцінки визначає підстави та можливість віднесення тієї чи іншої заборгованості до розряду безнадійної. Подальший облік такої заборгованості відбувається у відповідності до внутрішніх положень Товариства.

Зменшення корисності. Визнання очікуваних кредитних збитків

Страхова компанія визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою вартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід, для дебіторської заборгованості за орендою, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії.

Товариство застосовує вимоги щодо зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

Страхова компанія оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозу інформацію.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

У випадку зобов'язань із кредитування та договорів фінансової гарантії дата, з якої Товариство стає стороною безвідкличного зобов'язання, вважається датою первісного визнання в цілях застосування вимог щодо зменшення корисності.

Якщо Страхова компанія оцінила у попередньому звітному періоді резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зменшився, то суб'єкт господарювання оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Визначення значного зростання кредитного ризику

Станом на кожну звітну дату Страхова компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки суб'єкт господарювання порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

За можливості одержання обґрунтовано необхідної та підтверджуваної прогнозової інформації без надмірних витрат або зусиль суб'єкт господарювання не може спиратись лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

первісного визнання. Водночас, якщо інформацію, що має більш прогностичний характер, ніж інформація про прострочення (чи то на індивідуальній, чи то на груповій основі), неможливо одержати без надмірних витрат або зусиль, то суб'єкт господарювання має право використовувати інформацію про прострочення для з'ясування того, чи з моменту первісного визнання відбулося значне зростання кредитного ризику. Незважаючи на спосіб, яким суб'єкт господарювання оцінює значне зростання кредитного ризику, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Страхова компанія оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей; і
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

При оцінці очікуваних кредитних збитків Товариство може не визначати всі можливі сценарії. Водночас, Товариство має врахувати ризик або ймовірність настання кредитних збитків шляхом розгляду можливості настання кредитного збитку та можливості ненастання кредитного збитку, навіть якщо можливість настання кредитного збитку є малоїмовірною.

Максимальний період, який Страхова компанія враховує під час оцінки очікуваних кредитних збитків, – це максимальний договірний період, протягом якого контрагент є вразливим до кредитного ризику, але не довший період, навіть якщо застосування відповідного довшого періоду відповідає діловій практиці.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банках, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на депозитних рахунках банків з первісним строком погашення не більше одного місяця. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує один місяць, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Основні засоби та нематеріальні активи.

Основні засоби

Після первісного визнання за собівартістю будівлі обліковуються за справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшого накопиченого зносу.

Інші групи основних засобів та нематеріальних активів обліковуються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

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

	Строки експлуатації (у роках)
Приміщення	50
Меблі та офісне обладнання	5-12
Транспортні засоби	5
Комп'ютери та обладнання	3-5
Поліпшення орендованих приміщень	протягом строку оренди

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

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

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

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

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

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

Оренда.

Компанія обліковує операції оренди на основі «моделі права користування». Дана модель передбачає, що на дату початку оренди в орендаря є фінансове зобов'язання здійснювати орендні платежі на користь орендодавця за право користування базовим активом протягом терміну оренди. Орендодавець передає таке право користування базовим активом на дату початку оренди, яка представляє собою момент, коли орендодавець робить базовий актив доступним для використання орендарем.

Компанія звертає особливу увагу на те, чи містить договір оренди або є договором з надання послуг, оскільки від цього в значній мірі буде залежати порядок обліку. При застосуванні визначення оренди до деяких угод (особливо тим, які містять значущі компоненти послуг) може знадобитися судження.

Оренда - це договір (Угода між двома або кількома сторонами, яке створює юридично захищені права і зобов'язання) або частина договору, згідно з яким передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Актив з права користування - актив, який представляє собою право орендаря використовувати базовий актив протягом строку оренди.

Базовий актив - актив, який є предметом оренди, і право щодо використання якого передане орендодавцем орендарю.

Компанія визначає чи є договір в цілому або його окремі компоненти орендою в момент укладення договору.

Щодо договорів оренди, які відповідають визначенню короткострокової оренди в МСФЗ (IFRS) 16, орендарі мають право прийняти рішення застосувати порядок обліку, аналогічний порядку обліку, що використовується в МСФЗ (IAS) 17 стосовно операційної оренди. Короткострокова оренда визначається як договір оренди, за яким на дату початку оренди передбачений термін оренди становить не більше 12 місяців і який не містить опціон на покупку базового активу.

Рішення про звільнення щодо короткострокової оренди може бути прийнято для окремого виду базового активу, до якого належить право користування. Вид базових активів - це група базових активів, аналогічних за характером і способом використання в рамках діяльності.

Так як Компанія приймає рішення застосувати дану облікову політику, то Товариство не визнає зобов'язання по оренді та актив у формі права користування в своєму балансі. Замість цього Компанія визнає орендні платежі, пов'язані з цією орендою, як витрати.

При визначенні того, чи є договір оренди короткостроковою орендою, Компанія оцінює термін оренди таким же чином, як і в випадку інших договорів оренди. Крім цього, щоб відповідати визначенню короткострокової оренди, договір оренди не повинен містити опціон на покупку базового активу.

Договір оренди, який відповідає визначенню короткострокової оренди на дату початку оренди, вважається новим договором оренди в разі модифікації договору оренди або зміни Компанією оцінки терміну оренди. Новий договір оренди аналізується на предмет застосування до нього звільнення щодо короткострокової оренди таким же чином, як і будь-який інший новий договір оренди.

Як тільки Компанія встановлює облікову політику для окремого виду базових активів, всі майбутні короткострокові договори оренди активів такого виду враховуються відповідно до прийнятої Компанією політики.

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

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

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

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

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Об'єктом оподаткування податком на прибуток страховиків у 2020 році є:

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

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

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

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

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

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

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

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

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

	31.12.2020, грн.	31.12.2019, грн.
1 долар США	28,2746	23,6862
1 євро	34,7396	26,422

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

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

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

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

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

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

- а) які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат;
- б) рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить емітентові;
- в) за умовами контракту вони ґрунтуються на:
 - результатах операцій за визначеним пулом контрактів або за контрактом визначеного типу, реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних емітентом, або
 - Прибутку чи збитку підприємства, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом контракту.

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

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Визнання та оцінка

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

(I) Довгострокові договори страхування з фіксованими і гарантованими умовами

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

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

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

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

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

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

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

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

Контракти про частку участі у прибутку це страхові контракти з вбудованими похідними виплатами частки у прибутку інвестиційного фонду, що створений Страховою компанією за погодженням з власниками полісу. Вбудований похідний інструмент відповідає визначенню страхового контракту

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

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 якби він був реалізований на кінець року. Відсотки акціонерів у прихованому інвестиційному доході за УДУ (рівні 15%) визнаються в компоненті капіталу за УДУ.

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

Відкладені аквізиційні витрати (ВAB).

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

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

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

Для обліку відкладених 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, ВAB амортизується протягом терміну дії полісу пропорційно заробленим преміям;
- для довгострокових договорів страхування з фіксованими і гарантованими умовами, ВAB 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, ВAB амортизується протягом очікуваного загального строку дії групи контракту як постійна частка розрахункової валової маржі (включаючи інвестиційний дохід), що як очікується буде реалізована за цими контрактами. Розрахунок очікуваної маржі базується на історичній та очікуваній у майбутньому 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

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

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.

Перевірка адекватності зобов'язань.

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

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

Контракти з перестраховання.

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

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

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

Тільки права за контрактами, що призводять до передачі суттєвої частини страхового ризику, обліковуються як активи з перестраховання. Права за контрактами, що не передбачають передачі суттєвого страхового ризику, обліковуються як фінансові інструменти.

Активи перестраховання включають заборгованість перестраховиків перед Компанією стосовно сплачених збитків. Вони класифікуються як частка перестраховиків у резервах збитків у звіті про фінансовий стан.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми, належні від агентів, страхових посередників, страхувальників та інших контрагентів.

Компанія класифікує дебіторську заборгованість наступним чином:

- Страхова дебіторська заборгованість – заборгованість за договорами страхування життя.
- Дебіторська заборгованість за капітальними вкладеннями – дебіторська заборгованість, пов'язана з придбанням, модернізацією, модифікацією, реконструкцією об'єктів основних засобів, які призводять до збільшення майбутніх економічних вигід, первісно очікуваних від використання об'єкта, збільшують первісну вартість об'єктів основних засобів.
- Інша господарська дебіторська заборгованість – будь-яка інша дебіторська заборгованість крім дебіторської заборгованості за договорами страхування життя та дебіторської заборгованості за капітальними вкладеннями.

За дебіторською заборгованістю за капітальними вкладеннями та за іншою господарською дебіторською заборгованістю Компанія створює резерв очікуваних кредитних збитків за методикою, викладеною нижче.

Ставки резерву іншої господарської дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за капітальними вкладеннями

Ставка резерву береться до розрахунку суми резерву за більшим значенням показнику ризику в залежності від кількості днів: - визнання ДЗ на балансі; - прострочення боргу (якщо строк вказаний в договорі)	Кіл-ть днів визнання ДЗ на балансі		Кіл-ть днів прострочення боргу	% резерву
	ДЗ за капітальними вкладеннями	інша ДЗ з госп. діяльності		
	1-90	1-60	до 7	0,01%
	91 -180	61 - 90	до 30	50%
	> 180	>90	> 30	100%

Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми заборгованості перед агентами, страховими посередниками, страхувальниками, вигодонабувачами за договорами страхування та іншими контрагентами.

Визнання доходу

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

Виплати страхових сум

Брутто-виплати та претензії за договорами страхування життя та інвестиційними договорами з УДУ включають в себе вартість всіх вимог, що виникають протягом року, включаючи витрати на

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

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 анuitетні платежі відображаються у встановлений термін.

Розірвання договорів страхування

У разі дострокового розриву договорів страхування, отримані премії визнаються як страхові премії, за виключенням премій, що не були сплачені на дату розриву договору страхування.

Викупні суми, що сплачуються Страховою компанією у разі добровільного дострокового розірвання договору страхування, починаючи з третього року, протягом яких був чинним страховий договір, відображаються як збитки по розірванню договорів страхування.

Страхові суми визнаються в момент отримання повідомлення про розірвання страхового договору за умови відповідності зазначеним критеріям.

Страхові резерви

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

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

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

Перевірка адекватності зобов'язань

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

Як зазначено в абзаці 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;

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

- 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 із страхування життя та, якщо є договори страхування, за якими передбачена участь у прибутках Страховика, за іншими фінансовими результатами.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень.

Компанія вперше застосувала деякі стандарти і поправки, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати.

Компанія не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Визначення бізнесу»

У поправках до МСФЗ (IFRS) 3 пояснюється, що, щоб вважатися бізнесом, інтегрована сукупність видів діяльності та активів повинна включати як мінімум внесок і принципово значущий процес, які разом в значній мірі можуть сприяти створенню віддачі. При цьому пояснюється, що бізнес не обов'язково повинен включати всі вклади і процеси, необхідні для створення віддачі. Дані поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Компанії, але можуть бути застосовні в майбутньому, якщо Компанія проведе операцію по об'єднанню бізнесів.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IAS) 39 - «Реформа базової процентної ставки»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання і оцінка» передбачають ряд звільнень, які застосовуються до всіх відносин хеджування, на які реформа базової процентної ставки безпосередньо впливає. Реформа базової процентної ставки впливає на відносини хеджування, якщо в результаті її застосування виникають невизначеності щодо термінів виникнення і / або величини грошових потоків, заснованих на базовій процентній ставці, по об'єкту хеджування або від інструмента хеджування. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії, оскільки у неї відсутні відносини хеджування, засновані на процентних ставках.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 - «Визначення суттєвості»

Поправки пропонують нове визначення суттєвості, згідно з яким «інформація є суттєвою, якщо можна обґрунтовано очікувати, що її пропуск, спотворення або маскування вплинуть на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, прийняті ними на основі цих фінансових звітів, що надає фінансову інформацію про конкретну організацію, що звітує». У поправках пояснюється, що суттєвість буде залежати від характеру або кількісної значущості інформації (взятої окремо або в сукупності з іншою інформацією) в контексті фінансової звітності, що розглядається в цілому. Спотворення інформації є суттєвим, якщо можна обґрунтовано очікувати, що це вплине на рішення основних користувачів фінансової звітності. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії, і очікується, що в майбутньому вплив також буде відсутній.

«Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені 29 березня 2018 р. Концептуальні основи не є стандартом, і жодне з положень Концептуальних основ не має переважної сили над будь-яким положенням або вимогами стандарту. Цілі Концептуальних основ

полягають в наступному: сприяти Раді по МСФЗ в розробці стандартів; сприяти укладачам фінансових звітів при розробці положень облікової політики, коли жоден з стандартів не регулює певну операцію або іншу подію; і сприяти всім сторонам в розумінні та інтерпретації стандартів. Даний документ вплине на організації, які розробляють свою облікову політику відповідно до положень Концептуальних основ. Переглянута редакція Концептуальних основ містить кілька нових концепцій, оновлені визначення активів і зобов'язань і критерії для їх визнання, а також пояснює деякі суттєві положення. Перегляд даного документа не вплинув на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 - «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19»

28 травня 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19». Дана поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 в частині обліку модифікацій договорів оренди в разі поступок з оренди, які виникають в якості прямого слідства пандемії Covid-19. Як спрощення практичного характеру орендар може прийняти рішення не аналізувати, чи є поступка з оренди, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією Covid-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-яку зміну орендних платежів, обумовлене поступкою з оренди, пов'язаною з пандемією Covid-19, аналогічно тому, як ця зміна відображалася б в обліку відповідно до МСФЗ (IFRS) 16, якщо б вона не була модифікацією договору оренди. Дана поправка застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 червня 2020 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Ця поправка не мала впливу на фінансову звітність Компанії.

Нижче наводяться нові стандарти, поправки і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії.

Компанія має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантів і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди).
 - Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.
- МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності в періоді, починаючи з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому вимагається подавати порівняльну інформацію. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. В даний час Компанія аналізує вплив цих поправок на показники звітності

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСФЗ (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках пояснюється наступне:

- що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- право відстрочити врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. В даний час Компанія аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань і необхідність перегляду умов за існуючими договорами.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Посилання на Концептуальні засади»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальні засади». Мета даних поправок - замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні засади подання фінансових звітів», випущені в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту. Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які відносилися б до сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій. У той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 - «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, які потрібні для його експлуатації в спосіб, визначений управлінським. Замість цього організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів в прибутку чи збитку. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) самого раннього з представлених у фінансовій звітності періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки. Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на Компанію.

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 - «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»

В травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим. Поправки передбачають застосування підходу, заснованого на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Компанія буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими вона ще не виконала всі свої обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вона вперше застосовує дані поправки.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - дочірня організація, що вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності

У рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Відповідно до даної поправки дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16 (а) МСФЗ (IFRS) 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка також може бути застосована до асоційованих організацій та спільних підприємств, які вирішують застосовувати пункт D16 (а) МСФЗ (IFRS) 1. Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. У поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку. Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Компанія застосує цю поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому вона вперше застосовує дану поправку. Очікується, що дана поправка не матиме істотного впливу на Компанію, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Поправка до МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості

У рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство». Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСФЗ (IAS) 41 про те, що організації не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 41. Організація повинна застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Очікується, що дана поправка не матиме впливу на Компанію.

5. Основні облікові оцінки та припущення

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

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

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

Оцінка остаточного зобов'язання, що впливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою Страхової компанії. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Страхова компанія в кінцевому випадку буде здійснювати виплатити за такими вимогами. Розмір страхових резервів Страхової компанії визначається на підставі чинного законодавства України, а саме відповідно до Положення про формування резервів із страхування життя, розробленим відповідно до Методики формування резервів із страхування життя, затвердженої ДКРРФПУ 27.01.2004 (з відповідними змінами). Ця Методика регламентує порядок розрахунку резервів довгострокових зобов'язань (математичних резервів), та резерву майбутніх виплат. 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

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

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

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

Страхова компанія вважає, що зобов'язання по вимогам розраховане станом на кінець року є адекватним. Суми страхових резервів розкриті в примітці 19.

(Б) Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку, або якщо котирування не доступні, або якщо інформація з відкритих джерел відсутня, визначається з використанням методів оцінки. У цих випадках справедлива вартість оцінюється за відкритими даними щодо аналогічних фінансових інструментів або за допомогою оцінних моделей. Якщо відкриті вхідні дані на ринку не є доступними, вони оцінюються на основі відповідних припущень. Якщо оцінні підходи (наприклад, моделі) використовуються для визначення справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядаються кваліфікованим персоналом, незалежним від того персоналу, що відповідальний за вхідні дані. Розкриття інформації про справедливую вартість відображено у примітці 7.

(В) 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. Основою оцінки є метод порівняння аналогів. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки при застосуванні методу порівняння аналогів. Зміни припущень щодо цих факторів можуть вплинути на вказану у фінансовій звітності справедливую вартість.

(Г) Податок на прибуток

Дохід страхової компанії є об'єктом податку на прибуток в Україні. З 01.01.2015 об'єкт оподаткування податком на прибуток страховика складається з двох частин:

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

Відстрочені податки по страховій діяльності Страхова компанія визнає щодо тимчасових різниць, що впливають на визначення доходу в фінансовому та податковому обліку.

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

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

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

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

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

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

Нижче наведена таблиця, яка показує рівень концентрації страхових резервів Компанії за страховими полісами у розрізі типів страхових продуктів Компанії станом на 31.12.2020 та 31.12.2019 рр. у тис.грн.

2020	Валові страхові резерви за страховими контрактами	Частка перестраховика у страхових резервах	Чисті страхові резерви за страховими контрактами
За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку	208 071		208 071
За іншими договорами накопичувального страхування	2 670 012	3 692	2 666 320
За договорами страхування життя лише на випадок смерті	429		429
За іншими договорами страхування життя	32 413	8 867	23 546
Всього	2 910 924	12 559	2 898 366

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

2019	Валові страхові резерви за страховими контрактами	Частка перестраховика у страхових резервах	Чисті страхові резерви за страховими контрактами
За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку	146 688	2	146 686
За іншими договорами накопичувального страхування	2 245 958	1 826	2 244 132
За договорами страхування життя лише на випадок смерті	401		401
За іншими договорами страхування життя	22 621	3 974	18 647
Всього	2 415 668	5 802	2 409 866

(Б) 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.

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.

(В) 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 31.12.2019 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.

Оцінювання адекватності резервів проводилось по портфелю діючих договорів станом на 31.12.2020 р.

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Отримано наступний результат:

Таблиця 1

1	2	3
Резерв зі страхування життя на звітну дату	Резерв, отриманий в результаті оцінювання	Різниця між стовпчиками 2 та 1
2 910 924	2 593 761	-317 163

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

Таблиця 2

Базовий результат	Біометрія		Ставка дисконтування		Адміністративні затрати		Рівень розривів		Рівень інфляції
	" +25% "	" -25% "	" +0.5% "	" -0.5% "	" +10% "	" -10% "	" +25% "	" -25% "	" +30% "
-317 163	-308 773	-325 712	-359 405	-233 292	-307 135	-327 296	-344 780	-286 869	-315 887

Сформовані Компанією резерви станом на 31.12.2020 р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

Фінансові ризики

Діяльності Компанії характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії.

Підприємство не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не випишує опціонів.

Далі наведені найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструменту або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатися у зв'язку із змінами ринкових курсів.

Ринковий ризик включає валютний ризик, процентний ризик та ризики зміни інших курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами і фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні і специфічні зміни рівня нестабільності ринкових курсів.

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

Чутливість до іноземних валют

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

Однак, валютний ризик Страхової компанії виникає, в основному, внаслідок прийняття на себе ризиків за потенційними зобов'язаннями, які виражені в іноземній валюті.

Сума збитків за певними страховими договорами, та сума прибутку за певними депозитами, прив'язана до долара США та євро.

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Вплив валютного ризику на Страхову компанію відносно даних збитків та прибутків виникає внаслідок зміни валютних курсів, а також враховуючи той факт, що премії за такими страховими договорами завжди прив'язані до української гривні.

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

	Станом на 31.12.2020			
	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Фінансові активи				
Цінні папери	1 090 590	279 400	40 634	1 410 625
Довгострокові депозити	144 721	106 606	114 622	365 949
Короткострокові депозити	404 304	238 034	85 652	727 990
Грошові кошти та їх еквіваленти	346 666	32 275		378 941
Фінансова страхова дебіторська заборгованість	10 048			10 048
Інша фінансова дебіторська заборгованість	29 906	1 840	463	32 209
Всього	2 026 236	658 155	241 371	2 925 762
Фінансові зобов'язання				
Фінансова страхова кредиторська заборгованість	14 919			14 919
Інша фінансова кредиторська заборгованість	4 690		2 422	7 112
Страхові резерви	2 052 592	652 296	206 036	2 910 924
Всього зобов'язання та резерви	2 072 201	652 296	208 458	2 932 956
Чиста позиція	-45 965	5 859	32 913	-7 193
	Станом на 31.12.2019			
	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Фінансові активи				
Цінні папери	915 653	32 482	-	948 135
Довгострокові депозити	30 005	157 962	14 124	202 091
Короткострокові депозити	432 937	274 150	163 939	871 026
Грошові кошти та їх еквіваленти	285 632	52 876	186	338 694
Фінансова страхова дебіторська заборгованість	8 432	556	242	9 230
Інша фінансова дебіторська заборгованість	24 443	3 944	500	28 887
Всього	1 697 102	521 970	178 991	2 398 063
Фінансові зобов'язання				
Фінансова страхова кредиторська заборгованість	10 078	-	-	10 078
Інша фінансова кредиторська заборгованість	3 638	-	2 220	5 858
Страхові резерви	1 720 975	540 686	154 007	2 415 668
Всього зобов'язання та резерви	1 734 691	540 686	156 227	2 431 604
Чиста позиція	-37 589	-18 716	22 764	-33 541

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Рік, що закінчився 31.12.2020

	Вплив долару США		Вплив Євро	
	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про сукупні доходи	1 465	Не очікується	8 228	Не очікується

Рік, що закінчився 31.12.2019

	Вплив долару США		Вплив Євро	
	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про сукупні доходи	(4 679)	Не очікується	5 691	Не очікується

Чутливість до змін відсоткових ставок

Компанія не має інструментів з плаваючими процентними ставками.

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2020:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Довгострокові депозити	144 721	106 606	114 622	365 949
Короткострокові депозити	404 304	238 034	85 652	727 990
Облігації внутрішньої державної позики	488 891	183 153		672 044
Облігації зовнішньої державної позики		95 243		95 243
Облігації підприємств	599 849		40 634	640 483
Пайові цінні папери	1 850	1 004		2 854
Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок	1 639 616	624 041	240 908	2 504 564

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2019:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Довгострокові депозити	30 005	157 962	14 124	202 091
Короткострокові депозити	432 937	274 150	163 939	871 026
Облігації внутрішньої державної позики	457 387	32 482		489 869
Облігації підприємств	468 265			468 265
Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок	1 388 594	464 594	178 063	2 031 251

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років до обґрунтовано можливих змін відсоткових ставок на 5%, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

спостереження за поточними ринковими умовами. Обчислення ґрунтуються на депозитах Компанії, утримуваних на кожну дату балансу. Всі інші змінні величини залишаються постійними.

	Рік, що закінчився			
	31.12.2020		31.12.2019	
	5%	-5%	5%	-5%
Чистий вплив на звіт про сукупні доходи	8 567	(8 567)	8 225	(8 225)

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Компанії подані нижче:

	Середньорічні процентні ставки за 2020 рік		
	гривні	долари	євро
Фінансові активи			
Довгострокові депозити (більше 12 міс)	10,5%-20,25%	3,4%-7,2%	2,3%-7,2%
Короткострокові депозити (2-12 міс)	7,75%-19%	2,55%	2,3-2,55%
Облігації внутрішньої державної позики	9,84%-18,5%	3,5%-5,65%	-
Облігації зовнішньої державної позики	-	6,2%-7,06%	-
Облігації підприємств	13%-22%	-	4,50%

	Середньорічні процентні ставки за 2019 рік		
	гривні	долари	євро
Фінансові активи			
Довгострокові депозити (більше 12 міс)	14,0%-20,25%	5,0-6,25%	3,0-4,7%
Короткострокові депозити (2-12 міс)	15,15%-20,25%	5,50%	4,00%
Депозити строком до 2 місяців	12,5%-16,5%	2,90%	-
Облігації внутрішньої державної позики	10%-17,25%	5,5%-5,65%	-
Облігації підприємств	17,5%-22%	-	-

Аналіз кредитного ризику

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

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

	31.12.2020	31.12.2019
Довгострокові депозити	365 949	202 091
Короткострокові депозити	727 990	871 026
Цінні папери	1 410 625	948 135
Грошові кошти та їх еквіваленти	378 941	338 694
Дебіторська заборгованість фінансова	42 257	38 117
Всього	2 925 762	2 398 063

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.

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

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

Аналіз ризику ліквідності

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

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

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

Станом на 31.12.2020 р. та 31.12.2019 р. строки погашення зобов'язань Компанії такі, як узагальнено нижче:

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

На 31.12.2020	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 роки
Страхова фінансова кредиторська заборгованість	14 919	-	-	-
Інша фінансова кредиторська заборгованість	7 112	-	-	-
Резерв страхових виплат	70 554	-	-	-
Страхові резерви	145 967	267 093	322 345	2 104 965
Всього	238 552	267 093	322 345	2 104 965

На 31.12.2019	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 роки
Страхова фінансова кредиторська заборгованість	10 078	-	-	-
Інша фінансова кредиторська заборгованість	5 858	-	-	-
Резерв страхових виплат	54 762	-	-	-
Страхові резерви	124 348	217 456	224 900	1 794 202
Всього	195 046	217 456	224 900	1 794 202

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.

Стислі результати проведеного страховиком стрес-тестування річної звітності з розкриттям інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів

1) Відображення впливу стресів на фінансовий стан страховика станом на 31.12.2020 року.

<i>i</i>	Стрессова подія	ΔВНА ⁱ (тис. грн.)	ЗВНА ⁱ
1	Зменшення на 30 % ринкової вартості акцій, які перебувають у лістингу на фондовій біржі, що включені до складу активів балансу	0	0%
2	Зменшення на 40 % ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу	-936	0%
3	Зниження на 10 % цін на облігації підприємств, що включені до складу активів балансу	-52 520	-21%
4	Підвищення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25 %	942	0%
5	Зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25 %	-942	0%
6	Зниження ринкових цін на нерухомість на 25 %	-50 824	-20%

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

<i>i</i>	Стресова подія	ΔВНА ⁱ	ЗВНА ⁱ
7	Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30 % (для страховиків, що здійснюють таке страхування)	0	0%
8	Збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервним страхуванням здоров'я) на 40 % (для страховиків, що здійснюють таке страхування)	0	0%
9	Збільшення витрат, пов'язаних з обслуговуванням договорів медичного страхування (безперервного страхування здоров'я), на 10 % (для страховиків, що здійснюють таке страхування)	0	0%
10	Збільшення рівня смертності для кожної вікової групи на 15 % (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	-30 385	-12%
11	Зменшення рівня смертності для кожної вікової групи на 20 % (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	31 523	12%
12	Збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 35 % у перший рік дії договорів страхування та збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 25 % протягом наступних років дії договорів страхування (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	-15 039	-6%

де ΔВНАⁱ - різниця між величиною нетто-активів відповідно до звітних даних та величиною нетто активів, оцінених згідно з припущенням, що описує і-ту стресову подію, у коп.

ЗВНАⁱ – зміна величини нетто активів у відсотках.

2) Результат проведеного стрес-тестування.

За кожною стресовою подією був оцінений вплив даної події на фінансовий стан Компанії. Тест свідчить про те, що станом на 31.12.2020 року всі нормативні вимоги щодо вартості нетто активів, запасу платоспроможності та чистих активів виконуються. У Компанії достатньо капіталу для покриття можливих наслідків вказаних стресових подій.

3) Заходи щодо зменшення впливу ризиків.

Компанія постійно відслідковує та аналізує стресові події на предмет вразливості Компанії до даних ризиків.

Основні заходи:

- Компанія запровадила систему управління ризиками та використовує її у щоденній діяльності;
- моніторинг фінансових інструментів на предмет ліквідності, ризикованості, прибутковості та інше;
- аналіз рівня смертності та рівня захворюваності;
- тест на адекватність страхових зобов'язань;
- аналіз валютної позиції: співвідношення активів і зобов'язань компанії в кожній іноземній валюті.

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Управління капіталом

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.

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» становить 1,5 млн євро за валютним обмінним курсом валюти України (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 31.12.2020, 31.12.2019:

	31.12.2020	31.12.2019
Статутний капітал	93 322	93 322
Чисті активи	256 285	296 834
Еквівалент статутного капіталу в євро	2 686	3 532

Згідно з вимогами нормативних актів передбачені вимоги щодо покриття страхових резервів диверсифікованими ліквідними активами. Станом на 31 грудня 2020р. Компанія виконує всі ці вимоги.

Також станом на 31.12.2020 року страховою компанією виконуються нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, встановлені регулятором. Наведені показники не передбаченні вимогами МСФЗ.

Наявність сплаченого Статутного капіталу та гарантійного фонду станом на 31.12.2020 р.

Сплачений Статутний капітал станом на 31.12.2020 р. дорівнює зареєстрованому Статутному капіталу (згідно з установчими документами та показником рядка балансу 1400) – неоплачений капітал (за номінальною ціною неоплачених акцій) – вилучений капітал (за номінальною ціною вилучених акцій).

Отже, сплачений Статутний капітал Страхової компанії станом на 31.12.2020 р. становить 93 322 тис.грн.

Гарантійний фонд Страхової компанії станом на 31.12.2020 р. = додатковий вкладений капітал + резервний капітал + сума нерозподіленого прибутку, що становить суму в розмірі:
12 294 тис.грн. + 128 411 тис.грн. = 140 705 тис.грн.

Таким чином, гарантійний фонд Страхової компанії станом на 31.12.2020 р. становить 140 705 тис. грн.

Визначення фактичного запасу платоспроможності станом на 31.12.2020 р.

Фактичний запас платоспроможності станом на 31.12.2020 р. = загальна сума активів (рядок балансу 1300) – сума нематеріальних активів (рядок балансу 1000) – загальна сума зобов'язань (сума рядків балансу 1595, 1695), що становить суму в розмірі:
3 310 565 тис.грн. – 832 тис.грн. – (2 913 532 тис. грн. – 140 749 тис.грн.) = 255 453 тис.грн.

Отже, фактичний запас платоспроможності Страхової компанії станом на 31.12.2020р. становить 255 453 тис.грн.

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Згідно вимог чинного законодавства України Фактичний запас платоспроможності (вартість нетто-активів) має бути не менше зареєстрованого розміру Статутного капіталу страховика. Фактичний запас платоспроможності компанії станом на 31.12.2020 р. становить 255 453 тис.грн., що перевищує на 162 131 тис.грн. зареєстрований статутний капітал у розмірі 93 322 тис.грн.

Перевищення фактичного запасу платоспроможності Страхової компанії над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності станом на 31.12.2020 р.

Станом на 31.12.2020 р. нормативний запас платоспроможності Страхової компанії визначається як:

Загальна величина резерву довгострокових зобов'язань * 0,05 = (2 840 371 тис.грн. * 0,05) = 142 019 тис.грн.

Отже, нормативний запас платоспроможності Страхової компанії станом на 31.12.2020 р. становить 142 019 тис.грн., величина перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) Страхової компанії над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності станом на 31.12.2020 р. становить:

255 453 тис.грн. – 142 019 тис.грн. = 113 434 тис.грн.

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 2020р. та 2019р. справедлива вартість цінних паперів в портфелі фінансових інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю, визначеною у відповідності до котирувань на відкритих ринках. Для облігацій державної позики справедливою вартістю є справедлива вартість, що офіційно оприлюднена на веб-сайтах Національного банку України або Міністерства фінансів України.

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
31.12.2020	Цінні папери за справедливою вартістю	2 854	675 570	-	678 424
31.12.2020	Основні засоби (будівлі)	-	55 264	-	55 264
31.12.2020	Інвестиційна нерухомість	-	192 659	-	192 659
31.12.2019	Цінні папери за справедливою вартістю	-	489 870	-	489 870
31.12.2019	Основні засоби (будівлі)	-	53 306	-	53 306
31.12.2019	Інвестиційна нерухомість	-	191 010	-	191 010

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

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

	31.12.2020		31.12.2019	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Поточна дебіторська заборгованість, чиста	42 257	42 257	38 117	38 117
Грошові кошти та їх еквіваленти	378 941	378 941	338 694	338 694
Короткострокові депозити в банках	727 990	727 990	871 026	871 026
Довгострокові депозити в банках	365 949	365 949	202 091	202 091
Цінні папери	732 200	732 200	458 265	458 265
Всього	2 247 338	2 247 338	1 908 193	1 908 193

Фінансові зобов'язання				
Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками та інша поточна страхова кредиторська заборгованість	13 983	13 983	10 078	10 078
Інша фінансова кредиторська заборгованість	7 112	7 112	5 858	5 858
Всього	21 095	21 095	15 936	15 936

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках. Дебіторська та кредиторська заборгованість є поточною, а тому її вартість відповідає справедливій. Компанія при оцінці страхових активів та зобов'язань використовує МСФЗ 4 "Страхові контракти" в частині можливих виключень облікової політики.

Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2020 року

Рядок	Назва статті	Фінансові активи та зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному прибутку	Фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку/збитку	Усього
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	378 941	-	-	378 941
2	Поточні депозити в банках	727 990	-	-	727 990

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Рядок	Назва статті	Фінансові активи та зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному прибутку	Фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку/збитку	Усього
3	Довгострокові депозити в банках	365 949	-	-	365 949
4	Цінні папери	732 200	675 570	2 854	1 410 625
5	Страхова та інша фінансова дебіторська заборгованість	42 257	-	-	42 257
6	Усього фінансових активів	2 247 338	675 570	2 854	2 925 762
7	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				0
8	Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками та інша поточна страхова кредиторська заборгованість	14 919	-	-	14 919
9	Інша фінансова кредиторська заборгованість	7 112	-	-	7 112
10	Усього фінансових зобов'язань	22 031	-	-	22 031

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2019 року

Рядок	Назва статті	Фінансові активи та зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному прибутку	Усього
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	338 694	-	338 694
2	Поточні депозити в банках	871 026	-	871 026
3	Довгострокові депозити в банках	202 091	-	202 091
4	Цінні папери	458 265	489 870	948 135

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Рядок	Назва статті	Фінансові активи та зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному прибутку	Усього
5	Страхова та інша фінансова дебіторська заборгованість	38 117	-	38 117
6	Усього фінансових активів	1 908 193	489 870	2 398 063
7	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
8	Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками та інша поточна страхова кредиторська заборгованість	10 078	-	10 078
9	Інша фінансова кредиторська заборгованість	5 858	-	5 858
10	Усього фінансових зобов'язань	15 936	-	15 936

8. Основні засоби

Показники	Група основних засобів					Всього
	Будівлі	Капітальні інвестиції	Транспортні засоби	Офісне обладнання, меблі, орг.техніка	Інші основні засоби	
На 31.12.2018:						
первісна (переоцінена) вартість	89 365	17 074	1 148	10 370	561	118 518
накопичена амортизація і знецінення	-36 200		-798	-7 117	-391	-44 506
балансова вартість	53 165	17 074	350	3 253	170	74 012
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.	141	48 997	-88	-1 106	-16	47 928
надходження		48 997		201	78	49 276
вибуття				-1 077	-85	-1 162
переоцінка	3 670					3 670
амортизація	-3 287		-88	-1 307	-94	-4 776
вибуття амортизації				1 077	85	1 162

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Показники	Група основних засобів					Всього
	Будівлі	Капітальні інвестиції	Транспортні засоби	Офісне обладнання, меблі, орг. техніка	Інші основні засоби	
переоцінка амортизації	-242					-242
На 31.12.2019:						
первісна (переоцінена) вартість	93 035	66 071	1 148	9 494	554	170 302
накопичена амортизація і знецінення	-39 729	0	-886	-7 347	-400	-48 362
балансова вартість	53 306	66 071	262	2 147	154	121 940
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.	1 958	-66 071	179	-124	-35	-64 092
надходження	0	0	642	1 000	75	1 718
вибуття		-66 071	-578	-311	-21	-66 980
переоцінка	7 636					7 636
амортизація	-9 396		-78	-1 124	-110	-10 708
вибуття амортизації			192	311	21	524
переоцінка амортизації	3 718					3 718
На 31.12.2020:						
первісна (переоцінена) вартість	100 671	0	1 213	10 184	609	112 677
накопичена амортизація і знецінення	-45 407	0	-771	-8 161	-490	-54 829
балансова вартість	55 264	0	441	2 023	119	57 848

Основні засоби групи «Будівлі» оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2020 року, а інші групи основних засобів оцінюються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації.

Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, вартість майна визначалась станом на 31.12.2020 року з використанням витратного, дохідного та порівняльного підходів з використанням доказів активних ринків по таким об'єктам основних засобів.

9. Нематеріальні активи

Показники	Група нематеріальних активів		Всього
	Ліцензії	Програмне забезпечення	
На 31.12.2018:			
первісна вартість	13	9 655	9 668
накопичена амортизація і знецінення		-8 544	-8 544
Балансова вартість на 31.12.2018	13	1 111	1 124
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.	0	-299	-299

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Показники	Група нематеріальних активів		Всього
	Ліцензії	Програмне забезпечення	
надходження		139	139
амортизація		-438	-438
На 31.12.2019:			
первісна вартість	13	9 794	9 807
накопичена амортизація і знецінення	0	-8 982	-8 982
Балансова вартість на 31.12.2019	13	812	825
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.	0	7	7
надходження		446	446
амортизація		-439	-439
На 31.12.2020:			
первісна вартість	13	10 240	10 253
накопичена амортизація і знецінення	0	-9 421	-9 421
Балансова вартість на 31.12.2020	13	819	832

10. Відстрочені аквізиційні витрати

Показники	2020	2019
Вартість на початок року	103 770	91 838
Збільшення вартості поточного періоду	318 813	260 508
Витрати періоду	-307 657	-248 576
Вартість на кінець року	114 926	103 770

11. Інвестиційна нерухомість

№ з/п	Дата набуття права власності	Балансова вартість станом на 31.12	
		2020	2019
Об'єкт 1	06.03.2019	161 778	160 177
Об'єкт 2	08.05.2019	30 881	30 833
Всього		192 659	191 010

Інвестиційна нерухомість оцінена за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2020 року.

Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки.

Вартість майна визначалась з використанням витратного, дохідного та порівняльного підходів з використанням доказів активних ринків по таким об'єктам нерухомого майна.

У звіті про прибутки чи збитки, Компанією визнано наступні доходи та витрати від управління інвестиційною нерухомістю:

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Об'єкт інвестиційної нерухомості	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості		Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування), що виникають від інвестиційної нерухомості		Визнані суми уцінок/дооцінок	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Об'єкт 1	4 435	17 065	1 987	-	1 601	1 390
Об'єкт 2	2 320	1 493	18	45	48	(583)
Всього	6 755	18 558	2 005	45	1 649	808

Показники	2020	2019
Балансова вартість на початок року	191 010	-
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня	1 649	191 010
Придбання	-	190 202
Вибуття	-	-
Збільшення в результаті капіталізації подальших видатків, визнаних у балансовій вартості активу	-	-
Переоцінка	1 649	808
Інші зміни	-	-
Балансова вартість на кінець року	192 659	191 010

Інформація щодо укладених договорів оренди:

Об'єкт інвестиційної нерухомості	Дата договору	Номер договору	код ЄДРПОУ орендаря	Термін дії договору	Орендний платіж у розрахунку на місяць, грошових одиниць	
					валюта	сума
Об'єкт 1	19.03.2019	ГУ-4124	23697280	15.03.2020	гривня	1 003 138,78
	16.03.2020	225	40062282	15.03.2021	гривня	40,00
	20.07.2020	1	43494309	31.05.2023	долар США*	4 023,60*
	13.08.2020	2	3702900658	31.12.2020	долар США*	2 184,00*
	03.09.2020	3	3665712254	31.08.2021	долар США*	4 791,93*
	09.09.2020	09/09/20	32590780	08.09.2021	долар США*	3 970,40*
	22.10.2020	22/10/20	43853783	31.10.2023	долар США*	10 348,80*
Об'єкт 2	01.11.2019	011119_СК	09806443	30.04.2021	долар США*	9 240,00*

* в гривневому еквіваленті за курсом НБУ на день виставлення рахунку на оплату

12. Запаси

Види запасів	31.12.2020	31.12.2019
Інші запаси	1 950	1 480
МШП	8	-
Паливо	1	3
Всього	1 959	1 483

13. Фінансові інвестиції

	31.12.2020	31.12.2019
Цінні папери за амортизованою собівартістю	732 200	458 265
Цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	675 570	489 870
Цінні папери за справедливою вартістю через прибутки та збитки	2 854	-
Довгострокові депозити	365 949	202 091
Короткострокові депозити	727 990	871 026
Всього фінансові інвестиції	2 504 564	2 021 252

Цінні папери в портфелі Товариства представлені такими категоріями:

	31.12.2020	31.12.2019
Пайові цінні папери	2 854	-
Облігації підприємств	640 483	458 265
Облігації внутрішньої державної позики	672 044	489 870
Облігації зовнішньої державної позики	95 243	-
Всього портфель цінних паперів	1 410 625	948 135

Цінні папери поділяються на довгострокові та короткострокові. Станом на 31.12.2020р. балансова вартість довгострокових цінних паперів складає: 691 280 тис.грн., короткострокових – 719 345 тис.грн.

Інвестиційні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунків склали за 2020 рік – 171 473 тис.грн. (за 2019 рік – 164 509 тис. грн.), інвестиційні доходи від вкладень у боргові цінні папери за 2020 рік – 148 235 тис.грн. (за 2019 рік – 135 942 тис.грн.), дивіденди за 2020 рік – 8 тис.грн. (за 2019 рік – відсутні).

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

14. Фінансові активи

	31.12.2020	31.12.2019
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	732 200	458 265
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	677 420	489 870
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1 004	-
Довгострокові депозити	365 949	202 091
Короткострокові депозити	727 990	871 026
Грошові кошти та їх еквіваленти	378 941	338 694
Позики і дебіторська заборгованість	42 257	38 117
Всього фінансові активи	2 925 762	2 398 063

Станом на 31.12.2020 діючих договорів застави Компанія не мала.

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

15. Дебіторська заборгованість

	31.12.2020	31.12.2019
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю		
Заборгованість страховальників	10 048	9 230
Всього дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	10 048	9 230
Інша дебіторська заборгованість		
Заборгованість по нарахованим доходам	11 117	11 237
Інша дебіторська заборгованість	24 356	22 332
Всього інша дебіторська заборгованість	35 473	33 569
Всього дебіторська заборгованість	45 521	42 799
В т.ч. фінансова	42 257	38 117

Інформація про схильність Компанії до кредитного ризику розкрита в Примітці 6

16. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2020	31.12.2019
Грошові кошти в банку та у касі	273 972	298 702
Депозити до 1х місяця	104 969	39 992
Всього	378 941	338 694

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

17. Статутний капітал

	31.12.2020	31.12.2019
Статутний капітал	93 322	93 322
Структура статутного капіталу подана нижче		
	<i>Внесок в статутний капітал станом на</i>	
Учасник Товариства	31.12.2020	31.12.2019
Компанія АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	148	148
Компанія Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	93 026	93 026
Компанія Т.А.С. ПРОПЕРТІ ЛІМІТЕД (Т.А.С. PROPERTI LIMITED)	148	148
Разом	93 322	93 322

Кінцевим бенефіціарним власником Компанії є громадянин України Тігіпко Сергій Леонідович.

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

18. Капітал у дооцінках та інші фонди

	31.12.2020	31.12.2019
Фонд переоцінки основних засобів	15 732	12 360
Фонд переоцінки цінних паперів	2 975	10 337
Всього капітал у дооцінках	18 706	22 697
Резервний фонд	12 294	10 620
Резерв очікуваних кредитних збитків	3 552	211
Всього інші резерви	15 846	10 831
Всього резерви	34 552	33 528

Резерв переоцінки основних засобів

	31.12.2020	31.12.2019
На початок року	12 360	9 152
Переоцінка основних засобів	3 372	3 208
На кінець року	15 732	12 360

Резерв переоцінки цінних паперів

	31.12.2020	31.12.2019
На початок року	10 337	-15 143
Переоцінка цінних паперів	-16 572	30 960
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання) від переоцінки	7 594	-5 593
Списання дооцінки цінних паперів при вибутті	1 616	113
На кінець року	2 975	10 337

19. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування

	31.12.2020	31.12.2019
Валові страхові зобов'язання:		
Математичні резерви	1 995 881	1 647 980
Резерв негарантованого бонусу	844 490	712 926
Резерв належних виплат	70 553	54 762
Всього зобов'язання за страховою діяльністю, валові	2 910 924	2 415 668
Покриті договорами перестраховування:		
Математичні резерви	(6 003)	(4 426)
Резерв належних виплат	(6 556)	(3 071)
Всього частка перестраховиків у зобов'язаннях за страховою діяльністю	(12 559)	(7 497)
Всього чисті страхові зобов'язання	2 898 365	2 408 171

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Зміни в зобов'язаннях по страховій діяльності та активах перестраховування

а) Резерв належних виплат:

1а. Резерв заявлених, але не врегульованих збитків

	2020			2019		
	Валові	Перестра-хування	Чисті	Валові	Перестра-хування	Чисті
Заявлені вимоги на початок року	52 413	(3 071)	49 342	44 431	(40)	44 391
Кошти виплачені на врегулювання збитків протягом року	(135 154)	3 162	(131 992)	(144 433)	4 066	(140 367)
Збільшення зобов'язань	150 651	(6 647)	144 004	152 415	(7 097)	145 318
Заявлені вимоги на кінець року	67 910	(6 556)	61 354	52 413	(3 071)	49 342

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

	2020			2019		
	Валові	Перестра-хування	Чисті	Валові	Перестра-хування	Чисті
Заявлені вимоги на початок року	2 349	-	2 349	1 424	-	1 424
Кошти виплачені на врегулювання збитків протягом року	-	-	-	-	-	-
Збільшення/зменшення зобов'язань	294	-	294	925	-	925
Заявлені вимоги на кінець року	2 643	-	2 643	2 349	-	2 349

б) Математичні резерви

	2020			2019		
	Валові	Перестра-хування	Чисті	Валові	Перестра-хування	Чисті
Резерв на початок року	1 647 980	(4 426)	1 643 554	1 596 566	(2 841)	1 593 725
Збільшення/зменшення зобов'язань	347 901	(1 577)	346 324	51 414	(1 585)	49 829
Резерв на кінець року	1 995 881	(6 003)	1 989 878	1 647 980	(4 426)	1 643 554

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

в) Резерв бонусів

	2020			2019		
	Валові	Перестра-хування	Чисті	Валові	Перестра-хування	Чисті
Резерв на початок року	712 926	-	712 926	603 683	-	603 683
Збільшення/зменшення зобов'язань	131 564	-	131 564	109 243	-	109 243
Резерв на кінець року	844 490	-	844 490	712 926	-	712 926

Станом на 31.12.2020 р. було проведено оцінювання адекватності резервів (LAT), які Компанія сформувала згідно методики формування резервів, затвердженої регулятором.

Дане оцінювання по довгострокових договорах страхування полягає в розрахунку дисконтованої вартості всіх грошових потоків, які пов'язані з групою полісів, що аналізується, на основі реалістичних актуарних припущень. За результатами оцінювання зроблено висновок, що сформовані Компанією резерви станом на 31.12.2020 р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

20. Страхова та інша кредиторська заборгованість

	31.12.2020	31.12.2019
Страхова кредиторська заборгованість		
Заборгованість перед клієнтами за отриманими авансами	86 333	74 247
Заборгованість перед страховими посередниками та інша поточна страхова кредиторська заборгованість	14 919	10 078
Всього страхова кредиторська заборгованість	101 252	84 325
В тому числі фінансова страхова кредиторська заборгованість	14 919	10 078
Інша кредиторська заборгованість		
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	6 949	6 195
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7 112	5 858
Інші зобов'язання	288	162
Всього інша кредиторська заборгованість	14 349	12 215
В тому числі фінансова інша кредиторська заборгованість	7 112	5 858

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

21. Забезпечення

	Забезпечення на виплату відпусток	Забезпечення наступних витрат на виконання судових рішень	Забезпечення наступних витрат на комісійну винагороду страхових посередників	Інші забезпечення	Разом
Балансова вартість на кінець 2018 року	1 453	1 261	11 892	132	14 738
збільшення/(зменшення) існуючих резервів	2 123	-14	-1 459	21	671
Балансова вартість на кінець 2019 року	3 576	1 247	10 433	153	15 409
збільшення/(зменшення) існуючих резервів	2 426	-1 247	8 703	-143	9 739
Балансова вартість на кінець 2020 року	6 002	0	19 136	10	25 148

22. Податок на прибуток

Відстрочені податки представлені у балансі в таких сумах:

	31.12.2020	31.12.2019
Відкладені податкові активи	-	-
Відкладені податкові зобов'язання	2 607	5 472
Всього	2 607	5 472

Витрати з податку на прибуток складаються з:

	31.12.2020	31.12.2019
Поточний податок на прибуток (сума декларації з податку на прибуток за ставкою 18%)	11 742	7 885
Поточний податок на прибуток (сума декларації з податку на прибуток за ставкою 3%)	9 751	7 642
Податок на доходи, виплачені нерезиденту за власний рахунок компанії	115	280
Відкладені податки	-1 796	1 605
Всього витрат з податку на прибуток	19 812	17 412

Зміни у відстрочених податкових активах та зобов'язаннях протягом 2020, 2019 років такі:

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

	Переоцінка цінних паперів	Переоцінка необоротних активів	Забезпечення майбутніх витрат	Всього
На кінець 2018 року	-3 324	2 722	-1 343	-1 946
2019				
Відображено у звіті про прибутки та збитки			1 604	1 604
Відображено через інший сукупний дохід	5 593	220		5 813
На кінець 2019 року	2 269	2 942	261	5 472
2020				
Відображено у звіті про прибутки та збитки			-1 796	-1 796
Відображено через інший сукупний дохід	-1 616	547		-1 069
На кінець 2020 року	653	3 489	-1 535	2 607

З 01.01.2015 року податок на прибуток обчислюється виходячи із бухгалтерського фінансового результату, відкоригованого на різниці, передбачені ПКУ (амортизаційні різниці, різниці, які виникають при формуванні резервів (забезпечень), різниці, які виникають під час здійснення фінансових операцій). Ставка податку на прибуток визначена для оподаткування у 2015-2020рр. складає 18% - для оподаткування прибутку та 3% від отриманих страхових премій за договорами страхування життя, іншими ніж довгострокове.

23. Чисті зароблені страхові премії

	Рік, що закінчився 31.12	
	2020	2019
Договори страхування з фіксованими та гарантованими умовами	671 974	553 922
Премії отримані	680 891	559 724
Премії передані перестраховикам	(8 917)	(5 802)
Зміна страхових резервів	(344 823)	(263 096)
Чисті зароблені страхові премії	327 151	290 826

	2020			2019		
	Валові	Перестра-хування	Чисті	Валові	Перестра-хування	Чисті
За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором віку	66 395	(1)	66 394	57 779	(2)	57 777
За іншими договорами накопичувального страхування	336 515	(1 708)	334 807	297 894	(1 826)	296 068
За договорами страхування життя лише на випадок смерті	32	-	32	33	-	33
За іншими договорами страхування життя	277 949	(7 208)	270 741	204 018	(3 974)	200 044
Всього	680 891	(8 917)	671 974	559 724	(5 802)	553 922

24. Інвестиційні та інші операційні доходи

	Рік, що закінчився 31.12	
	2020	2019
Інвестиційні доходи		
Процентні доходи за грошовими коштами та еквівалентами	171 341	164 509
Процентні доходи за облігаціями	148 235	135 942
Дивіденди	8	-
Процентні доходи за виданими кредитами під заставу викупної суми	132	58
Всього інвестиційні доходи	319 716	300 509
Інші операційні доходи		
Чистий результат продажу цінних паперів	4 410	3 328
Інші операційні доходи	23 008	25 834
Всього інші операційні доходи	27 418	29 162
Всього	347 134	329 671

Чистий результат від операцій з цінними паперами

	Рік, що закінчився 31.12	
	2020	2019
Доходи від продажу цінних паперів	535 468	471 182
Собівартість продажу цінних паперів	(531 058)	(467 854)
Чистий результат від продажу цінних паперів	4 410	3 328

25. Виплати за страховою діяльністю

	Рік, що закінчився 31.12	
	2020	2019
Страхові виплати		
Збитки по смерті, нещасним випадкам або здоров'ю	25 447	19 406
Збитки по дожиттю	109 707	125 027
Всього страхові виплати по страхуванню життя	135 154	144 433
Витрати по розірванню договорів страхування	28 261	32 773
Всього виплати за страховою діяльністю	163 415	177 206

26. Витрати на управління

	Рік, що закінчився 31.12	
	2020	2019
Заробітна плата	36 525	29 061
Внески на соціальні заходи	5 672	4 636
Амортизація	3 140	3 135
Резерв відпусток та матеріального заохочення	3 972	4 015
Комісії банків	3 829	2 792
Витрати на обслуговування та ремонт основних засобів	6 258	3 561
Комунальні послуги	3 075	1 572
Професійні послуги	2 529	1 05
Витрати на оренду	32	301

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

	Рік, що закінчився 31.12	
	2020	2019
Витрати на відрядження	145	428
Витрати на зв'язок	170	296
Інші витрати	3 720	4 526
Всього витрат на управління	69 067	55 373

27. Витрати на збут та інші операційні витрати

	Рік, що закінчився 31.12	
	2020	2019
Інші витрати на збут		
Роялті (торгова марка)	31 754	27 696
Витрати на емісію та супроводження договорів	20 042	7 047
Витрати на оренду	6	2 095
Заробітна плата	3 124	2 935
Маркетингові витрати	2 350	2 336
Внески на соціальні заходи	566	548
Комунальні послуги	12	482
Амортизація	572	2 078
Витрати на навчання	3	2
Витрати на зв'язок	140	204
Резерв відпусток та премій	270	246
Ремонт і утримання ОС	16	195
Професійні послуги	517	9
Інші витрати	8 542	6 423
Всього витрати на збут	67 914	52 296
Інші операційні витрати		
Витрати від курсової різниці	-	33 845
Втрати від переоцінки інвестиційної нерухомості	-	583
Втрати від переоцінки цінних паперів	117	-
Чистий результат від продажу цінних паперів	-	-
Благодійна допомога	846	1 082
Визнані очікувані кредитні збитки	4 010	(369)
Інші операційні витрати	314	1 004
Всього інші операційні витрати	5 287	36 145
Всього інші витрати на збут та інші операційні витрати	73 201	88 441

Чистий результат від операцій з цінними паперами

	Рік, що закінчився 31.12	
	2020	2019
Доходи від продажу цінних паперів	535 468	471 182
Собівартість продажу цінних паперів	(531 058)	(467 854)
Чистий результат від продажу цінних паперів	4 410	3 328

28. Операційні витрати за елементами

	Рік, що закінчився 31.12	
	2020	2019
Страхові виплати	135 154	144 443
Витрати на оплату праці	45 887	37 180
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	3 712	5 213
Агентська винагорода	307 657	248 576
Витрати на операційну оренду	38	2 396
Витрати по розірванню договорів страхування	28 261	32 773
Інші витрати	92 611	99 015
Всього	613 320	569 596

29. Витрати на оплату праці

	Рік, що закінчився	
	2020	2019
Заробітна плата	39 151	31 679
Витрати на соціальне страхування	7 635	6 505
Всього	46 786	38 184
Кількість працівників	124	122

30. Операції з пов'язаними особами

Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагорода, отримана керівним управлінським персоналом за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року склала 11 796 тис. грн. (за 2019 рік – 8 926 тис. грн.), що відображені у складі витрат на оплату праці.

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

Вид операцій:	Компанії під спільним контролем	
	2020	2019
Операції купівлі/продажу цінних паперів	970 658	307 729
Відсотки нараховані за облігаціями	94 676	62 666
Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	146 323	142 214
Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	209 725	169 720
Благодійна допомога надана	800	1 000
Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	624 319	444 806
Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	990 977	1 028 680
Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	271 073	295 863
Роялті	31 754	28 622
Дивіденди виплачені	80 415	-
Капітальні інвестиції в будівництво	-	49 000
Операції з надання/приймання в оренду приміщень	3 084	2 175
Банківські послуги	273	484
Депозитарні послуги	246	207

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Вид операцій:	Компанії під спільним контролем	
	2020	2019
Пенсійні внески	20	21
Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	12	12
Витрати на емісію та супроводження договорів	174	57
Повернення капітальних інвестицій	66 006	-
Страховання авто/приміщень	83	57
Страхові виплати	405	-
Платежі за договорами страхування життя	566	520
Інші	8	-

Розшифровка операцій за участю пов'язаних сторін:

Найменування пов'язаної особи	Код ЄДРПОУ пов'язаної особи	Вид операцій	Рік, що закінчився 31.12	
			2020	2019
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції купівлі цінних паперів	406 573	50 001
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Операції продажу цінних паперів	30 200	-
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Операції купівлі цінних паперів	151 652	74 985
Центр Фінансових рішень, ФК, ТОВ	35725063	Операції продажу цінних паперів	60 994	34 998
Центр Фінансових рішень, ФК, ТОВ	35725063	Операції купівлі цінних паперів	177 233	108 045
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ	37770013	Операції продажу цінних паперів	-	39 700
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Операції купівлі цінних паперів	37 733	-
1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ ТОВ	39861924	Операції продажу цінних паперів	15 000	-
1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ ТОВ	39861924	Операції купівлі цінних паперів	31 165	-
Prior Finance AG	00000000	Операції купівлі цінних паперів	60 108	-
ВСЬОГО			970 658	307 729
1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ ТОВ	39861924	Відсотки нараховані за облігаціями	1 160	-
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Відсотки нараховані за облігаціями	15 201	10 654
Центр Фінансових рішень, ФК, ТОВ	35725063	Відсотки нараховані за облігаціями	47 736	41 583
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Відсотки нараховані за облігаціями	29 950	10 429
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Відсотки нараховані за облігаціями	629	-
ВСЬОГО			94 676	62 666
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	87 647	83 568
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	58 676	58 646
ВСЬОГО			146 323	142 214

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Найменування пов'язаної особи	Код ЄДРПОУ пов'язаної особи	Вид операцій	Рік, що закінчився 31.12	
			2020	2019
Кульгінська Ірина Олександрівна	3046205964	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	10	37
АССІСТАС, ТОВ	31354858	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	13	7
Центр фінансових рішень, ТОВ	32494741	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	184 792	142 648
ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37164466	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	4 656	6 741
АССІСТАС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37814867	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	15 619	15 973
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	4 634	4 314
ПОЛІС.ЮА ТОВ	41844667	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	1	-
ВСЬОГО			209 725	169 720
ФОНД СЕРГІЯ ТІГІПКА, ВБФ	38124962	Благодійна допомога надана	800	1 000
ВСЬОГО			800	1 000
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	40 361	-
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	100 783	100 734
Центр Фінансових рішень, ФК, ТОВ	35725063	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	270 916	219 137
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	212 259	124 935
ВСЬОГО			624 319	444 806
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	662 972	582 750
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	328 005	445 930
ВСЬОГО			990 977	1 028 680
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД	IN00036627	Дивіденди виплачені	127	-
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	INHE239493	Дивіденди виплачені	80 161	-
Т.А.С. ПРОПЕРТІ ЛІМІТЕД	HE392521	Дивіденди виплачені	127	-
ВСЬОГО			80 415	-
БІЛДІНГ ІНВЕСТ ГРУП, ТОВ	32209542	Капітальні інвестиції в будівництво	-	49 000
ВСЬОГО			-	49 000
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	251 812	275 249
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	19 261	20 614
ВСЬОГО			271 073	295 863
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ	37770013	Роялті	31 754	28 622
ВСЬОГО			31 754	28 622
АссістАС Консалтинг ТОВ	37814867	Операції з надання приміщень в операційну оренду	213	180
ПІРІТ ТОВ	31567441	Операції з надання приміщень в операційну оренду	3	3
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	2 783	1 847

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Найменування пов'язаної особи	Код ЄДРПОУ пов'язаної особи	Вид операцій	Рік, що закінчився 31.12	
			2020	2019
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції з приймання приміщень в оренду	54	88
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Операції з приймання приміщень в оренду	-	30
ПАТ "Камет"	00241206	Операції з приймання приміщень в оренду	31	27
ВСЬОГО			3 084	2 175
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Банківські послуги	226	474
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Банківські послуги	47	10
ВСЬОГО			273	484
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Депозитарні послуги	163	157
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Депозитарні послуги	83	50
ВСЬОГО			246	207
НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ"	34004029	Пенсійні внески	20	21
ВСЬОГО			20	21
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	12	12
ВСЬОГО			12	12
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Витрати на емісію та супроводження договорів страхування	174	57
ВСЬОГО			174	57
БІЛДІНГ ІНВЕСТ ГРУП, ТОВ	32209542	Повернення капітальних інвестицій	66 006	-
ВСЬОГО			66 006	-
СГ ТАС ПАТ	30115243	Страхові послуги	83	57
ВСЬОГО			83	57
ТАС-Фарма ТОВ	16280214	Інші послуги	3	-
ТАСБІО ТОВ	40164145	Інші послуги	5	-
ВСЬОГО			8	-
Фізичні особи	-	Страхова виплата	201	-
Юридичні особи	-	Страхова виплата	204	-
ВСЬОГО			405	-
Фізичні особи	-	Платежі за договорами страхування життя	488	518
Юридичні особи	-	Платежі за договорами страхування життя	78	2
ВСЬОГО			566	520

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.

Фінансова звітність АТ «ТАС» (приватне)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

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 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.

Голова Правління

Власенко Андрій Леонідович

(підпис)

Головний бухгалтер

Бабійчук Ольга Петрівна

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 30 березня 2021 року

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