

ПрАТ Страхова компанія "ТАС"
Звіт за рік,
що закінчився 31 грудня 2018 року

ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	3
ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ	4
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	5
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ	6
Примітки до фінансової звітності ПрАТ Страхова компанія "ТАС"	7
1. Загальна інформація	7
2. Основа підготовки фінансової звітності	7
3. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність	8
4. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики	10
6. Управління страховими та фінансовими ризиками	33
7. Справедлива вартість фінансових інструментів	44
8. Основні засоби	45
9. Нематеріальні активи	46
10. Відстрочені аквізиційні витрати	46
11. Запаси	47
12. Фінансові інвестиції	47
13. Фінансові активи	47
14. Дебіторська заборгованість	48
15. Грошові кошти та їх еквіваленти	48
16. Статутний капітал	48
17. Капітал у дооцінках та інші фонди	49
18. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування	49
19. Страхова та інша кредиторська заборгованість	51
20. Забезпечення	52
21. Податок на прибуток	52
22. Чисті зароблені страхові премії	53
23. Інвестиційні та інші операційні доходи	54
24. Виплати за страховою діяльністю	55
25. Витрати на управління	55
26. Витрати на збут та інші операційні витрати	55
27. Операційні витрати за елементами	56
28. Орендні платежі	57
29. Витрати на оплату праці	57
30. Операції з пов'язаними особами	57
31. Умовні активи та зобов'язання	59
32. Події після дати балансу	59

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН станом на 31 грудня 2018 року

(у тисячах українських гривень)

	При- мітки	На 31.12.2018	На 31.12.2017
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	15	437,260	426,975
Короткострокові депозити	13	621,967	815,291
Довгострокові депозити	13	476,981	244,174
Цінні папери	13	830,007	747,266
Дебіторська заборгованість	14	39,761	29,394
Частка перестраховиків у страхових резервах	18	2,881	2,208
Відстрочені аквізиційні витрати	10	91,838	77,379
Витрати майбутніх періодів		734	1,345
Оборотні запаси	11	2,141	1,635
Основні засоби	8	56,939	56,393
Нематеріальні активи	9	1,124	1,278
Відстрочені податкові активи	21	1,946	-
Інші необоротні активи		17,074	11,054
Всього активи		2,580,653	2,414,392
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Капітал			
Статутний капітал	16	93,322	93,322
Капітал у дооцінках	17	(5,991)	9,447
Резервний фонд	17	8,471	6,117
Накопичений прибуток/збиток		138,026	141,575
Резерв очікуваних кредитних збитків	17	480	-
Всього капітал		234,308	250,461
Зобов'язання			
Страхові резерви	18	2,246,104	2,066,736
Зобов'язання за страховою діяльністю	19	77,594	79,724
Короткострокова кредиторська заборгованість	19	7,909	7,930
Поточні забезпечення	20	14,738	6,986
Відстрочені податкові зобов'язання	21	-	2,555
Всього зобов'язання		2,346,345	2,163,931
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		2,580,653	2,414,392

Голова Правління

Власенко Андрій Леонідович

(підпис)

Головний бухгалтер

Бабійчук Ольга Петрівна

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2019 року



Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	При- мітки	Рік, що закінчився	
		31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Чисті зароблені страхові премії	22	499,580	385,477
Зміна страхових резервів	22	(178,695)	(216,287)
Чисті зароблені страхові премії	22	320,885	169,190
Інвестиційні доходи	23	266,225	221,456
Інші операційні доходи	23	5,756	66,809
Чисті доходи		592,866	457,455
Страхові виплати	24	(152,235)	(104,406)
Витрати по розірванню договорів страхування	24	(46,253)	(47,532)
Аквізиційні витрати		(233,853)	(193,762)
Витрати на управління	25	(35,213)	(28,088)
Інші операційні витрати та витрати на збут	26	(64,219)	(19,141)
Витрати	25	(531,773)	(392,929)
Результат від операційної діяльності		61,093	64,526
Витрати за податком на прибуток	21	(18,114)	(17,456)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК		42,979	47,070
Інші сукупні доходи		(15,438)	(2,810)
Статті, які можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків			
Переоцінка/(Уцінка) цінних паперів, наявних для продажу, за вирахуванням відповідного відстроченого податку	17	(17,978)	(4,583)
Рекласифікація іншого сукупного доходу при вибутті цінних паперів, наявних для продажу	17	(70)	(364)
Інші зміни резервів переоцінки цінних паперів, наявних для продажу	17	-	5,054
Статті, які не можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків			
Переоцінка/(Уцінка) основних засобів	17	2,610	(2,917)
СУКУПНИЙ ДОХІД		27,541	44,260

Голова Правління

Власенко Андрій Леонідович

Головний бухгалтер

Бабійчук Ольга Петрівна

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2019 року



(підпис)

(підпис)

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	При- мітки	Рік, що закінчився	
		31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження страхових премій		502,403	390,248
Надходження від операційної оренди		185	203
Інші надходження		1,676	184,542*
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(184,485)	(138,104)
Витрачання на оплату праці		(15,812)	(12,769)
Витрачання на оплату внесків на соціальні заходи		(5,163)	(4,361)
Витрачання на оплату податку на прибуток		(24,304)	(14,561)
Витрачання на оплату інших податків і зборів		(19,020)	(18,344)
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг		(287,724)	(205,075)
Інші витрачання		(383)	(2,324)
Чистий рух від операційної діяльності		(32,627)	179,455
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від відсотків за депозитами		135,003	122,426
Надходження від відсотків за цінними паперами		190,139	187,162
Надходження дивідендів		264	226
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		288,819	14,705
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(499,080)	(364,039)
Надходження від погашення позик		295	178
Витрачання на надання позик		(321)	(268)
Надходження від реалізації необоротних активів		-	2
Придбання необоротних активів		(8,615)	(12,053)
Чистий рух від інвестиційної діяльності		106,504	(51,661)
Витрачання на сплату дивідендів		(42,347)	(16,002)
Чистий рух від фінансової діяльності		(42,347)	(16,002)
Чистий рух грошових коштів за рік		31,530	111,792
Залишок коштів на початок року	15	426,975	253,760
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		(21,245)	61,423
Залишок коштів на кінець року	15	437,260	426,975

* Стаття «Інші надходження» у 2017 році включає суму, що надійшла при приєднанні згідно передавального акту ПрАТ «Страхова компанія «Ейгон Лайф» крива» у розмірі 184,169 тис. грн.

Голова Правління

Власенко Андрій Леонідович

Головний бухгалтер

Бабійчук Ольга Петрівна

(підпис)

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2019 року

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ
за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року
(у тисячах українських гривень)

Показники	Примітки	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Резервний фонд	Інші фонди	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
Залишок на 31 грудня 2016 року	16,17	46,306	12,257	2,624	-	71,680	132,867
Чистий прибуток за рік		-	-	-	-	47,071	47,071
Інші сукупні доходи		-	(2,810)	-	-	-	(2,810)
Внески до статутного капіталу		47,016	-	-	-	-	47,016
Інші зміни		-	-	2,191	-	40,971	43,163
Відрахування до резервного капіталу		-	-	1,302	-	(1,302)	-
Виплата дивідендів		-	-	-	-	(16,845)	(16,845)
Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року		47,016	(2,810)	3,493	-	69,895	117,595
Залишок на 31 грудня 2017 року	16,17	93,322	9,447	6,117	-	141,575	250,461
Коригування вхідного залишку*		-	-	-	-	(222)	(222)
Скоригований залишок на 31 грудня 2017 року		93,322	9,447	6,117	-	141,353	250,239
Чистий прибуток за рік		-	-	-	-	42,979	42,979
Інші сукупні доходи		-	(15,438)	-	-	-	(15,438)
Відрахування до резервного капіталу		-	-	2,354	-	(2,354)	-
Виплата дивідендів		-	-	-	-	(44,717)	(44,717)
Інші зміни		-	-	-	480	765	1,245
Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року		-	(15,438)	2,354	480	(3,327)	(15,931)
Залишок на 31 грудня 2018 року		93,322	(5,991)	8,471	480	138,026	234,308

Голова Правління

Власенко Андрій Леонідович



Головний бухгалтер

Бабійчук Ольга Петрівна

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого
2019 року

Примітки до фінансової звітності ПрАТ 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.

24 травня 2017 року відбулися позачергові загальні збори акціонерів, на яких було затверджено передавальний акт Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Ейгон Лайф Україна» (код за ЄДРПОУ 32310874), таким чином, станом на 31 грудня 2017 року звіт про фінансовий стан включає вартість активів та зобов'язань, прийнятих від Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Ейгон Лайф Україна» згідно передавального акту.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність

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

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

Основа обліку

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

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

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Концептуальною основою даної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2018р., є бухгалтерські політики що базуються на вимогах МСФЗ. Фінансова звітність була підготовлена у відповідності до принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком того, що розкрито в обліковій політиці нижче.

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

3. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність

У 2018 році економіка України продовжувала повільно зростати. Зростання валового внутрішнього продукту України за підсумками 2018 року перевищує 3%, що відповідає прогнозам Уряду, Національного банку, МВФ та Світового банку.

Європейський банк реконструкції та розвитку (далі ЄБРР) вказує у щорічному аналізі, що економіка України відроджується і зростає, але автори також наголошують, що започатковані позитивні реформи ще не доведені до результату".

Водночас ЄБРР підкреслює позитивність, але "помірність" показників зростання української економіки, яке становило минулого року 2,5%, а 2018 року сягне понад 3%. Фахівці банку вважають, що Україні попри позитивні тенденції і надалі необхідна фінансова підтримка зовнішніх донорів і зокрема Міжнародного валютного фонду для макроекономічної стабільності.

Оптимізація фіскальної політики разом з поліпшенням сервісного обслуговування платників податків, зокрема через впровадження електронної системи повернення ПДВ, значно збільшила податкову базу, забезпечивши профіцит державного та місцевих бюджетів, та сприяла зменшенню частки тіньової економіки. У результаті дані поліпшення позитивно відобразилися на покращенні інвестиційного клімату і підняли Україну на 76 сходинку у рейтингу Doing Business за результатами 2017 року та на 71 сходинку за результатами 2018 року.

У 2018 році одними з важливіших перешкод для ведення бізнесу в Україні інвестори назвали нестабільну фінансову систему і курс національної валюти.

Нестабільність фінансової системи та курсу національної валюти піднялася в 2018 році на два щаблі. Це є наслідком тривалої невизначеності з перспективами подальшої співпраці з головним кредитором країни - Міжнародним валютним фондом і значними виплатами за зовнішніми боргами, які має здійснити Україна найближчим часом.

Разом з тим, слід зазначити, що військовий конфлікт в Україні дедалі менше хвилює інвесторів, адже протягом 2018 року спостерігалось загасання активних військових дій, а інформація про бойові втрати поступово знижувала свою присутність в інформаційному порядку денному.

Також попереджувальними для інвестицій є обтяжливе і мінливе законодавство, репресивні дії правоохоронних органів і обмеження на рух капіталу і валютні операції. Саме тому важливим чинником розвитку економіки України у майбутньому є нещодавнє схвалення у Верховній Раді таких істотних рішень, як створення антикорупційного суду, затвердження законів про приватизацію, валютні операції, про керування державними банками і захист прав кредиторів.

Так 21 червня 2018 року Верховною Радою було схвалено закон "Про валюту та валютні операції", який набрав чинності 7 липня 2018 року та вводиться в дію через сім місяців перехідного періоду з дня набрання ним чинності – 07 лютого 2019 року.

В рамках цього закону Національний банк України оприлюднив дорожню карту валютної лібералізації, розроблену разом з експертами Міжнародного валютного фонду, згідно з якою планується покрокове зняття усіх валютних обмежень відповідно до темпів поліпшення макроекономічних умов в Україні, а також прийняття низки законів, спрямованих на підвищення якості регулювання небанківського фінансового ринку (законопроект про "спліт",) і попередження непродуктивного відпливу капіталу з країни (законопроект щодо протидії BEPS "Про імплементацію Плану протидії розмиванню бази оподаткування та виведенню прибутку з-під оподаткування").

Скасуванню валютних обмежень насамперед передуватиме оцінка НБУ таких макроекономічних індикаторів як темпи зростання ВВП, динаміка інфляції, стан валютного ринку, фінансова стабільність, ситуація на зовнішніх ринках тощо. Водночас валютна лібералізація, передбачена дорожньою картою, не має часових рамок. Відповідно, чим швидше наставатимуть сприятливі

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

макроекономічні та фінансові умови, тим швидше НБУ прибиратиме обмеження на валютному ринку, і навпаки.

Серед головних пріоритетів НБУ є зняття низки обмежень, які створюють найбільше додаткових труднощів для ведення зовнішньоекономічної діяльності і стримують нові іноземні інвестиції в Україну. Зокрема і насамперед:

- поступове зниження і скасування вимог до обов'язкового продажу валютної виручки;
- скасування вимоги щодо попереднього резервування коштів для купівлі іноземної валюти (купівля на умовах T+1);
- зниження та/або скасування ліміту на репатріацію дивідендів;
- скасування граничних строків розрахунків за операціями резидентів з експорту та імпорту товарів, але не раніше прийняття законопроекту щодо протидії BEPS;
- скасування заборони на купівлю іноземної валюти за кредитні кошти;
- скасування додаткового нагляду за взаємозаліком валютних зобов'язань;
- підвищення і скасування ліміту на купівлю фізособами готівкової іноземної валюти в межах 150 тис. грн/день.

Інші послаблення на валютному ринку стосуватимуться проведення окремих операцій, перш за все з цінними паперами і деривативами, інвестицій за кордон, а також розширення функціоналу фінансових установ. Це, зокрема:

- поступове скасування всіх обмежень на проведення форвардних операцій;
- скасування обмежень щодо репатріації коштів від продажу облігацій і нелістингових цінних паперів;
- скасування вимоги щодо купівлі валюти юридичними особами тільки під зобов'язання;
- зняття усіх обмежень щодо розрахунків у валюті з купівлі-продажу облігацій внутрішніх державних позик;
- скасування всіх обмежень щодо проведення валютних свопів;
- підвищення і подальше скасування ліміту на інвестиції юридичних осіб за кордон (з 7 лютого - 2 млн євро/рік), але не раніше прийняття законопроекту щодо протидії BEPS;
- підвищення і подальше скасування ліміту на платежі фізичних осіб за кордон (з 7 лютого - 50 тис. євро/рік), але не раніше прийняття законопроекту щодо протидії BEPS;
- скасування заборони на кредитування нерезидентів у гривні (не раніше прийняття законопроекту щодо протидії BEPS);
- відкриття доступу небанківських фінансових установ на валютний міжбанківський ринок (не раніше прийняття законопроекту про "спліт");
- дозвіл на продаж валюти в режимі он-лайн небанківськими фінансовими установами (не раніше прийняття законопроекту про "спліт").

Також слід зазначити надання можливості страховикам вести розрахунки за договорами страхування життя з резидентами в іноземній валюті після отримання відповідної ліцензії.

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Кінцева мета НБУ - зняття всіх наявних обмежень і перехід до режиму вільного руху капіталу, який стане підґрунтям для полегшення ведення бізнесу та інвестиційного клімату в Україні, припливу іноземного капіталу, стійкого економічного зростання.

Найважливішими завданнями для України на 2019 рік є збереження макроекономічної стабільності і зокрема залучення зовнішніх джерел фінансування для виплат за запозиченнями, що припадають на 2018-20 роки, впровадження нових ухвалених законів стосовно енергетики, та просування у реформах державних банків, щоб підготувати їх до приватизації.

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

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

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 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 здатне 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.

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

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 воно припиняє визнання вказаного активу та визнає будь-які права та

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

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 воно продовжує визнавати фінансовий актив;

- у випадку, коли Страхова компанія не передає та не приймає, в основному, всі ризики та винагороди від володіння активом, то воно визначає, чи зберігає воно 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 Страхова компанія 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 підтвердженої 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 підтверджену 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 підтверджену прогнозної 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 первісного визнання. Водночас, якщо інформацію, що має більш прогнозний 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 малоімовірною.

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.

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

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 рахунків 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.

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 кожну звітну дату.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій.

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

Об'єктом оподаткування податком на прибуток страховиків у 2018 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

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

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.

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

	31.12.2018, грн.	31.12.2017, грн.
1долар США	27,688264	28,067223
1євро	31,714138	33,495424

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.

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

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

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

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

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

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

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

адміністративних видатків на підставі застосованих оціночних припущень (оціночні премії). Зобов'язання базуються на припущеннях про смертність, тривалість життя, експлуатаційні витрати і доходи від інвестицій, які склались на момент укладення договору. Маржа для несприятливих відхилень включається до припущень.

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

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

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

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

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

Контракти про частку участі у прибутку це страхові контракти з вбудованими похідними виплатами частки у прибутку інвестиційного фонду, що створений Страховою компанією за погодженням з власниками полісу. Вбудований похідний інструмент відповідає визначенню страхового контракту та у зв'язку з цим не обліковується окремо від власне страхового контракту. Зобов'язання за такими контрактами коригується з урахуванням усіх змін у справедливій вартості базових активів.

Універсальні договори життя містять УДУ, яка дає право власникам на мінімальну гарантовану ставку доходності (2% або 4%, в залежності від дати початку контракту) або вищу ставку заявлену Страховою компанією за УДУ за поточним надлишковим інвестиційним доходом.

Страхова компанія має зобов'язання в кінцевому підсумку виплатити утримувачам полісів принаймні 85% надлишкового інвестиційного доходу за УДУ (тобто, всі проценти та реалізовані прибутки та збитки від активів, що профінансовані за такими контрактами). Будь-яка частина надлишкового інвестиційного доходу за УДУ, яка не оголошена як підвищена ставка та не віднесена до конкретних власників полісів, залишається у складі зобов'язань на користь всіх власників контрактів до моменту оголошення та 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 (ВВ).

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 продовженні дії існуючого страхового контракту.

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

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

- для нещасних випадків і короткострокових договорів страхування життя, ВВ амортизується протягом терміну дії полісу пропорційно заробленим преміям;
- для довгострокових договорів страхування з фіксованими і гарантованими умовами, ВВ 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, ВВ амортизується протягом очікуваного загального строку дії групи контракту як постійна частка розрахункової валової маржі (включаючи інвестиційний дохід), що як очікується буде реалізована за цими контрактами. Розрахунок очікуваної маржі базується на історичній та очікуваній у майбутньому інформації і оновлюється в кінці кожного звітного періоду.

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

Перевірка адекватності зобов'язань.

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

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

Контракти з перестраховування.

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

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

Виплати, на які Страхова компанія має право відповідно до договорів перестраховування визнаються активами перестраховування. Ці активи складаються з короткострокових вимог до перестраховиків, а також довгострокової дебіторської заборгованості, які залежать від очікуваних вимог та винагород, що 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 перестраховування. Зобов'язання за перестраховуванням це насамперед кредиторська заборгованість за преміями за договорами перестраховування, яка визнається як витрати у періоді нарахування.

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

Дебіторська 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. За такою дебіторською заборгованістю Компанія не створює резерв сумнівних боргів оскільки договір страхування життя підлягає редуванню при наявності дебіторської заборгованості протягом певного часу відповідно до діючої редакції зареєстрованих Правил страхування;
- 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 Товариство створює резерв сумнівних боргів за методикою, викладеною нижче.

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

Ставка резерву береться до розрахунку суми резерву за	Кіл-ть днів визнання ДЗ на балансі	Кіл-ть днів прострочення	% резерву
---	------------------------------------	--------------------------	-----------

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

більшим значенням показнику ризику в залежності від кількості днів: - визнання ДЗ на балансі; - прострочення боргу (якщо строк вказаний в договорі)	ДЗ за капітальними вкладеннями	інша ДЗ з госп. діяльності	боргу	
	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 врегулювання внутрішніх та зовнішніх претензій, які безпосередньо пов'язані з обробкою і врегулюванням претензій, а також бонуси утримувача полісу, заявлені за договорами УДУ.

Зміни у сукупній оцінці зобов'язань за страховими та інвестиційними договорами з УДУ також включаються до бруто-виплат та претензій.

Страхові вимоги, пов'язані зі смертю, та переуступки відображаються на основі отриманих повідомлень.

Платежі за строком погашення та ануїтетні платежі відображаються у встановлений термін.

Розірвання договорів страхування

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

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

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

Страхові резерви

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

Резерви 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

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

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

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

Резерви виплат

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

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

а) у зв'язку із страховими випадками, про факт настання яких заявлено в установленому законодавством та договором порядку;

б) при настанні термінів здійснення виплат ануїтету, за якими (термінами) згідно з умовами договору не вимагається заява на виплату;

в) у зв'язку з достроковим припиненням дії договору або із змінами умов договору.

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

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

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

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.

Перше застосування МСФЗ та інтерпретацій

Компанія застосувала всі МСФЗ, інтерпретації та поправки до них, що мають ефективну дату 01.01.2018 року, у звітному році. Ефект застосування нових та переглянутих стандартів:

Стандарти та поправки до них	Вплив поправок
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за контрактами з клієнтами»	МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, які мають застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15, виручка визнається в сумі винагороди, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві. Новий стандарт по виручці замінив всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Для річних

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ГАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Стандарти та поправки до них	Вплив поправок																														
	<p>періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати вимагається повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування; при цьому допускалося застосування до цієї дати. Компанія використовує варіант повного ретроспективного застосування нового стандарту з дати вступу його в силу.</p> <p>Даний стандарт не застосовується щодо виручки по договорам страхування, що підпадають в сферу застосування МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», по договорам оренди, що підпадають в сферу застосування МСБО (IAS) 17 «Оренда», а також виручки, що виникає по відношенню до фінансових інструментів та інших договірних прав та обов'язків, що підпадають в сферу діяльності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», тому перше застосування МСФЗ (IFRS) 15 не суттєво вплинуло на фінансовий стан та фінансові результати компанії.</p>																														
МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	<p>Компанія має фінансові зобов'язання, що обліковувалися за попередньою обліковою політикою відповідно до МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» за амортизованою вартістю, тому перехід на МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» не вплинув на класифікацію і оцінку фінансових зобов'язань, які продовжують обліковуватися за амортизованою вартістю.</p> <p>Компанія має фінансові активи, що обліковувалися за попередньою обліковою політикою відповідно до МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Перехід на МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» не вплинув на класифікацію і оцінку фінансових активів, які продовжують обліковуватися як і обліковувалися.</p> <p>До фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід, компанія застосувала вимоги МСФЗ (IFRS) 9 щодо знецінення.</p> <p>Компанія застосувала спрощений підхід до розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості, який передбачає їх оцінку за весь термін дії фінансового інструмента.</p> <p>Застосування моделі очікуваних кредитних збитків призвело до більш раннього визнання кредитних збитків і збільшило/зменшило суму резерву стосовно фінансових активів.</p> <p>За страховою дебіторською заборгованістю (заборгованістю за договорами страхування життя) Компанія не створює резерв сумнівних боргів та резерв очікуваних кредитних збитків оскільки договори страхування підпадають в сферу застосування МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування». Договір страхування життя підлягає редукуванню при наявності дебіторської заборгованості протягом певного часу відповідно до діючої редакції зареєстрованих Правил страхування.</p> <table border="1" data-bbox="438 1563 1433 2045"> <thead> <tr> <th>Категорія активів</th> <th>31/12/2017</th> <th>01/01/2018</th> <th>Резерв сумнівних боргів на 31/12/2017</th> <th>Резерв очікуваних кредитних збитків на 01/01/2018</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Короткострокові депозити</td> <td>815,291</td> <td>815,291</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Довгострокові депозити</td> <td>244,174</td> <td>244,174</td> <td>-</td> <td>(210)</td> </tr> <tr> <td>Фінансові активи за амортизованою вартістю</td> <td>211,631</td> <td>211,631</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</td> <td>535,635</td> <td>535,635</td> <td>-</td> <td>(15)</td> </tr> <tr> <td>Інша дебіторська заборгованість</td> <td>21,010</td> <td>21,010</td> <td>(93)</td> <td>(93)</td> </tr> </tbody> </table>	Категорія активів	31/12/2017	01/01/2018	Резерв сумнівних боргів на 31/12/2017	Резерв очікуваних кредитних збитків на 01/01/2018	Короткострокові депозити	815,291	815,291	-	-	Довгострокові депозити	244,174	244,174	-	(210)	Фінансові активи за амортизованою вартістю	211,631	211,631	-	-	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	535,635	535,635	-	(15)	Інша дебіторська заборгованість	21,010	21,010	(93)	(93)
Категорія активів	31/12/2017	01/01/2018	Резерв сумнівних боргів на 31/12/2017	Резерв очікуваних кредитних збитків на 01/01/2018																											
Короткострокові депозити	815,291	815,291	-	-																											
Довгострокові депозити	244,174	244,174	-	(210)																											
Фінансові активи за амортизованою вартістю	211,631	211,631	-	-																											
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	535,635	535,635	-	(15)																											
Інша дебіторська заборгованість	21,010	21,010	(93)	(93)																											

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Стандарти та поправки до них	Вплив поправок
	Наведений вплив компанія вважає несуттєвим на фінансовий стан та фінансові результати.

Поправки до

- МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація та оцінка платежів на основі акцій»
- Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти – поправки до МСФЗ (IFRS) 4»
- МСБО (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»
- КТМФЗ Інтерпретація 22 «Аванси, сплачені в іноземній валюті»
- МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»
- МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та фінансову звітність, їх ефект відсутній.

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

Станом на звітну дату опубліковано наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких не настала:

Стандарти та поправки до них	Ефективна дата
<p>МСФЗ 16 «Оренда»</p> <p>Для орендарів встановлено єдину модель обліку оренди і немає необхідності визначати класифікацію оренди, всі договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди. Подвійна модель обліку оренди орендодавцем, класифікація оренди визначається на основі критеріїв класифікації, аналогічних МСБО 17 «Оренда», модель обліку фінансової оренди на основі підходів до обліку фінансової оренди, аналогічна МСБО 17, вона передбачає визнання чистої інвестиції в оренду, що складається з дебіторської заборгованості з оренди, і залишкового активу, модель обліку операційної оренди на основі підходів до обліку операційної оренди, аналогічно МСБО 17. Необов'язкове звільнення щодо короткострокової оренди - тобто оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців. Портфельний облік договорів оренди дозволений, якщо результати такого обліку не будуть суттєво відрізнятися від тих, які були б отримані в разі застосування нових вимог до кожного договору окремо. Необов'язкове звільнення щодо оренди об'єктів з низькою вартістю - тобто активів, вартість яких, коли вони нові, не перевищує встановлену обліковою політикою, навіть якщо сумарна величина таких договорів оренди є істотною.</p>	01.01.2019
<p>Поправки, пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 «Оренда»</p> <p>(МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами», МСБО 2 «Запаси», МСБО 7 «Звіт про рух</p>	01.01.2019

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Стандарти та поправки до них	Ефективна дата
грошових коштів», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 23 «Витрати на позики», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», МСБО 41 «Сільське господарство»)	
<p>КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»</p> <p>Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб використовуваний компанією підхід ґрунтувався на тому, що краще прогнозує результат вирішення невизначеності. Зокрема, компанія повинна враховувати те, як по її очікуванням податкові органи будуть проводити перевірку податкового обліку і трактувань. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб компанія виходила з того, що податкові органи перевіряють всі суми, які вони має право перевірити, і ознайомляться з усією пов'язаною інформацією при проведенні своєї перевірки. Компанії повинні враховувати ймовірність того, що податкові органи будуть приймати або відхиляти невизначені податкові трактування, при цьому обліковий процес буде визначатися цією оцінкою податкових органів. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає від компанії необхідної переоцінки (зміни) судження або оцінка, в разі зміни фактів і обставин, на яких ґрунтувалося це судження або оцінка, а також в результаті отримання нової інформації, яка впливає на судження або оцінку. Будь-які такі зміни повинні враховуватися в подальшому (перспективно) відповідно до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». У таких випадках компанії повинні застосовувати стандарт МСБО 10 «Події після звітного періоду», щоб визначити, чи є зміна, що відбулася після звітного періоду.</p>	01.01.2019
<p>Поправка до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства» 14А.</p> <p>Організація застосовує МСФЗ 9 також до інших фінансових інструментів в асоційованому або спільному підприємстві, до яких не застосовується метод участі в капіталі. До них відносяться довгострокові вкладення, які, по суті, складають частину чистих інвестицій організації в асоційовану компанію або спільне підприємство.</p>	01.01.2019
<p>Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»</p> <p>Поправка дозволяє застосовувати модель амортизованої вартості до фінансових інструментів, які мають опцію дострокового погашення, незалежно від того, що при достроковому погашенні може виникнути компенсація (як позитивна, так і негативна)</p>	01.01.2019
<p>Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам»</p> <p>Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» стосуються порядку обліку компаніями пенсійних програм з визначеною виплатою. Якщо до програми вносяться зміни (програма скорочується або по ній відбувається розрахунок), МСБО 19 вимагає від компанії переоцінки її чистих активів або зобов'язань за встановленими виплатами. Поправки вимагають від компанії використовувати нові припущення, використані при проведенні переоцінки, щоб визначити вартість послуг поточного періоду і чистий відсоток на залишок звітного періоду після зміни програми з визначеною виплатою.</p>	01.01.2019
<p>Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - 42А.</p> <p>Якщо сторона угоди про спільне підприємство (як цей термін визначено в МСФЗ 11 "Спільна діяльність") отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією (як цей термін визначено в МСФЗ 11), і при цьому мала права на активи і несла відповідальність за зобов'язаннями, пов'язаними з цією спільною операцією, безпосередньо до дати придбання, то дана угода</p>	01.01.2019

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Стандарти та поправки до них	Ефективна дата
<p>є об'єднанням бізнесів, які здійснюються поетапно. Отже, набувач повинен застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку часток участі в спільних операціях, що були раніше, у спосіб, передбачений в пункті 42. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях.</p>	
<p>Поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» - ВЗЗСА</p> <p>Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями діяльності в рамках бізнесу, як цей термін визначено в МСФЗ 3. У таких випадках частки участі в спільній операції, що були раніше, не переоцінюються.</p>	01.01.2019
<p>Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток» - 57А.</p> <p>Організація повинна визнати наслідки з податку на прибуток, пов'язані з дивідендами, як вони визначені в МСФЗ 9, коли вона визнає зобов'язання сплатити дивіденди. Наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів пов'язані більш безпосередньо з минулими операціями чи подіями, які генерували розподіл прибутку, ніж з розподілами на користь власників. Тому організації слід визнавати наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів у складі прибутків або збитків, іншого сукупного доходу або в капіталі відповідно до того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події.</p>	01.01.2019
<p>МСБО 23 «Витрати на позики» - 14.</p> <p>Тією мірою, в якій організація запозичує кошти на спільні цілі і використовує їх для отримання кваліфікованого активу, організація повинна визначити суму витрат за запозиченнями, дозволену для капіталізації, шляхом множення ставки капіталізації на суму витрат на даний актив. Ставка капіталізації визначається як середньозважене значення витрат за запозиченнями стосовно всіх позик організації, що залишаються непогашеними протягом періоду. Однак організація повинна виключити з даного розрахунку суму витрат за запозиченнями стосовно позик, отриманих спеціально для придбання кваліфікованого активу, до завершення практично всіх робіт, необхідних для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу. Сума витрат за запозиченнями, яку організація капіталізує протягом періоду, не повинна перевищувати суму витрат за запозиченнями, понесених протягом цього періоду.</p>	01.01.2019
<p>Концептуальні основи фінансової звітності</p> <p>Введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, що виникає в зв'язку з цим. Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації. Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною ініціативою складає або зобов'язана складати фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою. Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди. Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути. Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат. Припинення визнання - це</p>	01.01.2020

Стандарти та поправки до них	Ефективна дата
<p>виключення повністю або частково визнаного активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації. Введено дві категорії методів оцінки: Оцінка на основі історичної (первісної) вартості. Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості. Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливую вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість. Введено термін «звіт (и) про фінансові результати» для позначення Звіту про прибутки і збитки разом зі Звітом про ІСД. Звіт про прибутки та збитки є основним джерелом інформації про фінансові результати компанії. За замовчуванням всі доходи і витрати повинні бути відповідним чином класифіковані і включені в звіт про прибутки і збитки.</p>	
<p>МСФЗ 17 «Страхові контракти».</p> <p>18 травня 2017 року Рада з міжнародних стандартів фінансової звітності опублікувала новий стандарт МСФЗ 17 «Страхові контракти». Маючи за мету досягнення послідовного, заснованого на принципах бухгалтерського обліку страхових контрактів, новий стандарт вимагає вимірювати страхові зобов'язання за поточною вартістю виконання та пропонує більш уніфікований підхід до вимірювання та представлення для всіх страхових контрактів. МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти» та пов'язані з ним інтерпретації, і набуває чинності для періодів, які починаються з 1 січня 2021 року, при цьому його дострокове прийняття дозволено у разі застосування також МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».</p> <p>Сфера застосування</p> <p>Суб'єкт господарювання повинен застосовувати МСФЗ 17 «Страхові контракти» до:</p> <ul style="list-style-type: none"> • контрактів страхування та перестрахування, емітентом яких він є; • контрактів перестрахування, які він уклав; та • інвестиційних контрактів з характеристиками дискреційної участі, емітентом яких він є, за умови, що він також є емітентом страхових контрактів. <p>Зміни у сфері застосування порівняно з МСФЗ 4</p> <ul style="list-style-type: none"> • вимога про те, що для того, щоб застосовувати страховий стандарт до інвестиційних контрактів з характеристиками дискреційної участі, суб'єкт також має емітувати страхові контракти. • можливість застосовувати МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами» до контрактів з фіксованою оплатою, за умови відповідності певним критеріям. <p>Рівень агрегування</p> <p>МСФЗ 17 вимагає від суб'єктів ідентифікувати портфелі страхових контрактів, які складаються з контрактів, що підпадають під однакові ризики та управляються спільно. Кожний портфель емітованих страхових контрактів слід поділити щонайменше на три групи:</p> <ul style="list-style-type: none"> • група контрактів, які є обтяжливими при первісному визнанні, якщо такі існують; • група контрактів, які при первісному визнанні не мають значної ймовірності стати обтяжливими у майбутньому, якщо такі існують; та • група решти контрактів у портфелі, якщо такі існують. 	<p>01.01.2021</p>

Стандарти та поправки до них

**Ефективна
дата**

Суб'єкту не дозволено включати в одну групу контракти, емітовані з різницею більше одного року. Крім того, якщо портфель може бути поділений на різні групи тільки тому, що закон чи підзаконний акт обмежують практичну можливість для суб'єкта встановлювати різні ціни чи рівень виплат утримувачам полісів з різними характеристиками, то суб'єкт може включити такі контракти в одну групу.

Огляд нової моделі бухгалтерського обліку

Стандарт вимірює страхові контракти або відповідно до загальної моделі, або за спрощеною версією цієї моделі, яка називається «підхід розподілу страхової премії». Загальна модель визначена таким чином, щоб при первісному визнанні суб'єкт вимірював групу контрактів як сукупну суму (а) суми грошових потоків за виконанням зобов'язань (FCF), до яких включають зважені з урахуванням ймовірності оцінки майбутніх грошових потоків, коригування на відображення вартості грошей з урахуванням фактора часу (TVM) та фінансові ризики, пов'язані з такими майбутніми грошовими потоками, а також коригування на нефінансовий ризик; та (b) маржі за контрактні послуги (CSM).

Під час наступного вимірювання поточна вартість групи страхових контрактів наприкінці кожного звітного періоду є сумою зобов'язання на решту періоду покриття та зобов'язання за пред'явленими вимогами. Зобов'язання на решту періоду покриття складається з FCF, пов'язаних з майбутніми послугами, та CSM групи на таку дату. Зобов'язання за пред'явленими вимогами вимірюється як FCF, пов'язані з минулими послугами, розподіленими до групи на таку дату.

Суб'єкт може спростити вимірювання зобов'язання на решту періоду покриття групи страхових контрактів, застосовуючи підхід розподілу страхової премії, за умови, що під час первісного визнання суб'єкт обґрунтовано очікує, що у такий спосіб можна досягти розумного наближення до загальної моделі, або якщо період покриття кожного контракту в групі становить один рік чи менше.

Представлення у звіті про фінансовий результат діяльності

Суб'єкт повинен розділити суми, визнані у звіті (звітах) про фінансовий результат, на результат від страхових послуг, який складається зі страхових надходжень та витрат від страхових послуг, та на страхові фінансові доходи та витрати. Доходи та витрати від контрактів перестраховування, утримувачем яких є суб'єкт, мають бути представлені окремо від витрат чи доходів від емітованих страхових контрактів.

Суб'єкт повинен відображати у прибутках чи збитках доходи, які виникають від груп емітованих страхових контрактів, а також витрати за страховими послугами, які виникають від групи емітованих ним страхових контрактів, що складаються з пред'явлених вимог та понесених витрат за послугами страхування. З доходів та витрат за страховими послугами необхідно виключити будь-які інвестиційні компоненти.

Перехід

Суб'єкт застосовує стандарт ретроспективно, окрім випадків, коли це практично нездійсненно, у такому разі суб'єкти мають можливість застосувати модифікований ретроспективний підхід або підхід справедливої вартості.

На дату первісного визнання стандарту ті суб'єкти, які вже використовують МСФЗ 9, можуть ретроспективно перегрупувати та перекласифікувати фінансові активи відносно діяльності, пов'язаної з контрактами, на які поширюється дія цього стандарту.

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Компанія у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 р., не застосовувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди наведений у таблиці нижче:

Ефект впливу несуттєвий або відсутній	Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо ефекту потенційного впливу на фінансову звітність
<ul style="list-style-type: none">- МСФЗ 16 «Оренда» та пов'язані з ним поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами», МСБО 2 «Запаси», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 23 «Витрати на позики», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», МСБО 41 «Сільське господарство»- Поправка до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства»- Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»- Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам»- Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»- Поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність»- МСБО 23 «Витрати на позики»	<ul style="list-style-type: none">- Концептуальні основи фінансової звітності- Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток»- КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»- МСФЗ 17 «Страхові контракти»

Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу першого застосування МСФЗ 16 «Оренда»

Компанія є орендарем офісних приміщень і буде застосовувати МСФЗ 16 «Оренда» з 01.01.2019 року.

На дату першого застосування Компанія не має довгострокових договорів оренди (укладених на термін понад 12 місяців), тому Компанія планує скористатися виключеннями щодо короткострокової оренди та оренди активів низької вартості, стосовно яких планується застосувати метод рівномірного визнання витрат.

У випадку укладення довгострокових договорів оренди Компанія буде визнавати активи у формі права користування та зобов'язання з оренди, оцінені по теперішній вартості орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди з використанням ставки дисконтування. Ставка дисконтування для договору оренди є процентною ставкою, встановленою в договорі оренди, а якщо така ставка не встановлена в договорі, а отже не може бути легко визначена, Компанія використовує середні ставки дохідності щодо справедливої вартості цінних паперів, які приймаються Національним банком України як забезпечення виконання зобов'язань.

Компанія є також орендодавцем офісних приміщень, проте за даними попереднього аналізу застосування МСФЗ 16 «Оренда» не змінить облікових підходів до таких договорів оренди і не матиме впливу на фінансову звітність.

Договори фінансової оренди у ролі як орендарів, так і орендодавців у компанії відсутні.

5. Основні облікові оцінки та припущення

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

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

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

Оцінка остаточного зобов'язання, що випливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою Страхової компанії. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Страхова компанія в кінцевому випадку буде здійснювати виплатити за такими вимогами. Розмір страхових резервів Страхової компанії визначається на підставі чинного законодавства України, а саме відповідно до Положення про формування резервів із страхування життя, 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 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 18.

(Б) Знецінення фінансових інструментів капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Страхова компанія визначає, що фінансові інструменти капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід є знеціненими, коли спостерігається значне

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

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

(В) Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку, або якщо котирування не доступні, 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. Всі моделі сертифіковані перед їх використанням, а також моделі відібрані для забезпечення достовірності вихідної інформації, щоб вона відображала фактичні дані та порівняльні ринкові ціни. З метою досягнення практичності, моделі використовують тільки відкриті дані, проте в таких областях, як кредитний ризик (як власний кредитний ризик і ризик контрагента), волатильність і кореляція вимагають від керівництва здійснення оцінок. Розкриття інформації про справедливу вартість відображено у примітці 7.

(Г) Справедлива вартість будівель

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

(Д) 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.

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.

(Є) Вплив гіперінфляції

Компанія розглядає необхідність застосування МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" тільки в тому разі, коли судження керівництва доводять, що його застосування покращить якість та корисність фінансової інформації. Для цього, мають бути дотримані

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

показники, включаючи, але не обмежуючи, наступні: основна маса населення віддає перевагу збереження своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті; основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а в відносно стабільній іноземній валюті; ціни визначаються в відносно стабільній іноземній валюті; продаж та придбання в кредит здійснюються за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом строку кредиту; відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються з огляду на індекс цін.

На думку Компанії, сукупність цих чинників не мала місце у звітному році, та з огляду на відносну стабілізацію економічної ситуації в Україні у 2018 році та очікування збереження зазначеної тенденції у наступних періодах, застосування перерахунку звітності відповідно до положень МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не потрібно.

6. Управління страховими та фінансовими ризиками

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

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

Страхові ризики

(А) *ризик будь-якого договору страхування* - це можливість того, що страховий випадок відбудеться та 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 31.12.2018р. у тис.грн.

	Валові страхові резерви за страховими контрактами	Частка перестраховика у страхових резервах	Чисті страхові резерви за страховими контрактами
За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою	102,365	-	102,365

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

визначеного договором пенсійного віку			
За іншими договорами накопичувального страхування	2,128,781	2,112	2,126,669
За договорами страхування життя лише на випадок смерті	3,452	23	3,429
За іншими договорами страхування життя	11,506	746	10,760
Всього	2,246,104	2,881	2,243,223

(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.

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

Страхова компанія застосувала для проведення оцінки адекватності страхових зобов'язань метод оцінки, який визначено вище. Провівши тест достатності зобов'язань Страхова компанія визначила, що сформовані нею страхові резерви, що відображені в даній звітності, є 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 31.12.2018 р. було проведено оцінювання адекватності резервів (LAT), які Компанія сформувавала 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:

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

Оцінки наведених вище параметрів були отримані: на основі статистичного аналізу портфелю (п. 2, п.5), аналізу затрат Компанії (п. 4) та прогнозу ринкових ставок дохідності.

Оцінювання адекватності резервів проводилось по портфелю полісів, резерв по яких на 31.12.2018 р. становить 91.65% від сформованих страхових резервів по усьому портфелю договорів.

Отримано наступний результат:

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

№ з/п		Резерв зі страхування життя, який відповідає полісам на звітну дату ¹ , грн.	Резерв, який порівнювався з результатом LAT, грн.	Резерв, отриманий в результаті оцінювання	Різниця між стовпчиками 5 та 4
1.	Договори, по яких проводилось оцінювання	1 867 109 672	1 859 905 777	1 572 402 817	-287 502 961
2.	Весь портфель договорів	2 037 244 179	-		
	Співвідношення між рядками 1 та 2	91.65%			

Також варто зауважити, що невід'ємною частиною LAT є проведення тестів на чуттєвість (вплив на результат) параметрів, які використовуються при оцінюванні. В таблиці нижче наведено результати таких тестів.

тис. грн.

	Базовий результат	Биометрія		Ставка дисконтування		Адміністративні затрати		Рівень розривів		Рівень інфляції
		" +25% "	" -25% "	" +1% "	" -1% "	" +10% "	" -10% "	" +25% "	" -25% "	" +30% "
Різниця між стовпчиками 5 та 4 в попередній таблиці	-287 503	-280 505	-294 341	-316 718	-217 973	-277 025	-297 635	-300 149	-273 752	-283 455

Отже, беручи до уваги отримані результати оцінювання зобов'язань (таблиця 1, стовпчик 6), а також тестів на чуттєвість параметрів, можна зробити висновок, що сформовані Компанією резерви станом на 31.12.2018 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 випускує опціонів.

Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструменту або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть 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

¹ Резерв без врахування нерозподіленого інвестиційного доходу поточного року.

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

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

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

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

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

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

	Станом на 31.12.2018			
	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Фінансові активи				
Цінні папери	793,587	36,420	-	830,007
Довгострокові депозити	61,505	224,113	191,363	476,981
Короткострокові депозити	192,306	401,613	28,048	621,967
Грошові кошти та їх еквіваленти	346,043	90,994	223	437,260
Фінансова страхова дебіторська заборгованість	9,338	-	-	9,338
Інша фінансова дебіторська заборгованість	17,222	12,145	554	29,921
Всього	1,420,001	765,285	220,188	2,405,474
Фінансові зобов'язання				
Фінансова страхова кредиторська заборгованість	11,850	-	-	11,850
Інша фінансова кредиторська заборгованість	2,748	-	651	3,399
Страхові резерви	1,405,515	179,159	661,430	2,246,104
Всього зобов'язання та резерви	1,420,113	179,159	662,081	2,261,353

	Станом на 31.12.2017			
	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Фінансові активи				
Цінні папери	653,058	94,208	-	747,266
Довгострокові депозити	16,005	228,135	34	244,174
Короткострокові депозити	130,355	412,588	272,348	815,291
Грошові кошти та їх еквіваленти	367,281	59,694	-	426,975
Фінансова страхова дебіторська заборгованість	8,477	-	-	8,477
Інша фінансова дебіторська заборгованість	13,093	6,019	1,023	20,135
Всього	1,188,269	800,644	273,405	2,262,318
Фінансові зобов'язання				
Фінансова страхова кредиторська заборгованість	15,776	-	-	15,776

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Інша фінансова кредиторська заборгованість	89	66	3	158
Страхові резерви	1,153,699	699,337	213,700	2,066,736
Всього зобов'язання та резерви	1,169,564	699,403	213,703	2,082,670

Рік, що закінчився 31.12.2018

	Вплив долару США		Вплив Євро	
	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про сукупні доходи	146,500	Не очікується	(110,473)	Не очікується

Рік, що закінчився 31.12.2017

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

Чутливість до змін відсоткових ставок

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2018:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Довгострокові депозити	61,505	224,113	191,363	476,981
Короткострокові депозити	192,306	401,613	28,048	621,967
Облігації внутрішньої державної позики	511,642	36,420	-	548,062
Облігації підприємств	279,528	-	-	279,528
Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок	1,044,981	662,146	219,411	1,926,538

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

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

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за роки, що закінчилися 31 грудня 2018, 2017 років до обґрунтовано можливих змін відсоткових ставок на 5%, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами. Обчислення ґрунтуються на депозитах Компанії, утримуваних на кожну дату балансу. Всі інші змінні величини залишаються постійними.

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

	Рік, що закінчився			
	31.12.2018		31.12.2017	
	5%	-5%	5%	-5%
Чистий вплив на звіт про сукупні доходи	6,963	(6,963)	5,158	(5,158)

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Компанії подані нижче:

	Середньорічні процентні ставки за 2018 рік		
	гривні	долари	євро
Фінансові активи			
Довгострокові депозити (більше 12 міс)	13,5%-20,25%	4,8%-7,2%	3-5%
Короткострокові депозити (2-12 міс)	14%-20,25%	4,8%-6,2%	3,65%-5%
Депозити строком до 2 місяців	9%-16,5%	-	-
Облігації внутрішньої державної позики	10%-19,7%	5,65%-7,39%	-
Облігації підприємств	16%-22%	-	-

Аналіз кредитного ризику

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

	примітки	31.12.2018	31.12.2017
Довгострокові депозити	13	476,981	244,174
Короткострокові депозити	13	621,967	815,291
Цінні папери	13	830,007	747,266
Грошові кошти та їх еквіваленти	15	437,260	426,975
Дебіторська заборгованість фінансова	14	39,259	28,612
Всього		2,405,474	2,262,318

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

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

полісів проводиться фінансовий аналіз. З метою зменшення ризику несплати власниками страхових полісів належних сум до всіх страхових полісів включено положення щодо скасування полісу у разі несплати страхового внеску у встановлений час.

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

Фінансові активи класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних національними рейтинговими агентствами.

Станом на 31.12.2018 фінансові активи представлені нижче:

	uaA	uaA+	uaAA	uaAA-	uaAAA	Облігації внутрішньої державної позики	не визначений	всього
Цінні папери	51 961	174 070			55 915	548 062		830 007
Довгострокові депозити			252 730		224 251			476 981
Короткострокові депозити			165 784	55 721	400 462			621 967
Грошові кошти та їх еквіваленти			33 201	28	404 031			437 260
Дебіторська заборгованість (Примітка 14)			1 522	235	15 575		21 927	39 259
Всього фінансові активи	51 961	174 070	453 237	55 984	1 100 233	548 062	21 927	2 405 474

Станом на 31.12.2017

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

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

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

Аналіз ризику ліквідності

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

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, понесеним 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 31.12.2018 р. та 31.12.2017 р. строки погашення зобов'язань Компанії такі, як узагальнено нижче:

На 31.12.2017	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 роки
Страхова фінансова кредиторська заборгованість	11,850	-	-	-
Інша фінансова кредиторська заборгованість	3,399	-	-	-
Резерв страхових виплат	45,855	-	-	-
Страхові резерви	134,112	192,380	209,854	1,663,903
Всього	195,216	192,380	209,854	1,663,903

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

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

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

Управління капіталом

Страхова компанія не має офіційного внутрішнього документу, що визначає принципи управління капіталом, однак керівництво приймає засоби по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб Страхової компанії, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю виручки та прибутку, а також планування довгострокових інвестицій, які фінансуються за рахунок коштів операційної діяльності Страхової компанії. Здійснюючі дані заходи, Страхова компанія прагне забезпечити стійкий ріст прибутку.

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

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 31.12.2018, 31.12.2017:

	31.12.2018	31.12.2017
Статутний капітал	93,322	93,322
Чисті активи	234,308	250,461
Еквівалент статутного капіталу в євро	2,943	2,786

Також згідно з вимогами нормативних актів передбачені вимоги щодо покриття страхових резервів диверсифікованими ліквідними активами. Станом на 31 грудня 2018 Компанія виконує всі ці вимоги.

Нижче наведена інформація щодо дотримання страховою компанією нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, а також інформація щодо інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами згідно чинного законодавства України станом на 31.12.2018 року.

Наявність сплаченого Статутного капіталу та гарантійного фонду станом на 31.12.2018 р.

Сплачений Статутний капітал станом на 31.12.2018 р. дорівнює зареєстрованому Статутному капіталу – неоплачений капітал (за номінальною ціною неоплачених акцій) – вилучений капітал (за номінальною ціною вилучених акцій).

Отже, сплачений Статутний капітал Страхової компанії станом на 31.12.2018 р. становить 93 322 тис. грн.

Гарантійний фонд Страхової компанії станом на 31.12.2018 р. = додатковий вкладений капітал + резервний капітал + сума нерозподіленого прибутку, що становить суму в розмірі:

$$8\,471 + 138\,026 = 146\,497 \text{ тис. грн.}$$

Таким чином, гарантійний фонд Страхової компанії станом на 31.12.2018 р. становить 146 497 тис. грн.

Визначення вартості нетто-активів Страхової компанії (фактичного запасу платоспроможності) станом на 31.12.2018 р.

Вартість нетто-активів Страхової компанії станом на 31.12.2018 р. = загальна сума активів – сума нематеріальних активів – загальна сума зобов'язань, що становить суму в розмірі:

$$2\,580\,653 - 1\,124 - (2\,246\,104 + 100\,241) = 233\,184 \text{ тис. грн.}$$

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Отже, вартість нетто-активів Страхової компанії станом на 31.12.2018 р. становить 233 184 тис. грн. Згідно вимог чинного законодавства України вартість нетто-активів має бути не меншою зареєстрованого розміру Статутного капіталу страховика.

Отже, вартість нетто-активів (фактичний запас платоспроможності) компанії станом на 31.12.2018 р. становить 233 184 тис. грн., що перевищує на 139 862 тис. грн. зареєстрований статутний капітал у розмірі 93 322 тис. грн.

Перевищення фактичного запасу платоспроможності Страхової компанії над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності станом на 31.12.2018 р.

Станом на 31.12.2018 р. нормативний запас платоспроможності Страхової компанії визначається як:

Загальна величина резерву довгострокових зобов'язань * 0,05 = (2 200 249 * 0,05) = 110 012 тис. грн.

Отже, нормативний запас платоспроможності Страхової компанії станом на 31.12.2018 р. становить 110 012 тис. грн.

Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) Страхової компанії над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності станом на 31.12.2018 р. становить:

233 184 – 110 012 = 123 172 тис. грн.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу Страхової компанії станом на 31.12.2018 р.

Станом на 31.12.2018 р. АТ «СК «ТАС» (приватне) надає розрахунок нормативу платоспроможності та достатності капіталу:

Тис.грн.

1. Прийнятні активи:	2,447,387
Грошові кошти на поточних рахунках	406,803
Банківські вклади (депозити)	1,129,404
Нерухоме майно	53,165
Облігації підприємств	279,529
Державні цінні папери, у тому числі державні облігації України	548,062
Права вимоги до перестраховиків	2,881
Кредити страхувальникам – фізичним особам	143
Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та/або перестраховання	10,068
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладками (депозитами), цінними паперами, емітентом яких є держава	17,332
2. Зобов'язання:	2,346,345
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	2,246,104
Поточні зобов'язання і забезпечення	100,241
3. Нормативний запас платоспроможності (НЗП) (загальна величина резерву довгострокових зобов'язань * 5%):	110,012
4. 30% НЗП:	33,004
5. 30% величини, що дорівнює 45 млн грн - для страховика, який страхування життя:	13 500,0
6. Норматив платоспроможності та достатності капіталу (сума прийнятних активів, яка на будь-яку дату має бути не меншою нормативного обсягу активів, що визначається як більша з таких величин: рядок 2+рядок 4 або рядок 2+рядок 5)	2,447,387 > 2,379,349
7. Перевищення суми прийнятних активів більшої з двох величин: рядок 2+рядок 4 або рядок 2+рядок 5	68,038

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2018 року

Ря- док	Назва статті	фінансові активи, оцінені за амортизова- ною вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному прибутку	Усього
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	437,260	-	437,260
2	Поточні депозити в банках	621,967	-	621,967
3	Довгострокові депозити в банках	476,981	-	476,981
4	Цінні папери	279,528	550,479	830,007
5	Страхова та інша фінансова дебіторська заборгованість	39,259	-	39,259
6	Усього фінансових активів	1,854,995	550,479	2,405,474
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
8	Страхова фінансова кредиторська заборгованість	11,850	-	11,850
9	Інша фінансова кредиторська заборгованість	3,399	-	3,399
10	Усього фінансових зобов'язань	15,249	-	15,249

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

Ря- док	Назва статті	фінансові активи, оцінені за амортизова- ною вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному прибутку	Усього
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	426,975	-	426,975
2	Поточні депозити в банках	815,291	-	815,291
3	Довгострокові депозити в банках	244,174	-	244,174
4	Цінні папери	211,631	535,635	747,266
5	Страхова та інша фінансова дебіторська заборгованість	28,612	-	28,612
6	Усього фінансових активів	1,726,683	535,635	2,262,318
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
8	Страхова фінансова кредиторська заборгованість	15,776	-	15,776
9	Інша фінансова кредиторська заборгованість	158	-	158
10	Усього фінансових зобов'язань	15,934	-	15,934

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 2018р. та 2017р. справедлива вартість цінних паперів в портфелі фінансових інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю визначена у відповідності до котирувань на відкритих ринках.

Однак, часто для визначення справедливої вартості необхідне використання професійних суджень для тлумачення ринкових даних.

Україна продовжує демонструвати певні характеристики ринків, що розвиваються, а економічні умови продовжують обмежувати обсяг діяльності на фінансових ринках.

Ринкові котирування можуть бути застарілими та не відображати належну справедливую вартість фінансових інструментів.

Керівництво використало усю доступну ринкову інформацію для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів.

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

		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
31.12.2018	Цінні папери за справедливою вартістю	-	279,528	-	279,528
31.12.2017	Цінні папери за справедливою вартістю	-	535,635	-	535,635

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

	31.12.2018		31.12.2017	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Поточна дебіторська заборгованість, чиста	39,259	39,259	28,612	28,612
Грошові кошти та їх еквіваленти	437,260	437,260	426,975	426,975
Короткострокові депозити в банках	621,967	621,967	815,291	815,291
Довгострокові депозити в банках	476,981	476,981	244,174	244,174
Цінні папери	279,528	279,528	211,631	211,631
Всього	1,854,995	1,854,995	1,726,683	1,726,683

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Фінансові зобов'язання				
Фінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	11,850	11,850	15,776	15,776
Інша фінансова кредиторська заборгованість	3,399	3,399	158	158
Всього	15,249	15,249	15,934	15,934

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з моделей розрахунку вартості на основі аналізу дисконтованих грошових потоків. Дебіторська та кредиторська заборгованість є поточною, а тому її вартість відповідає справедливій. Компанія при оцінці страхових активів та зобов'язань використовує МСФЗ 4 "Страхові контракти" в частині можливих виключень облікової політики.

8. Основні засоби

Показники	Група основних засобів				Всього
	Будівлі	Транс-портні засоби	Офісне обладнання, меблі, орг.техніка	Інші основні засоби	
На 31.12.2016:					
первісна (переоцінена) вартість	-	907	4 242	294	93,500
накопичена амортизація і знецінення	(28,701)	(351)	(3,426)	(192)	(32,669)
балансова вартість	59,356	556	816	102	60,831
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.	(6,235)	(63)	1,711	149	(4,438)
надходження	761	241	5,303	427	6,732
вибуття	-	-	(534)	(117)	(651)
переоцінка	(4,742)	-	-	-	(4,742)
амортизація	(2,580)	(305)	(3,300)	(232)	(6,416)
вибуття амортизації	-	-	242	71	313
інші зміни	(396)	-	-	-	(396)
переоцінка амортизації	722	-	-	-	722
На 31.12.2017:					
первісна (переоцінена) вартість	84,076	1 148	9,011	605	94,840
накопичена амортизація і знецінення	(30,955)	(655)	(6,484)	(353)	(38,447)
балансова вартість	53,121	493	2,527	252	56,393
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.	45	(143)	726	(83)	545
надходження	18	-	2,122	8	2,149
вибуття	-	-	(764)	(53)	(816)
переоцінка	2,799	-	-	-	-
амортизація	(5,245)	(143)	(1,366)	(87)	(6,842)
вибуття амортизації	-	-	733	49	782
переоцінка амортизації	2,472	-	-	-	2,472
На 31.12.2018:					
первісна (переоцінена) вартість	86,893	1,148	10,370	561	98,973
накопичена амортизація і знецінення	(33,728)	(798)	(7,117)	(392)	(42,034)
балансова вартість	53,166	350	3,253	169	56,939

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Основні засоби групи «Будівлі» оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2018 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 31.12.2018 року з використанням доходного та порівняльного підходів з використанням доказів активних ринків по таким об'єктам основних засобів.

9. Нематеріальні активи

Показники	Група нематеріальних активів		Всього
	Ліцензії	Програмне забезпечення	
Балансова вартість на 31.12.2016	13	1 634	1 647
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.	-	(369)	(369)
надходження	-	21	21
надходження у зв'язку з приєднанням ПрАТ «Страхова компанія «Ейгон Лайф Україна»	-	4,948	4,948
амортизація	-	(1,067)	(1,067)
сума накопиченої амортизації, що була прийнята з ПрАТ «Страхова компанія «Ейгон Лайф Україна»	-	(4,271)	(4,271)
На 31.12.2017:			
первісна вартість	13	8,969	8,982
накопичена амортизація і знецінення	-	(7,704)	(7,704)
Балансова вартість на 31.12.2017	13	1,265	1,278
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.	-	(155)	(155)
надходження	-	685	685
амортизація	-	(840)	(840)
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

10. Відстрочені аквізиційні витрати

Показники	2018	2017
Вартість на початок року	77,379	38,230
Збільшення вартості поточного періоду	248,312	193,357

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Збільшення вартості за рахунок приєднання ПрАТ «Страхова компанія «Ейгон Лайф Україна»	-	39,554
Витрати періоду	(233,853)	(193,762)
Вартість на кінець року	91,838	77,379

11. Запаси

Види запасів	31.12.2018	31.12.2017
Інші запаси	2,116	1,607
МШП	20	23
Паливо	5	5
Всього	2,141	1,635

12. Фінансові інвестиції

	31.12.2018	31.12.2017
Цінні папери за амортизованою собівартістю	279,528	211,631
Цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	550,479	535,635
Довгострокові депозити	476,981	244,174
Короткострокові депозити	621,967	815,291
Всього фінансові інвестиції	1,928,955	1,806,731

Цінні папери в портфелі Товариства представлені такими категоріями:

	31.12.2018	31.12.2017
Пайові цінні папери	2,417	574
Облігації підприємств	279,528	211,631
Облігації внутрішньої державної позики	548,062	535,061
Всього портфель цінних паперів	830,007	747,266

Інвестиційні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках склали за 2018 рік – 139,258 тис.грн. (за 2017 рік – 125,803 тис. грн.), інвестиційні доходи від вкладень у боргові цінні папери за 2018 рік – 126,670 тис.грн. (за 2017 рік – 95,407 тис.грн.), дивіденди за 2018 рік – 264 тис.грн. (за 2017 рік – 226 тис.грн.).

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

13. Фінансові активи

	31.12.2018	31.12.2017
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	279,525	211,631
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	550,482	535,635
Довгострокові депозити	476,981	244,174

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Короткострокові депозити	621,967	815,291*
Грошові кошти та їх еквіваленти	437,260	426,975
Позики і дебіторська заборгованість (Примітка 14)	39,259	28,612
Всього фінансові активи	2,405,474	2,262,318

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

15 січня 2018 року було укладено договір про розірвання договору застави майнових прав № НІ 4626 від 20.12.2017р. та знято обмеження щодо використання депозитних коштів. Станом на 31.12.2018 діючих договорів застави Компанія не мала.

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

14. Дебіторська заборгованість

	31.12.2018	31.12.2017
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю		
Заборгованість страхувальників	9,338	8,477
Всього дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	9,338	8,477
Інша дебіторська заборгованість		
Заборгованість по нарахованим доходам	17,332	13,306
Інша дебіторська заборгованість	13,091	7,611
Всього інша дебіторська заборгованість	30,423	20,917
Всього дебіторська заборгованість	39,761	29,394
В т.ч. фінансова	39,259	28,612

Інформація про схильність Компанії до кредитного ризику розкрита в Примітці 6

15. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2018	31.12.2017
Грошові кошти в банку та у касі	406,803	375,968
Депозити до 1х місяця	30,457	51,007
Всього	437,260	426,975

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

16. Статутний капітал

	31.12.2018	31.12.2017
Статутний капітал	93,322	93,322
Структура статутного капіталу подана нижче		
	<i>Внесок в статутний капітал</i>	
Учасник Товариства	31.12.2018	31.12.2017

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Компанія АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	148	148
Компанія Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	93,026	93,026
Компанія ДЕВІСАЛ ЛІМІТЕД (DEVISAL LIMITED)	148	148
Разом	93,322	93,322

17. Капітал у дооцінках та інші фонди

	31.12.2018	31.12.2017
Фонд переоцінки основних засобів	9,152	6,542
Фонд переоцінки цінних паперів, наявних для продажу	(15,143)	2,905
Всього капітал у дооцінках	(5,991)	9,447
Резервний фонд	8,471	6,117
Резерв очікуваних кредитних збитків	480	-
Всього інші резерви	8,951	6,117
Всього резерви	2,960	15,564

Резерв переоцінки основних засобів

	31.12.2018	31.12.2017
На початок року	6,542	9,459
Переоцінка основних засобів	2,610	(2,917)
На кінець року	9,152	6,542

Резерв переоцінки цінних паперів, наявних для продажу

	31.12.2018	31.12.2017
На початок року	2,905	2,798
Переоцінка цінних паперів	(21,940)	(4,521)
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання) від переоцінки	3,962	(62)
Списання дооцінки цінних паперів при вибутті	(70)	(364)
Інші коригування*	-	5,054
На кінець року	(15,143)	2,905

* Стаття «Інші коригування» у 2017 році включає суму дооцінки цінних паперів, наявних для продажу у розмірі 5,054 тис.грн., що була прийнята від Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА» згідно передавального акту від 24.05.2017 р.

18. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування

	31.12.2018	31.12.2017

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Валові страхові зобов'язання		
Математичні резерви	1,596,566	1,499,822
Резерв негарантованого бонусу	603,683	515,643
Резерв належних виплат	45,855	51,271
Всього зобов'язання за страховою діяльністю, валові	2,246,104	2,066,736
Покриті договорами перестраховування		
Математичні резерви	(2,840)	(2,208)
Резерв належних виплат	(41)	-
Всього частка перестраховиків у зобов'язаннях за страховою діяльністю	(2,881)	(2,208)
Всього чисті страхові зобов'язання	2,243,223	2,064,528

Зміни в зобов'язаннях по страховій діяльності та активах перестраховування

а) Резерв належних виплат:

1а. Резерв заявлених, але не врегульованих збитків

	2018			2017		
	Валові	Перестраховування	Чисті	Валові	Перестраховування	Чисті
Заявлені вимоги на початок року	49,688	-	49,688	23,570	-	23,570
Кошти виплачені на врегулювання збитків протягом року	(152,235)	-	(152,235)	(104,406)	-	(104,406)
Збільшення зобов'язань	146,978	(41)	146,937	130,524	-	130,524
Заявлені вимоги на кінець року	44,431	(41)	44,390	49,688	-	49,688

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

	2018			2017		
	Валові	Перестраховування	Чисті	Валові	Перестраховування	Чисті
Заявлені вимоги на початок року	1,583	-	1,583	918	-	918
Кошти виплачені на врегулювання збитків протягом року	-	-	-	-	-	-
Збільшення/зменшення зобов'язань	(159)	-	(159)	665	-	665
Заявлені вимоги на кінець року	1,424	-	1,424	1,583	-	1,583

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

б) Математичні резерви

	2018			2017		
	Валові	Перестра-хування	Чисті	Валові	Перестра-хування	Чисті
Резерв на початок року	1,499,822	(2,208)	1,497,614	1,074,543	(1,284)	1,073,259
Збільшення/зменшення зобов'язань	96,744	(632)	96,112	425,279	(924)	424,355
Резерв на кінець року	1,596,566	(2,840)	1,593,726	1,499,822	(2,208)	1,497,614

в) Резерв бонусів

	2018			2017		
	Валові	Перестра-хування	Чисті	Валові	Перестра-хування	Чисті
Резерв на початок року	515,643	-	515,643	352,764	-	352,764
Збільшення/зменшення зобов'язань	88,040	-	88,040	162,879	-	162,879
Резерв на кінець року	603,683	-	603,683	515,643	-	515,643

Станом на 31.12.2018 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 31.12.2018 р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

19. Страхова та інша кредиторська заборгованість

	31.12.2018	31.12.2017
Страхова кредиторська заборгованість		
Заборгованість перед клієнтами за отриманими авансами	65,744	63,948
Заборгованість перед страховими посередниками та інша поточна страхова кредиторська заборгованість	11,850	15,776
Всього страхова кредиторська заборгованість	77,594	79,724
В тому числі фінансова страхова кредиторська заборгованість	11,850	15,776
Інша кредиторська заборгованість		

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	4,354	7,566
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3,399	364
Інші зобов'язання	156	-
Всього інша кредиторська заборгованість	7,909	7,930
В тому числі фінансова інша кредиторська заборгованість	3,399	158

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

20. Забезпечення

	Забезпечення на виплату відпусток	Забезпечення наступних витрат на виконання судових рішень	Забезпечення наступних витрат на комісійну винагороду страхових посередників	Інші забезпечення	Разом
Балансова вартість на кінець 2016 року	662	-	913	40	1,615
збільшення/(зменшення) існуючих резервів	504	1,293	3,242	332	5,371
Балансова вартість на кінець 2017 року	1,166	1,293	4,155	372	6,986
збільшення/(зменшення) існуючих резервів	287	(32)	7,737	(240)	7,752
Балансова вартість на кінець 2018 року	1,453	1,261	11,892	132	14,738

21. Податок на прибуток

Відстрочені податки представлені у балансі в таких сумах:

	31.12.2018	31.12.2017
Відкладені податкові активи	1,946	-
Відкладені податкові зобов'язання	-	2,555
Всього	1,946	2,555

Витрати з податку на прибуток складаються з:

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

	31.12.2018	31.12.2017
Поточний податок на прибуток (сума декларації з податку на прибуток за ставкою 18%)	11,750	11,899
Поточний податок на прибуток (сума декларації з податку на прибуток за ставкою 3%)	6,747	5,596
Податок на доходи, виплачені нерезиденту за власний рахунок компанії	343	469
Відкладені податки	(727)	(509)
Всього витрат з податку на прибуток	18,113	17,455

Зміни у відстрочених податкових активах та зобов'язаннях протягом 2018, 2017 років такі:

	Переоцінка цінних паперів	Переоцінка необоротних активів	Забезпечення майбутніх витрат	Всього
На кінець 2016 року	614	3,636	(107)	4,143
2017				
Відображено у звіті про прибутки та збитки	-	-	(509)	(509)
Відображено через інший сукупний дохід	23	(1,102)	-	(1,079)
На кінець 2017 року	637	2,534	(616)	2,555
2018				
Відображено у звіті про прибутки та збитки	-	-	(727)	(727)
Відображено через інший сукупний дохід	(3,961)	188	-	(3,773)
На кінець 2018 року	(3,324)	2,722	(1,343)	(1,946)

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 2015-2018рр. складає 18% - для оподаткування прибутку та 3% від отриманих страхових премій за договорами страхування життя, іншими ніж довгострокове.

22. Чисті зароблені страхові премії

	Рік, що закінчився 31.12	
	2018	2017
Договори страхування з фіксованими та гарантованими умовами	499,580	385,477
Премії отримані	502,033	387,194
Премії передані перестраховикам	(2,453)	(1,717)
Зміна страхових резервів	(178,695)	(216,287)

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Чисті зароблені страхові премії	320,885	169,190
--	---------	---------

	2018			2017		
	Валові	Перестра-хування	Чисті	Валові	Перестра-хування	Чисті
За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором віку	39,630	-	39,630	24,398	-	24,398
За іншими договорами накопичувального страхування	287,676	(1,798)	285,878	216,167	(1,336)	214,831
За договорами страхування життя лише на випадок смерті	32	(20)	12	38	(11)	27
За іншими договорами страхування життя	174,695	(635)	174,060	146,591	(370)	146,221
Всього	502,033	(2,453)	499,580	387,194	(1,717)	385,477

23. Інвестиційні та інші операційні доходи

	Рік, що закінчився 31.12	
	2018	2017
Інвестиційні доходи		
Процентні доходи за грошовими коштами та еквівалентами	139,258	125,803
Процентні доходи за облігаціями	126,669	95,407
Дивіденди	264	226
Процентні доходи за виданими кредитами під заставу викупної суми	34	20
Всього інвестиційні доходи	266,225	221,456
Інші операційні доходи		
Чистий результат продажу цінних паперів	-	750
Доходи від курсової різниці	-	63,770
Інші операційні доходи	5,756	2,289
Всього інші операційні доходи	5,756	66,809
Всього	271,981	288,265

В таблиці нижче наведено відповідність деяких статей Звіту про сукупні доходи статтям Звіту про фінансові результати, складеного за формою Міністерства фінансів України за 2018р.

Стаття Звіту про сукупні доходи	Сума, тис. грн.	Код рядка Звіту про фінансові результати за формою Міністерства фінансів України	Відповідна стаття Звіту про фінансові результати за формою Міністерства фінансів України	Сума, тис. грн.
Аквізиційні витрати	-233853	2150	Витрати на збут	-274261
Інші витрати на збут	-40408			
Всього	-274261	Всього		-274261

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Витрати від курсової різниці	-22390	2180	Інші операційні витрати	-128186
Чистий результат від продажу цінних паперів	-380	2120	Інші операційні доходи	110170
Визнані очікувані кредитні збитки	-626	2270	Інші витрати	-39
Інші операційні витрати	-415			
Інші операційні доходи	5756			
Всього	-18055	Всього		-18055

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

24. Виплати за страховою діяльністю

	Рік, що закінчився 31.12	
	2018	2017
Страхові виплати		
Збитки по смерті, нещасним випадкам або здоров'ю	16,153	15,004
Збитки по дожиттю	136,082	89,402
Всього страхові виплати по страхуванню життя	152,235	104,406
Витрати по розірванню договорів страхування	46,253	47,532
Всього виплати за страховою діяльністю	198,488	151,938

25. Витрати на управління

	Рік, що закінчився 31.12	
	2018	2017
Заробітна плата	16,256	12,897
Внески на соціальні заходи	3,382	2,696
Амортизація	3,797	3,936
Резерв відпусток та матеріального заохочення	1,561	1,269
Комісії банків	2,431	1,504
Витрати на обслуговування та ремонт основних засобів	1,362	1,741
Комунальні послуги	1,325	1,332
Професійні послуги	802	554
Витрати на оренду	255	24
Витрати на відрядження	349	228
Витрати на зв'язок	297	213
Інші витрати	3,396	1,694
Всього витрат на управління	35,213	28,088

26. Витрати на збут та інші операційні витрати

	Рік, що закінчився 31.12	
	2018	2017

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Інші витрати на збут		
Роялті (торгова марка)	19192	-
Витрати на емісію та супроводження договорів	5844	3729
Витрати на оренду	3310	2822
Заробітна плата	2963	2494
Маркетингові витрати	2431	2101
Внески на соціальні заходи	668	546
Комунальні послуги	586	410
Амортизація	1413	685
Витрати на навчання	40	6
Витрати на зв'язок	374	334
Резерв відпусток та премій	231	271
Ремонт і утримання ОС	198	445
Інші витрати	3158	1465
Всього витрати на збут	40408	15308
Інші операційні витрати		
Витрати від курсової різниці	22390	-
Витрати від уцінки/(дооцінки) цінних паперів	-	-
Чистий результат від продажу цінних паперів	380	-
Визнані очікувані кредитні збитки	626	-
Інші операційні витрати	415	3833
Всього інші операційні витрати	23811	3833
Всього інші витрати на збут та інші операційні витрати	64219	19141

Чистий результат від операцій з цінними паперами

	Рік, що закінчився 31.12	
	2018	2017
Доходи від продажу цінних паперів	321,564	80,092
Собівартість продажу цінних паперів	(321,944)	(79,342)
Чистий результат від продажу цінних паперів	(380)	750

27. Операційні витрати за елементами

	Рік, що закінчився 31.12	
	2018	2017
Страхові виплати	152,235	104,406
Витрати на оплату праці	23,450	18,633
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	5,209	4,621
Агентська винагорода	233,853	193,762
Витрати на операційну оренду	3,565	2,846
Витрати по розірванню договорів страхування	46,253	47,532
Інші витрати	67,208	21,129

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Всього	531,773	392,929
---------------	----------------	----------------

28. Орендні платежі

	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Загальна сума майбутніх мінімальних орендних платежів у рамках нерозривної операційної оренди	297	263
в т. ч.: до одного року	297	263
від одного року до п'яти років	-	-
більше п'яти років	-	-

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

29. Витрати на оплату праці

	Рік, що закінчився	
	2018	2017
Заробітна плата	18,688	15,391
Витрати на соціальне страхування	5,215	3,242
Всього	23,903	18,633
Кількість працівників	123	130

30. Операції з пов'язаними особами

Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагорода, отримана керівним управлінським персоналом за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року склала 2,475 тис. грн. (за 2017 рік – 2,131 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	
	2018	2017
Операції купівлі/продажу цінних паперів	411,127	44,263
Відсотки нараховані за облігаціями	47,861	39,499
Відсотки нараховані за депозитами	121,584	82,075
Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	130,857	124,047
Благодійна допомога надана	-	2,050
Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	271,893	211,631
Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	1,308,468	787,269
Дивіденди виплачені	44,718	16,845
Капітальні інвестиції в будівництво	6,000	11,006

Розшифровка операцій за участю пов'язаних сторін:

Найменування	Код	Вид операцій	Рік, що закінчився
--------------	-----	--------------	--------------------

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

пов'язаної особи	ЄДРПОУ пов'язаної особи		31.12	
			2018	2017
ВЕЛКО ІНВЕСТ, ТОВ	40055139	Операції купівлі цінних паперів	-	4,503
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції продажу цінних паперів	38,485	11,221
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції купівлі цінних паперів	139,800	11,218
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Операції продажу цінних паперів	49,410	-
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Операції купівлі цінних паперів	99,418	-
Страхова компанія Індустріальна ПрАТ	32920354	Операції купівлі цінних паперів	-	1,999
Центр Фінансових рішень, ФК, ТОВ	35725063	Операції продажу цінних паперів	14,231	-
Центр Фінансових рішень, ФК, ТОВ	35725063	Операції купівлі цінних паперів	50,263	15,322
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ	37770013	Операції продажу цінних паперів	9,519	-
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ	37770013	Операції купівлі цінних паперів	10,001	-
ВСЬОГО			411,127	44,263
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Відсотки нараховані за облігаціями	6,253	7,254
Центр Фінансових рішень, ФК, ТОВ	35725063	Відсотки нараховані за облігаціями	37,143	32,245
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Відсотки нараховані за облігаціями	4,318	-
ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ, ФК, ТОВ	35625014	Відсотки нараховані за облігаціями	147	-
ВСЬОГО			47,861	39,499
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Відсотки нараховані за депозитами	85,129	77,217
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Відсотки нараховані за депозитами	36,455	4,858
ВСЬОГО			121,584	82,075
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	-	31
АССІСТАС, ТОВ	31354858	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	9	10
Центр фінансових рішень, ТОВ	32494741	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	101,991	93,098
Центр Фінансових рішень, ФК, ТОВ	35725063	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	-	4,970
ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37164466	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	5,714	5,029
АССІСТАС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37814867	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	19,269	17,075
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	3,874	3,834
ВСЬОГО			130,857	124,047
ФОНД СЕРГІЯ ТІГПКА, ВБФ	38124962	Благодійна допомога надана	-	2,050
ВСЬОГО			-	2,050
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	52,535	38,152
Центр Фінансових рішень, ФК, ТОВ	35725063	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	169,427	173,479
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	49,931	-
ВСЬОГО			271,893	211,631
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	859,496	412,014
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	448,972	375,255
ВСЬОГО			1,308,468	787,269
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД	IN00036627	Дивіденди виплачені	71	2
ДЕВІСАЛ ЛІМІТЕД	IN00162419	Дивіденди виплачені	71	2
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	INNE239493	Дивіденди виплачені	44,576	16,841
ВСЬОГО			44,718	16,845
БІЛДІНГ ІНВЕСТ	32209542	Капітальні інвестиції в будівництво	6,000	11,006

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

ГРУП.ТОВ			
		ВСЬОГО	6,000 11,006

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

31. Умовні активи та зобов'язання

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

Умовні зобов'язання податкового характеру

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

Керівництво Страхової компанії, виходячи зі свого розуміння податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншим і це може мати 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 27 лютого 2019 року



Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

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

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»
(надалі за текстом – «Товариство») за 2018 рік

<p>1) Мета провадження діяльності фінансової установи</p> <p>Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів фізичних і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством та Статутом. Предметом діяльності Товариства є проведення страхування, перестраховування та здійснення фінансової діяльності, пов'язаної із формуванням та розміщенням страхових резервів та їх управлінням.</p>
<p>2) Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року</p> <p>Текст <i>Принципів (Кодексу) корпоративного управління Товариства</i> розміщено на власному сайті Товариства www.taslife.com.ua. Принципи (кодекс), при здійсненні Товариством своєї діяльності дотримуються. Відхилення від вказаних <i>Принципів (Кодексу)</i> відсутні.</p>
<p>3) Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік</p> <p><u>Власник істотної участі:</u> Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED) Місцезнаходження: 1097, Кіпр, місто Нікосія, вул. Діагору, буд. 4 корпус «Кермія», офіс 502. Реєстраційний номер HE 239493. Відсоток акцій (часток), які йому належать (від загальної кількості) - 99,68 %.</p> <p><u>Особа, що здійснює контроль:</u> Тігіпко Сергій Леонідович, РНОКПП: 2195803271.</p> <p>Вказані особи відповідають встановленим законодавством вимогам. Змін складу власників істотної участі (осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) за 2018 рік не було.</p>
<p>4) Склад Наглядової ради фінансової установи та його зміни за рік, у тому числі утворені нею комітети</p> <p>Впродовж 2018 року у Товаристві діяла Наглядова рада в наступному складі: Голова Наглядової ради - Попенко Сергій Павлович Члени Наглядової ради - Білоног Олексій Вікторович, Дацун Сергій Васильович, Ястремська Наталія Євгенівна, Зінкевич Вікторія Віталіївна. Зміни у складі Наглядової ради впродовж 2018 року відсутні. Комітети Наглядової Ради не створювались.</p>
<p>5) Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік</p> <p>Впродовж 2018 року у Товаристві діяв виконавчий орган – Правління в наступному складі: Голова Правління - Власенко Андрій Леонідович; Члени Правління - Борисенко Ростислав Юрійович, Панфілова Ганна Владиславівна. Зміни у складі Правління впродовж 2018 року відсутні.</p>
<p>6) Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг</p> <p>Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг відсутні.</p>

7) Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової ради та виконавчого органу
<i>Заходи впливу, застосовані протягом 2018 року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової ради та виконавчого органу, не застосовувались</i>
8) Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи
<i>Розмір винагороди за 2018 рік Голови та членів правління склав 2 078,1 тис. грн. Члени Наглядової ради винагороди у 2018 році не отримували</i>
9) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року
<i>Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Товариства у 2018 році відсутні</i>
10) Наявність у фінансовій установі системи управління ризиками та її ключові характеристики
<i>На підприємстві створена система управління ризиками. Управління ризиками є складовою частиною загальних вимог до системи корпоративного управління. Ця функція передбачає впровадження методів управління ризиками та аналізу оцінки та контролю ризиків. Система управління ризиками включає в себе відповідальність за виявлення та оцінку ризиків, організаційну структуру управління, включаючи обмеження прийняття рішень, процедури планування та складання звітності.</i>
11) Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку
<i>Внутрішній аудит здійснюється відділом внутрішнього аудиту, що діє на підставі Положення про внутрішній аудит, затвердженого Наглядовою Радою Компанії. Роль внутрішнього аудиту полягає в наданні незалежної оцінки надійності та ефективності системи внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління, наданні незалежних та об'єктивних гарантій і консультацій, направлених на вдосконалення діяльності Компанії, контролі та звітуванні щодо виконання погоджених рекомендацій, наданих відділом внутрішнього аудиту. Відділ внутрішнього аудиту складається з однієї особи, функціонально підпорядковується Наглядовій Раді. Відділ внутрішнього аудиту складає та надає Наглядовій Раді для затвердження план аудиту та звітує щоквартально Наглядовій Раді про виконання плану. Протягом 2018 року було проведено 4 перевірки згідно з планом аудиту. За результатами перевірок були надані рекомендації щодо вдосконалення системи внутрішнього контролю. Порушень ведення бухгалтерського обліку внутрішнім аудитом не виявлено. Фінансова звітність складена згідно з міжнародними стандартами бухгалтерського обліку. Службою внутрішнього аудиту протягом року порушень законодавчих норм та внутрішніх положень Компанії не виявлено.</i>
12) Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір
<i>Факти відчуження впродовж 2018 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір, відсутні.</i>
13) Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір
<i>Факти відчуження протягом 2018 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір, відсутні.</i>
14) Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею

<i>Впродовж року було проведено операцій за участю пов'язаних сторін (крім заробітної плати) на загальну суму 2 342 508,0 тис. грн.</i>
15) Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку
<i>Аудит було здійснено відповідно до Міжнародних стандартів аудиту та Вимог до аудиторського висновку про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.</i>
16) Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року
<i>Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» Місцезнаходження: 03115, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-Б; Код ЄДРПОУ: 30785437 Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001 р.</i>
17) Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:
загальний стаж аудиторської діяльності
<i>18</i>
кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі
<i>2</i>
перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року
<i>Відсутні</i>
випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора
<i>Відсутні</i>
ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років
<i>2013 – ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-Фінанси» 2014 – ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-Фінанси» 2015 - ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-Фінанси» 2016 - ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-Фінанси» 2017 - ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ»</i>
стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг
<i>Відсутні</i>
18) Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:
наявність механізму розгляду скарг
<i>У Товаристві наявний механізм розгляду скарг споживачів. Затверджено Положення про порядок розгляду скарг.</i>
прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги
<i>Олексюк Іван Васильович</i>
стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)
<i>Протягом 2018 року до Товариства надійшла одна скарга щодо надання фінансових послуг - від Горшевської Світлани В'ячеславівни. Дана скарга стосувалася порядку повернення страхового платежу при відмові страхувальника від договору страхування (впродовж 14 календарних днів з дня укладення відповідного договору). У строк, визначений чинним законодавством, скаржнику було надано письмову відповідь з відповідним обґрунтуванням. Задоволені скарги у 2018 році відсутні.</i>

надійшло дві скарги 08.08.2016 р. та 05.09.2016 р. Від гр. Залізної Наталії Іванівни надійшло дві скарги 08.08.2016 р. та 05.09.2016 р
Скарги були розглянуті в строки, визначені законодавством та були надані відповіді на скарги гр. Залізному Сергію Михайловичу та гр. Залізній Наталії Іванівні.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду

У 2018 році були наявні наступні судові справи (позови), по яких Товариство виступає стороною (відповідачем):

- 1. Справа за позовом гр. Теслі Ю.В. про стягнення страхової виплати. Рішенням Ленінського районного суду м. Севастополя від 30.06.2014 р. (іменем Російської Федерації) позовні вимоги Теслі Ю.В. задоволено в повному обсязі.
27.06.2014 р. Товариством було подано заяву до Апеляційного суду м. Києва про визначення підсудності справ, які розглядаються на тимчасово окупованій території м. Севастополя.
Ухвалою Апеляційного суду м. Києва від 05.08.2014 р. визначено підсудність даної справи у Дарницькому районному суді м. Києва.
26.08.2014 р. Дарницький районний суд м. Києва подав заяву до Ленінського районного суду м. Севастополя про витребування матеріалів цивільної справи за позовом гр. Теслі Ю.В. до ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС».
Станом на 31.12. 2018 р. матеріали цивільної справи від Ленінського районного суду м. Севастополя до Дарницького районного суду м. Києві не надходили.*
- 2. Справа за позовом Тивонюка Віталія Валерійовича про стягнення страхової виплати. Справа знаходиться на розгляді по суті у Рівненському міськрайонному суді.*
- 3. Справа за позовом Яцуна Михайла Андрійовича про стягнення страхової виплати. Справа знаходиться на розгляді по суті у Подільському районному суді м. Києва.*
- 4. Справа за позовом Ісаєнка Володимира Федоровича про визнання договору страхування укладеним та спонукання до виконання договору. Справа залишилась на розгляді у Ленінському районному суді м. Луганська. Згідно Розпорядження ВССУ від 02.09.2014 №27/0/38-14 визначено територіальну підсудність цивільних справ Ленінського райсуду м. Луганська - Сватівський районний суд Луганської області. На даний час розгляд справи не здійснюється.*
- 5. Справа за позовом Тріски Карини Олегівни про стягнення страхових виплат та моральної шкоди Справа знаходиться на розгляді по суті у Саксаганському районному суді м. Кривий Ріг.*
- 6. Справа за позовом Дейнеки Анатолія Михайловича про стягнення коштів. Справа розглядалася Личаківським райсудом м. Львова. Рішенням від 15.05.2018 позов задоволено. Апеляційна інстанція прийняла рішення залишити рішення суду першої інстанції без змін.*
- 7. Справа за позовом Делявської Тетяни Мирославівни про захист прав споживача та повернення грошових коштів. Справа знаходиться на розгляді у Дарницькому районному суді м. Києва.*
- 8. Справа за позовом Шелюг Тетяни Борисівни про визнання правочину недійсним. Справа знаходиться на розгляді у Миргородському міськрайсуді Полтавської області.*
- 9. Справа за позовом Бакун Галини Віталіївни про захист прав споживачів, про визнання рішень*

незаконними, про зобов'язання вчинити дії. Справа знаходиться на розгляді у Автозаводському районному суді м. Кременчука.

10. Справа за позовом Синиці Наталії Анатоліївни про стягнення коштів. Справа знаходиться на розгляді у Святошинському районному суді м. Києва.

Станом на 31.12.2018 інші судові справи стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою, в яких Товариство виступає стороною, та про які Товариству відомо, відсутні.

19) Інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Голова Правління АТ «СК «ТАС» (приватне)

А.Л. Власенко

Головний бухгалтер АТ «СК «ТАС» (приватне)

О.П. Бабійчук



ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»
за 2018 рік

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2018 рік

ЗМІСТ

1.	Організаційна структура та опис діяльності.....	3
2.	Результати діяльності.....	5
3.	Зобов'язання. Управління ризиками та ліквідністю	7
4.	Екологічні аспекти	21
5.	Соціальні аспекти та кадрова політика	21
6.	Дослідження та інновації.....	22
7.	Фінансові інвестиції	23
8.	Перспективи розвитку.....	23
9.	Корпоративне управління.....	23

1. Організаційна структура та опис діяльності

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.

Компанія входить до ТОП – 3 компаній страхування життя за розміром валових страхових внесків. Ринкова частка підприємства становить 15,5% (Джерело даних – офіційна звітність компаній за 9 місяців 2018 року, InsuranceTOP, https://forinsurer.com/insurancetop_64).

Страхование жизни

Страховые платежи по страхованию жизни

№	Название компании	Страховые платежи, тыс. грн.			Темп роста, %		Изменение, тыс. грн.	
		9 мес. 2018г.	9 мес. 2017г.	9 мес.2016г.	2018/2017	2017/2016	2018/2017	2017/2016
1	МЕТ ЛАЙФ	670 330,0	530 197,0	433 433,0	26,43	22,33	140 133,0	96 764,0
2	УНИКА ЖИЗНЬ	460 559,0	326 697,0	191 724,0	40,97	70,40	133 862,0	134 973,0
3	ТАС	365 427,0	322 187,9	209 798,0	13,42	53,57	43 239,1	112 389,9
4	АСКА-ЖИЗНЬ	358 860,0	173 624,0	122 166,0	106,69	42,12	185 236,0	51 458,0
5	РЗУ УКРАИНА СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	301 088,9	210 013,0	169 529,9	43,37	23,88	91 075,9	40 483,1
6	АХА СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	67 520,0	44 471,0	29 300,0	51,83	51,78	23 049,0	15 171,0
7	КНЯЖА ЛАЙФ ВЕНЕНА ИНШУРАНС ГРУП	48 556,8	42 535,0	67 415,0	14,16	-36,91	6 021,8	-24 880,0
8	ФОРТЕ ЛАЙФ	34 238,4	19 650,5	н/д	74,24	н/д	14 587,9	н/д
9	ИНГО УКРАИНА ЖИЗНЬ	27 430,5	23 635,4	17 430,4	16,06	35,60	3 795,1	6 205,0
10	ГРИНВУД ЛАЙФ ИНШУРАНС	17 843,5	5 370,7	н/д	232,24	н/д	12 472,8	н/д
	ВСЕГО	2 351 854,1	1 698 381,5	1 240 796,3	38,48	36,88	653 472,6	457 585,2

Источник: Insurance TOP

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2018 рік

Компанія входить до ТОП – 3 компаній страхування життя за розміром валових страхових внесків у сегменті класичного страхування – накопичувальне страхування життя. Ринкова частка підприємства у сегменті накопичувального страхування життя становить 18% (Джерело даних – офіційна звітність компаній за 9 місяців 2018 року, InsuranceTOP, https://forinsurer.com/insurancetop_64).

Страхование жизни

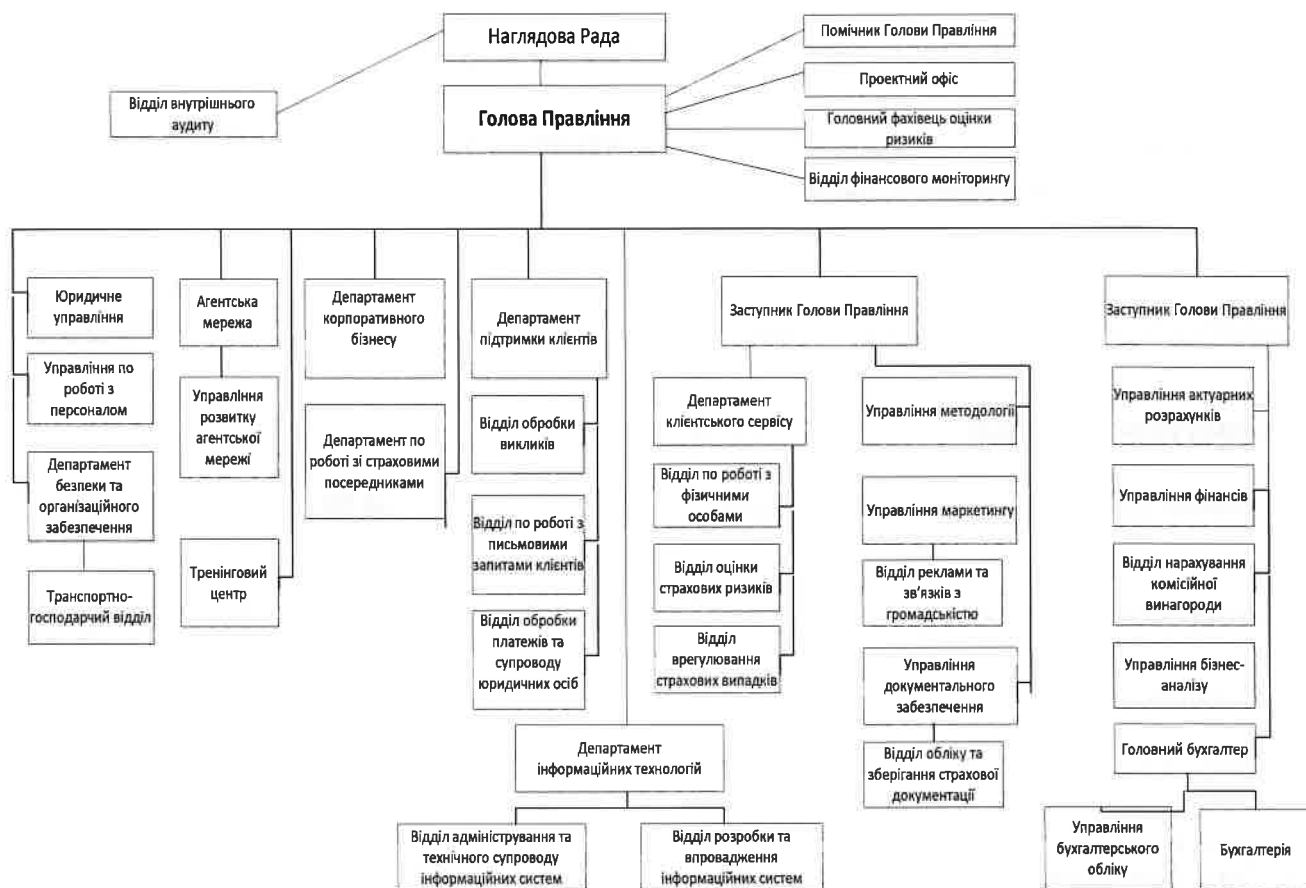
Основные показатели деятельности по видам страхования жизни за 9 мес. 2018г.

	По договорам накопительного страхования жизни						
	1	2	3	4	5	6	7
1 МЕТ ЛАЙФ	591 870,0	591 870,0	0,0	1 943 123,0	105 767,0	55 642	117 300
2 ТАС	209 747,0	205 382,0	1 624,0	2 105 560,0	172 937,0	15 064	102 884
3 РЗУ УКРАИНА СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	152 002,2	151 370,1	632,1	591 531,8	51 489,7	5 976	41 659
4 УНИКА ЖИЗНЬ	92 435,0	85 445,0	6 990,0	403 844,0	14 844,0	2 730	15 367
5 КНЯЖА ЛАЙФ ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП	46 677,0	45 959,7	200,7	351 982,0	16 415,0	933	9 201
6 ФОРТЕ ЛАЙФ	26 270,6	24 765,9	390,8	153 538,7	10 202,9	1 436	15 171
7 ГРИНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС	17 401,8	17 401,8	0,0	8 950,2	202,7	661	3 535
8 АСКА-ЖИЗНЬ	3 807,0	3 755,0	52,0	84 913,0	9 373,0	372	1 586
9 ІНГО УКРАЇНА ЖИЗНЬ	1 824,6	1 774,6	50,0	7 095,8	728,5	5	39
10 АХА СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	1 104,0	1 104,0	0,0	110,0	0,0	12 589	6 793
ВСЕГО	1 143 139,2	1 128 828,1	9 939,6	5 650 657,5	381 959,8	95 408	313 535

Організаційна структура компанії складається з 22 структурних підрозділів та наведена нижче.

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2018 рік

Організаційна структура ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»



2. Результати діяльності

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року

Показники	Рік, що закінчився		Зміна	
	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року	грн	%
Чисті зароблені страхові премії	499,58	385,48	114,10	30%
Зміна страхових резервів	-178,70	-216,29	37,59	-17%
Чисті зароблені страхові премії	320,89	169,19	151,70	90%
Інвестиційні доходи	266,23	221,46	44,77	20%
Інші операційні доходи	5,76	66,81	-61,05	-91%
Чисті доходи	592,87	457,46	135,41	30%
Страхові виплати	-152,24	-104,41	-47,83	46%

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2018 рік

Витрати по розірванню договорів страхування	-46,25	-47,53	1,28	-3%
Аквізиційні витрати	-233,85	-193,76	-40,09	21%
Витрати на управління	-35,21	-28,09	-7,13	25%
Інші операційні витрати та витрати на збут	-64,22	-19,14	-45,08	236%
Витрати	-531,77	-392,93	-138,84	35%
Результат від операційної діяльності	61,09	64,53	-3,43	-5%
Витрати за податком на прибуток	-18,11	-17,46	-0,66	4%
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК	42,98	47,07	-4,09	-9%
Інші сукупні доходи	-15,44	-2,81	-12,63	449%
Статті, які можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків				
Переоцінка / (Уцінка) цінних паперів, наявних для продажу, за вирахуванням відповідного відстроченого податку	-17,98	-4,58		
Рекласифікація іншого сукупного доходу при вибутті цінних паперів, наявних для продажу	-70,00	-364,00		
Інші зміни резервів переоцінки цінних паперів, наявних для продажу	-	5,05		
Статті, які не можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків				
Переоцінка / (Уцінка) основних засобів	2,61	-2,92		
СУКУПНИЙ ДОХІД	27,54	44,26		

Аналіз результатів діяльності із поясненням щодо динаміки розвитку підприємства протягом звітного періоду.

1. Зменшення зміни страхових резервів у 2018 році пов'язано із зменшенням курсу валют за 2018 рік (дол. США з 28,07 до 27,69 та євро з 33,50 до 31,79) та тенденцією до зменшення ставок інвестиційного доходу.
2. У 2018 році суттєво виросли страхові виплати. Більша частини це виплати на випадок дожиття Застрахованої особи до закінчення строку дії договору страхування.
3. У 2018 році зменшилися витрати по розірванню договорів страхування по відношенню до чистих зароблених страхових премій. В першу чергу це пов'язано із збільшенням рівня повторних оплат Страхувальників. Це є результатом комплексних дій з боку компанії - навчання каналів продажу, робота контакт центру компанії, яка направлена на утримання клієнтів.

3. Зобов'язання. Управління ризиками та ліквідністю

Зобов'язання

Зобов'язання Страхової компанії станом на 31.12.2018р. наведені у таблиці нижче.

Стаття	31.12.2018	31.12.2017
Страхові резерви	2,246,104	2,066,736
Зобов'язання за страховою діяльністю	77,594	79,724
Короткострокова кредиторська заборгованість	7,909	7,930
Поточні забезпечення	14,738	6,986
Відстрочені податкові зобов'язання	-	2,555
Всього зобов'язання	2,346,345	2,163,931

Страхові резерви та активи перестраховування

	31.12.2018	31.12.2017
Страхові резерви		
Математичні резерви	1,596,566	1,499,822
Резерв негарантованого бонусу	603,683	515,643
Резерв належних виплат	45,855	51,271
Всього страхові резерви	2,246,104	2,066,736
Покриті договорами перестраховування		
Математичні резерви	(2,840)	(2,208)
Резерв належних виплат	(41)	-
Всього частка перестраховиків у страхових резервах	(2,881)	(2,208)
Всього чисті страхові резерви	2,243,223	2,064,528

Зміни в зобов'язаннях по страховій діяльності та активах перестраховування

а) Резерв належних виплат:

1а. Резерв заявлених, але не врегульованих збитків

	2018			2017		
	Валові	Перестра-хування	Чисті	Валові	Перестра-хування	Чисті
Заявлені вимоги на початок року	49,688	-	49,688	23,570	-	23,570
Кошти виплачені на врегулювання збитків протягом року	(152,235)	-	(152,235)	(104,406)	-	(104,406)
Збільшення зобов'язань	146,978	(41)	146,937	130,524	-	130,524
Заявлені вимоги на кінець року	44,431	(41)	44,390	49,688	-	49,688

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2018 рік

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

	2018			2017		
	Валові	Перестра-хування	Чисті	Валові	Перестра-хування	Чисті
Заявлені вимоги на початок року	1,583	-	1,583	918	-	918
Кошти виплачені на врегулювання збитків протягом року	-	-	-	-	-	-
Збільшення/зменшення зобов'язань	(159)	-	(159)	665	-	665
Заявлені вимоги на кінець року	1,424	-	1,424	1,583	-	1,583

б) Математичні резерви

	2018			2017		
	Валові	Перестра-хування	Чисті	Валові	Перестра-хування	Чисті
Резерв на початок року	1,499,822	(2,208)	1,497,614	1,074,543	(1,284)	1,073,259
Збільшення/зменшення зобов'язань	96,744	(632)	96,112	425,279	(924)	424,355
Резерв на кінець року	1,596,566	(2,840)	1,593,726	1,499,822	(2,208)	1,497,614

в) Резерв бонусів

	2018			2017		
	Валові	Перестра-хування	Чисті	Валові	Перестра-хування	Чисті
Резерв на початок року	515,643	-	515,643	352,764	-	352,764
Збільшення/зменшення зобов'язань	88,040	-	88,040	162,879	-	162,879
Резерв на кінець року	603,683	-	603,683	515,643	-	515,643

Станом на 31.12.2018 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

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2018 рік

аналізується, на основі реалістичних актуарних припущень. За результатами оцінювання зроблено висновок, що сформовані Компанією резерви станом на 31.12.2018 р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

Зобов'язання за страховою діяльністю та короткострокова кредиторська заборгованість

	31.12.2018	31.12.2017
Зобов'язання за страховою діяльністю		
Заборгованість перед клієнтами за отриманими авансами	65,744	63,948
Заборгованість перед страховими посередниками та інша поточна страхова кредиторська заборгованість	11,850	15,776
Всього страхова кредиторська заборгованість	77,594	79,724
В тому числі фінансова страхова кредиторська заборгованість	11,850	15,776
Короткострокова кредиторська заборгованість		
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	4,354	7,566
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3,399	364
Інші зобов'язання	156	-
Всього короткострокова кредиторська заборгованість	7,909	7,930

Поточні 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 2016 року	662	-	913	40	1,615
збільшення/(зменшення) існуючих резервів	504	1,293	3,242	332	5,371
Балансова вартість на кінець 2017 року	1,166	1,293	4,155	372	6,986
збільшення/(зменшення) існуючих резервів	287	(32)	7,737	(240)	7,752
Балансова вартість на кінець 2018 року	1,453	1,261	11,892	132	14,738

Відстрочені податкові активи та зобов'язання

Відстрочені податки представлені у балансі в таких сумах:

	31.12.2018	31.12.2017
Відкладені податкові активи	1,946	-
Відкладені податкові зобов'язання	-	2,555
Всього	1,946	2,555

Управління ризиками та ліквідністю

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.

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2018 рік

Нижче наведена таблиця, яка показує рівень концентрації страхових резервів Компанії за страховими полісами у розрізі типів страхових продуктів Компанії станом на 31.12.2018р. у тис.грн.

	Валові страхові резерви за страховими контрактами	Частка перестраховика у страхових резервах	Чисті страхові резерви за страховими контрактами
За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку	102,365	-	102,365
За іншими договорами накопичувального страхування	2,128,781	2,112	2,126,669
За договорами страхування життя лише на випадок смерті	3,452	23	3,429
За іншими договорами страхування життя	11,506	746	10,760
Всього	2,246,104	2,881	2,243,223

(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.

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

Страхова компанія застосувала для проведення оцінки адекватності страхових зобов'язань метод оцінки, який визначено вище. Провівши тест достатності зобов'язань Страхова компанія визначила, що сформовані нею страхові резерви, що відображені в даній звітності, є 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

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2018 рік

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 31.12.2018 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:

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

Оцінки наведених вище параметрів були отримані: на основі статистичного аналізу портфелю (п. 2, п.5), аналізу затрат Компанії (п. 4) та прогнозу ринкових ставок дохідності.

Оцінювання адекватності резервів проводилось по портфелю полісів, резерв по яких на 31.12.2018 р. становить 91.65% від сформованих страхових резервів по усьому портфелю договорів.

Отримано наступний результат:

№ з/п		Резерв зі страхування життя, який відповідає полісам на звітну дату ¹ , грн.	Резерв, який порівнюється з результатом LAT, грн.	Резерв, отриманий в результаті оцінювання	Різниця між стовпчиками 5 та 4
1.	Договори, по яких проводилось оцінювання	1 867 109 672	1 859 905 777	1 572 402 817	-287 502 961
2.	Весь портфель договорів	2 037 244 179	-		
	Співвідношення між рядками 1 та 2	91.65%			

Також варто зауважити, що невід'ємною частиною LAT є проведення тестів на чуттєвість (вплив на результат) параметрів, які використовуються при оцінюванні. В таблиці нижче наведено результати таких тестів.

тис. грн.

	Базовий результат	Біометрія		Ставка дисконтування		Адміністративні затрати		Рівень розривів		Рівень інфляції
		" +25% "	" -25% "	" +1% "	" -1% "	" +10% "	" -10% "	" +25% "	" -25% "	" +30% "
Різниця між стовпчиками 5 та 4 попередньої таблиці	-287 503	-280 505	-294 341	-316 718	-217 973	-277 025	-297 635	-300 149	-273 752	-283 455

¹ Резерв без врахування нерозподіленого інвестиційного доходу поточного року.

Отже, беручи до уваги отримані результати оцінювання зобов'язань (таблиця 1, стовпчик б), а також тестів на чуттєвість параметрів, можна зробити висновок, що сформовані Компанією резерви станом на 31.12.2018 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 випикує опціонів.

Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструменту або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть 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.

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.

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2018 рік

	Станом на 31.12.2018			
	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Фінансові активи				
Цінні папери	793,587	36,420	-	830,007
Довгострокові депозити	61,505	224,113	191,363	476,981
Короткострокові депозити	192,306	401,613	28,048	621,967
Грошові кошти та їх еквіваленти	346,043	90,994	223	437,260
Фінансова страхова дебіторська заборгованість	9,338	-	-	9,338
Інша фінансова дебіторська заборгованість	17,222	12,145	554	29,921
Всього	1,420,001	765,285	220,188	2,405,474
Фінансові зобов'язання				
Фінансова страхова кредиторська заборгованість	11,850	-	-	11,850
Інша фінансова кредиторська заборгованість	2,748	-	651	3,399
Страхові резерви	1,405,515	179,159	661,430	2,246,104
Всього зобов'язання та резерви	1,420,113	179,159	662,081	2,261,353

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

Рік, що закінчився 31.12.2018

	Вплив долару США		Вплив Євро	
	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про сукупні доходи	146,500	Не очікується	(110,473)	Не очікується

Звіт про управління АТ «СК «ГАС» (приватне)
за 2018 рік

Рік, що закінчився 31.12.2017

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

Чутливість до змін відсоткових ставок

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2018:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Довгострокові депозити	61,505	224,113	191,363	476,981
Короткострокові депозити	192,306	401,613	28,048	621,967
Облігації внутрішньої державної позики	511,642	36,420	-	548,062
Облігації підприємств	279,528	-	-	279,528
Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок	1,044,981	662,146	219,411	1,926,538

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

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

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за роки, що закінчилися 31 грудня 2018, 2017 років до обґрунтовано можливих змін відсоткових ставок на 5%, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами. Обчислення ґрунтуються на депозитах Компанії, утримуваних на кожен дату балансу. Всі інші змінні величини залишаються постійними.

Рік, що закінчився

	31.12.2018		31.12.2017	
	5%	-5%	5%	-5%
Чистий вплив на звіт про сукупні доходи	6,963	(6,963)	5,158	(5,158)

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2018 рік

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Компанії подані нижче:

	Середньорічні процентні ставки за 2018 рік		
	гривні	долари	євро
Фінансові активи			
Довгострокові депозити (більше 12 міс)	13,5%-20,25%	4,8%-7,2%	3-5%
Короткострокові депозити (2-12 міс)	14%-20,25%	4,8%-6,2%	3,65%-5%
Депозити строком до 2 місяців	9%-16,5%	-	-
Облігації внутрішньої державної позики	10%-19,7%	5,65%-7,39%	-
Облігації підприємств	16%-22%	-	-

Аналіз кредитного ризику

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

	31.12.2018	31.12.2017
Довгострокові депозити	476,981	244,174
Короткострокові депозити	621,967	815,291
Цінні папери	830,007	747,266
Грошові кошти та їх еквіваленти	437,260	426,975
Дебіторська заборгованість фінансова	39,259	28,612
Всього	2,405,474	2,262,318

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.

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2018 рік

Фінансові активи класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних національними рейтинговими агентствами.

Станом на 31.12.2018 фінансові активи представлені нижче:

	uaA	uaA+	uaAA	uaAA-	uaAAA	Облігації внутрішньої державної позики	не визначений	всього
Цінні папери	51 961	174 070			55 915	548 062		830 007
Довгострокові депозити			252 730		224 251			476 981
Короткострокові депозити			165 784	55 721	400 462			621 967
Грошові кошти та їх еквіваленти			33 201	28	404 031			437 260
Дебіторська заборгованість (Примітка 14)			1 522	235	15 575		21 927	39 259
Всього фінансові активи	51 961	174 070	453 237	55 984	1 100 233	548 062	21 927	2 405 474

Станом на 31.12.2017

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

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

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

Аналіз ризику ліквідності

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

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2018 рік

Основний ризик ліквідності, що виникає у Компанії, пов'язаний з щоденним забезпеченням наявності грошових ресурсів для врегулювання збитків, понесеним 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 31.12.2018 р. та 31.12.2017 р. строки погашення зобов'язань Компанії такі, як узагальнено нижче:

На 31.12.2017	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 роки
Страхова фінансова кредиторська заборгованість	11,850	-	-	-
Інша фінансова кредиторська заборгованість	3,399	-	-	-
Резерв страхових виплат	45,855	-	-	-
Страхові резерви	134,112	192,380	209,854	1,663,903
Всього	195,216	192,380	209,854	1,663,903

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

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

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

Управління капіталом

Страхова компанія не має офіційного внутрішнього документу, що визначає принципи управління капіталом, однак керівництво приймає засоби по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб Страхової компанії, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю виручки та прибутку, а також планування довгострокових інвестицій, які фінансуються за рахунок коштів операційної діяльності Страхової компанії. Здійснюючі дані заходи, Страхова компанія прагне забезпечити стійкий ріст прибутку.

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2018 рік

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 31.12.2018, 31.12.2017:

	31.12.2018	31.12.2017
Статутний капітал	93,322	93,322
Чисті активи	234,308	250,461
Еквівалент статутного капіталу в євро	2,943	2,786

Також згідно з вимогами нормативних актів передбачені вимоги щодо покриття страхових резервів диверсифікованими ліквідними активами. Станом на 31 грудня 2018 Компанія виконує всі ці вимоги.

Нижче наведена інформація щодо дотримання страховою компанією нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, а також інформація щодо інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами згідно чинного законодавства України станом на 31.12.2018 року.

Наявність сплаченого Статутного капіталу та гарантійного фонду станом на 31.12.2018 р.

Сплачений Статутний капітал станом на 31.12.2018 р. дорівнює зареєстрованому Статутному капіталу – неоплачений капітал (за номінальною ціною неоплачених акцій) – вилучений капітал (за номінальною ціною вилучених акцій).

Отже, сплачений Статутний капітал Страхової компанії станом на 31.12.2018 р. становить 93 322 тис. грн.

Гарантійний фонд Страхової компанії станом на 31.12.2018 р. = додатковий вкладений капітал + резервний капітал + сума нерозподіленого прибутку, що становить суму в розмірі:

$$8\,471 + 138\,026 = 146\,497 \text{ тис. грн.}$$

Таким чином, гарантійний фонд Страхової компанії станом на 31.12.2018 р. становить 146 497 тис. грн.

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2018 рік

Визначення вартості нетто-активів Страхової компанії (фактичного запасу платоспроможності) станом на 31.12.2018 р.

Вартість нетто-активів Страхової компанії станом на 31.12.2018 р. = загальна сума активів – сума нематеріальних активів -- загальна сума зобов'язань, що становить суму в розмірі:

$$2\,580\,653 - 1\,124 - (2\,246\,104 + 100\,241) = 233\,184 \text{ тис. грн.}$$

Отже, вартість нетто-активів Страхової компанії станом на 31.12.2018 р. становить 233 184 тис. грн.

Згідно вимог чинного законодавства України вартість нетто-активів має бути не меншою зареєстрованого розміру Статутного капіталу страховика.

Отже, вартість нетто-активів (фактичний запас платоспроможності) компанії станом на 31.12.2018 р. становить 233 184 тис. грн., що перевищує на 139 862 тис. грн. зареєстрований статутний капітал у розмірі 93 322 тис. грн.

Перевищення фактичного запасу платоспроможності Страхової компанії над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності станом на 31.12.2018 р.

Станом на 31.12.2018 р. нормативний запас платоспроможності Страхової компанії визначається як:

$$\text{Загальна величина резерву довгострокових зобов'язань} * 0,05 = (2\,200\,249 * 0,05) = 110\,012 \text{ тис. грн.}$$

Отже, нормативний запас платоспроможності Страхової компанії станом на 31.12.2018 р. становить 110 012 тис. грн.

Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) Страхової компанії над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності станом на 31.12.2018 р. становить:

$$233\,184 - 110\,012 = 123\,172 \text{ тис. грн.}$$

Норматив платоспроможності та достатності капіталу Страхової компанії станом на 31.12.2018 р.

Станом на 31.12.2018 р. АТ «СК «ТАС» (приватне) надає розрахунок нормативу платоспроможності та достатності капіталу:

Тис.грн.

1.	Прийнятні активи:	2,447,387
	Грошові кошти на поточних рахунках	406,803
	Банківські вклади (депозити)	1,129,404
	Нерухоме майно	53,165
	Облігації підприємств	279,529
	Державні цінні папери, у тому числі державні облігації України	548,062
	Права вимоги до перестраховиків	2,881
	Кредити страхувальникам – фізичним особам	143
	Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та/або перестраховування	10,068

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2018 рік

	Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладками (депозитами), цінними паперами, емітентом яких є держава	17,332
2.	Зобов'язання:	2,346,345
	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	2,246,104
	Поточні зобов'язання і забезпечення	100,241
3.	Нормативний запас платоспроможності (НЗП) (загальна величина резерву довгострокових зобов'язань * 5%):	110,012
4.	30% НЗП:	33,004
5.	30% величини, що дорівнює 45 млн грн - для страховика, який страхування життя:	13 500,0
6.	Норматив платоспроможності та достатності капіталу (сума прийнятних активів, яка на будь-яку дату має бути не меншою нормативного обсягу активів, що визначається як більша з таких величин: рядок 2+рядок 4 або рядок 2+рядок 5)	2,447,387 > 2,379,349
7.	Перевищення суми прийнятних активів більшої з двох величин: рядок 2+рядок 4 або рядок 2+рядок 5	68,038

4. Екологічні аспекти

У зв'язку з тим що Компанія здійснює свою діяльність у сфері надання послуг зі страхування життя, вона не здійснює негативного впливу на навколишнє природне середовище, а саме: не здійснює викидів парникових газів та інших забруднюючих речовин та відходів виробництва.

Також слід зазначити, що у своїй господарській діяльності Компанія застосовує принципи раціонального використання води та економічного споживання електричної енергії.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Загальна кількість працівників АТ «СК «ТАС» (приватне) складає 124 особи.

Частка жінок, які займають керівні посади складає 78% від загальної кількості керівних посад.

Кадрова політика компанії спрямована на підвищення професіоналізму працівників, покращення умов та безпеки праці. Соціальна політика компанії щодо персоналу спрямована на забезпечення необхідних умов праці, зменшення плинності кадрів та соціального захисту працівників.

Соціальний пакет включає в себе: добровільне медичне страхування працівників, страхування життя працівників, надання матеріальної допомоги у разі критичних ситуацій, народження дитини, забезпечення корпоративним мобільним зв'язком, можливість вивчення іноземної мови в офісі.

В компанії працює 5% осіб з обмеженими можливостями від загальної кількості працюючих.

Система управління персоналом побудована відповідно до законодавства України та внутрішніх правил. Політика з управління персоналом регламентує процеси пошуку та підбору персоналу, винагороди, навчання та розвитку працівників.

Кожен працівник АТ «СК «ТАС» (приватне) має можливість підвищити кваліфікацію відповідно до програми розвитку і навчання персоналу. Для цього в компанії щорічно проводяться як внутрішні так і зовнішні тренінги.

Керівники і фахівці компанії обов'язково підвищують кваліфікацію у зовнішніх семінарах і тренінгах за професіями, беруть участь у спеціалізованих конференціях та форумах.

У компанії щорічно реалізуються ініціативи, спрямовані на підтримку здорового способу життя. Такі заходи не лише покращують фізичну та спортивну форму працівників, а і підвищують рівень неформальних комунікацій в середині колективу.

Для забезпечення охорони праці, безпечних та комфортних умов праці працівників проводиться постійний моніторинг робочих місць та приміщень у офісі.

Працівники АТ «СК «ТАС» (приватне) постійно проходять навчання з техніки пожежної безпеки, та отримують інструктажі з охорони праці.

Питання умов оплати праці в АТ «СК «ТАС» (приватне) врегульовані у відповідності до чинного законодавства України з праці, Положення про оплату праці, Правил внутрішнього трудового розпорядку. Вони обумовлюють виплати співробітникам усіх рівнів та зміни окладів.

АТ «СК «ТАС» (приватне) надає рівні можливості у працевлаштуванні, професійному і особистому зростанні всім співробітникам.

6. Дослідження та інновації

За період 2018 року в компанії було впроваджено ряд інновацій, які з одного боку дали додатковий імпульс до росту продажів та прибутковості, з іншого – відкрили можливість для клієнтів в режимі реального часу керувати своїми договорами.

Зокрема:

- впроваджено систему бізнес-аналізу та аналізу операційних процесів в режимі реального часу (з використанням новітніх інструментів Business Intelligence і візуалізації результатів), яка дозволяє керівництву компанії і керівникам відповідних напрямків оперативно реагувати на зміни та приймати управлінські рішення для збільшення ефективності;
- реалізовано інструмент онлайн виписки договорів страхування, за допомогою якого агент в режимі спілкування з клієнтом може передати всю узгоджену інформацію по договору. Це суттєво зменшило період виписки договорів страхування та навантаження на працівників компанії. На даний момент більше 50% договорів виписуються через даний інструмент;
- для зручності клієнтів реалізовано «Кабінет клієнта», де клієнти можуть побачити всю інформацію по договору, при бажанні внести зміни в умови договору, оплатити черговий платіж, чи порохувати викупну суму. Цей інструмент повинен збільшити ефективність компанії та мати позитивний вплив на лояльність клієнтів до компанії.

7. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції Компанії представлені наступними категоріями:

	31.12.2018	31.12.2017
Цінні папери за амортизованою собівартістю	279,528	211,631
Цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	550,479	535,635
Довгострокові депозити	476,981	244,174
Короткострокові депозити	621,967	815,291
Всього фінансові інвестиції	1,928,955	1,806,731

Цінні папери в портфелі Товариства складаються з:

	31.12.2018	31.12.2017
Пайові цінні папери (акції)	2,417	574
Облігації підприємств	279,528	211,631
Облігації внутрішньої державної позики	548,062	535,061
Всього портфель цінних паперів	830,007	747,266

8. Перспективи розвитку

На думку підприємства в 2019 році на ринку страхування життя в Україні збережеться помірне зростання класичних страхових продуктів. Перспективи подальшого розвитку підприємства ми бачимо у зацікавленості ринку до медичних та сервісних страхових продуктів.

У зв'язку з цим 10 жовтня 2018 року до лінійки продуктів компанії додався новий і революційний на українському ринку продукт страхування життя - програма "Доктор ТАС". Мета програми - забезпечити Клієнту діагностування та лікування критичних захворювань в найкращих українських і закордонних клінік.

9. Корпоративне управління

АТ «СК «ТАС» (приватне) не відноситься до емітентів цінних паперів, цінні папери яких допущені до торгів на фондових біржах або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію тому інформацію про корпоративне управління у цьому звіті не розкриває.

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2018 рік

Разом з тим, слід зазначити, що згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №287 від 24.01.2013р. «Про внесення змін до Порядку складання звітних даних страховиків» Компанія зобов'язана складати Звіт про корпоративне управління страховика. Таким чином, інформація щодо корпоративного управління АТ «СК «ТАС» (приватне) наведена саме у Звіті про корпоративне управління страховика.

Голова Правління **Власенко Андрій Леонідович**

(підпис)

Головний бухгалтер **Бабійчук Ольга Петрівна**

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 28 лютого 2019 року

