



Grant Thornton

An instinct for growth™

ТОВ "ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС"

Юридична адреса:
вул. Терещенківська, 11-А Київ,
01004, Україна
Фактична адреса:
вул. Січових Стрільців, 60 Київ,
04050, Україна
Т +380 (44)484 33 64
F +380 (44)484 32 11
E info@ua.gt.com
www.grantthornton.ua

Звіт незалежного аудитора

Правлінню

Приватного акціонерного товариства
«Страхова компанія «ТАС»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ТАС» («Компанія»), яка складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 р., та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, фінансова звітність Компанії, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2019 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

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

grantthornton.ua



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

Ключові питання аудиту

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

Ключове питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
<p>Адекватність резервів виплат за договорами страхування життя</p> <p>Оцінка величини страхових резервів включає комплексні та суб'єктивні судження щодо майбутніх подій як всередині організації, так і ззовні, а також припущення, відносно незначні зміни яких можуть справити значний вплив на оцінку математичних резервів (як описано у Примітці 4). Ключовими припущеннями є рівень смертності та рівень гарантованого доходу.</p> <p>Через значущість професійного судження та потенційний вплив на фінансову звітність ми вважаємо адекватність резервів виплат за договорами страхування життя ключовим питанням аудиту.</p>	<p>Ми проаналізували процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини страхових резервів, а також оцінили структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.</p> <p>Ми розробили та виконали наступні аудиторські процедури:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оцінку методології, моделей та припущень Компанії, використаних при оцінці величини страхових резервів Компанії; - виконання аналітичних процедур спрямованих, на ідентифікацію та аналіз будь-яких незвичайних та/або несподіваних змін; - аналіз адекватності страхових резервів станом на 31 грудня 2019. по відношенню до розрахункових майбутніх зобов'язань Компанії за договорами страхування; - аналіз чутливості страхових резервів до змін ключових суджень та припущень; - аналіз розкриттів Компанії, пов'язаних з резервами виплат за договорами страхування життя
<p>Оцінка вартості будівель та інвестиційної нерухомості</p> <p>Вартість інвестиційної нерухомості та будівель станом на 31 грудня 2019 року становила 191 010 тис.грн. та 53 306 тис.грн., відповідно. Компанія використовує модель переоцінки для їх обліку. Оцінка цих активів передбачає застосування вхідних даних, що не є спостережуваними, та припущень для визначення аналогів будівель. Зміни у вхідних даних і припущеннях можуть мати істотний вплив на результати оцінки і відповідно, на власний капітал і результати діяльності Компанії. Істотність загальної вартості і суб'єктивність оцінок роблять їх ключовими питаннями аудиту.</p>	<p>Наші процедури аудиту включали аналіз вибору методів і моделей оцінки, припущень для визначення аналогів нерухомості, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів, строків експлуатації активів та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні доходного методу, а також джерел інших значних припущень.</p> <p>Ми оцінили компетентність і об'єктивність фахівця з оцінки.</p> <p>Ми проаналізували інформацію щодо оцінки вартості інвестиційної нерухомості та будівель, яка розкрита у Примітках 11 та 8.</p>

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з наступних звітів:

- Звітність страховика за 2019 рік;
- Звіт про управління (включає звіт про корпоративне управління) за 2019 рік;

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

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

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Подальше розкриття відповідальності аудитора за аудит фінансової звітності наведено в додатку 1 до звіту незалежного аудитора. Дане розкриття, що представлено на сторінках 5-6, є частиною нашого звіту незалежного аудитора.



Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

16 вересня 2019 року на засіданні Наглядової Ради нас призначили аудиторами Компанії з урахуванням продовження та поновлення призначень, ми виконували аудиторське завдання з 4 жовтня 2019 року по дату цього звіту.

Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора узгоджено з додатковим звітом для аудиторського комітету.

Під час проведення даного завдання з обов'язкового аудиту нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначено у розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити.

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, що заборонені МСА чи статтю 6, пунктом 4 Закону України про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Компанії при проведенні аудиту.

Основні відомості про аудиторську фірму

Товариство з обмеженою відповідальністю «Грант Торнтон Легіс» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України. Номер реєстрації у Реєстрі: 3915.

Юридична адреса: вул. Терещенківська, 11-А, Київ, 01004, Україна

Фактична адреса: вул. Січових Стрільців, 60, Київ, 04050, Україна

Чосова Клавдія Павлівна
Директор ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС»

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

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

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

Київ, Україна
29 квітня 2020 року

Додаток 1. Подальше розкриття відповідальності аудитора за аудит фінансової звітності

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

Крім того, ми:

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважати його користь для інтересів громадськості.

ПрАТ Страхова компанія "ТАС"
**Звіт за рік,
що закінчився 31 грудня 2019 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	31
7. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	42
8. Основні засоби	43
9. Нематеріальні активи	44
10. Відстрочені аквізиційні витрати	45
11. Інвестиційна нерухомість	45
12. Запаси.....	46
13. Фінансові інвестиції	46
14. Фінансові активи.....	47
15. Дебіторська заборгованість	47
16. Грошові кошти та їх еквіваленти	48
17. Статутний капітал.....	48
18. Капітал у дооцінках та інші фонди	48
19. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестрашування	49
20. Страхова та інша кредиторська заборгованість.....	51
21. Забезпечення	51
22. Податок на прибуток.....	52
23. Чисті зароблені страхові премії.....	53
24. Інвестиційні та інші операційні доходи	53
25. Виплати за страховою діяльністю	54
26. Витрати на управління	54
27. Витрати на збут та інші операційні витрати	54
28. Операційні витрати за елементами	55
29. Орендні платежі.....	55
30. Витрати на оплату праці	56
31. Операції з пов'язаними особами	56
32. Умовні активи та зобов'язання.....	59
33. Події після дати балансу	59

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН станом на 31 грудня 2019 року

(у тисячах українських гривень)

	При- мітки	На 31.12.2019	На 31.12.2018
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	16	338,694	437,260
Короткострокові депозити	14	871,026	621,967
Довгострокові депозити	14	202,091	476,981
Цінні папери	14	948,135	830,007
Дебіторська заборгованість	15	42,799	39,761
Частка перестраховиків у страхових резервах	19	7,497	2,881
Відстрочені аквізиційні витрати	10	103,770	91,838
Витрати майбутніх періодів		654	734
Оборотні запаси	12	1,483	2,141
Інвестиційна нерухомість	11	191,010	-
Основні засоби	8	121,940	74,013
Нематеріальні активи	9	825	1,124
Відстрочені податкові активи	22	-	1,946
Всього активи		2,829,924	2,580,653
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Капітал			
Статутний капітал	17	93,322	93,322
Капітал у дооцінках	18	22,697	(5,991)
Резервний фонд	18	10,620	8,471
Накопичений прибуток/збиток		169,984	138,026
Резерв очікуваних кредитних збитків	18	211	480
Всього капітал		296,834	234,308
Зобов'язання			
Страхові резерви	19	2,415,668	2,246,104
Зобов'язання за страховою діяльністю	20	84,325	77,594
Короткострокова кредиторська заборгованість	20	12,216	7,909
Поточні забезпечення	21	15,409	14,738
Відстрочені податкові зобов'язання	22	5,472	-
Всього зобов'язання		2,533,090	2,346,345
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		2,829,924	2,580,653

Голова Правління

Власенко Андрій Леонідович

Головний бухгалтер

Бабійчук Ольга Петрівна

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 2020 року



ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	При- мітки	Рік, що закінчився	
		31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Чисті зароблені страхові премії	23	553,922	499,580
Зміна страхових резервів	23	(263,096)	(178,695)
Чисті зароблені страхові премії	23	290,826	320,885
Інвестиційні доходи	24	300,509	266,225
Інші операційні доходи	24	29,162	5,756
Чисті доходи		620,497	592,866
Страхові виплати	25	(144,433)	(152,235)
Витрати по розірванню договорів страхування	25	(32,773)	(46,253)
Аквізиційні витрати		(248,576)	(233,853)
Витрати на управління	26	(55,373)	(35,213)
Інші операційні витрати та витрати на збут	27	(88,441)	(64,219)
Витрати	27	(569,596)	(531,773)
Результат від операційної діяльності		50,901	61,093
Витрати за податком на прибуток	22	(17,411)	(18,114)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК		33,490	42,979
Інші сукупні доходи		28,687	(15,438)
Статті, які можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків			
Переоцінка / (Уцінка) цінних паперів, наявних для продажу, за вирахуванням відповідного відстроченого податку	18	25,366	(17,978)
Рекласифікація іншого сукупного доходу при вибутті цінних паперів, наявних для продажу	18	113	(70)
Інші зміни резервів переоцінки цінних паперів, наявних для продажу	18	-	-
Статті, які не можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків			
Переоцінка / (Уцінка) основних засобів	18	3,208	2,610
СУКУПНИЙ ДОХІД		62,177	27,541

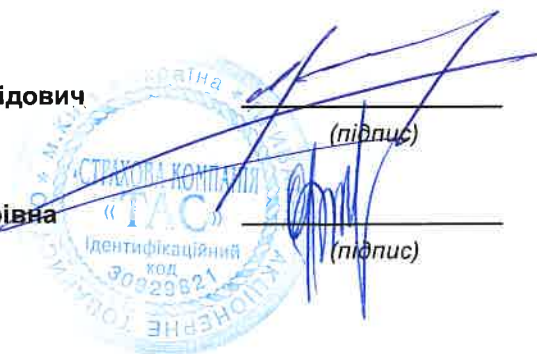
Голова Правління

Власенко Андрій Леонідович

Головний бухгалтер

Бабійчук Ольга Петрівна

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 2020 року



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	При- мітки	Рік, що закінчився	
		31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження страхових премій		564,673	502,403
Надходження від оренди		22,950	185
Повернення податків і зборів		23,168	-
Інші надходження		755	1,676
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(163,512)	(184,485)
Витрачання на оплату праці		(26,838)	(15,812)
Витрачання на оплату внесків на соціальні заходи		(6,434)	(5,163)
Витрачання на оплату податку на прибуток		(13,965)	(24,304)
Витрачання на оплату інших податків і зборів		(23,008)	(19,020)
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг		(320,948)	(287,724)
Інші витрачання		(2,272)	(383)
Чистий рух від операційної діяльності		54,569	(32,627)
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від відсотків за депозитами		168,555	135,003
Надходження від відсотків за цінними паперами		123,762	190,139
Надходження дивідендів		-	264
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		195,849	288,819
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(272,697)	(499,080)
Надходження від погашення позик		779	295
Витрачання на надання позик		(961)	(321)
Придбання необоротних активів		(266,742)	(8,615)
Чистий рух від інвестиційної діяльності		(51,455)	106,504
Витрачання на сплату дивідендів		-	(42,347)
Чистий рух від фінансової діяльності		-	(42,347)
Чистий рух грошових коштів за рік		3,114	31,530
Залишок коштів на початок року	16	437,260	426,975
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		(127,814)	(21,245)
Залишок коштів на кінець року	16	312,560	437,260

Голова Правління

Власенко Андрій Леонідович

Головний бухгалтер

Бабійчук Ольга Петрівна

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 2020 року



Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ
за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

Показники	Примітки	Статутний капітал	Капіталу дооцінок	Резервний фонд	Інші фонди	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
Залишок на 31 грудня 2017 року	17,18	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
Коригування вхідного залишку		-	-	-	(15)	617	602
Скоригований залишок на 31 грудня 2018 року		93,322	(5,991)	8,471	465	138,643	234,910
Чистий прибуток за рік		-	-	-	-	33,490	33,490
Інші сукупні доходи		-	28,688	-	-	-	28,688
Відрахування до резервного капіталу		-	-	2,149	-	(2,149)	-
Інші зміни		-	-	-	(254)	-	(254)
Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року		-	28,688	2,149	(254)	31,341	61,924
Залишок на 31 грудня 2019 року		93,322	22,697	10,620	211	169,984	296,834

Голова Правління

Власенко Андрій Леонідович

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 29
квітня 2020 року

Головний бухгалтер

Бабійчук Ольга Петрівна

(підпис)

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.

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.

Концептуальною основою даної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р., 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 2019 році економіка України продовжувала повільно зростати. Зростання валового внутрішнього продукту України за підсумками 2019 року перевищує 3%, яке було забезпечене торгівлею, будівництвом і сільським господарством, що відповідає прогнозам Уряду, Національного банку, МВФ та Світового банку.

Загалом, зовнішнє середовище в даний момент не виглядає агресивним для економіки України. Так, макрофінансова стабільність буде залежати від успішності вирішення боргової проблеми - згідно з поточним прогнозом Мінфіну на погашення та обслуговування держборгу в 2020 році необхідно 400,7 млрд. грн (231,5 млрд. грн за внутрішнім боргом та 169,2 млрд. грн за зовнішнім боргом).

Також слід зазначити, що військовий конфлікт в Україні дедалі менше хвилює інвесторів, адже протягом 2019 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.

Слід відмітити сприятливий вплив на економіку України запроваджену валютну лібералізацію у зв'язку з ухваленням у червні 2018 року закону "Про валюту та валютні операції", який набрав чинності 7 липня 2018 року та був введений в дію через сім місяців перехідного періоду з дня набрання ним чинності – 07 лютого 2019 року, а саме:

- поступове зниження і скасування вимог до обов'язкового продажу валютної виручки;
- скасування вимоги щодо попереднього резервування коштів для купівлі іноземної валюти;
- 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 стосувалися 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;

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

- 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.

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.

У вересні 2019 року було ухвалено "Про внесення змін до деяких законодавчих актів щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг" – так званий Закон про «спліт», який передбачає "спліт" – ліквідацію Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг та розподіл повноважень з регулювання фінансового ринку між Національним банком та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Зокрема, Національний банк стане регулятором страхових, лізингових, фінансових компаній, кредитних спілок, ломбардів та бюро кредитних історій, а НКЦПФР регулюватиме недержавні пенсійні фонди та фонди фінансування будівництва.

Цей Закон дасть можливість забезпечити збалансований і системний підхід у напрямі ефективного розвитку небанківського фінансового сектору, переходу від секторальної моделі регулювання до ефективнішої інтегрованої моделі та створить можливість для комплексного розвитку функцій регулювання ринкової поведінки та захисту прав споживачів на фінансовому ринку.

Закон про "спліт" допоможе країні отримати фінансову систему, яка відповідає міжнародним стандартам. Зокрема, тому ухвалення цього Закону було однією з ключових вимог міжнародних партнерів України.

Закон передбачає перехідний період, упродовж якого відбуватиметься передача функцій від Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг до НБУ та НКЦПФР. Триватиме він до 01 липня 2020 року. Упродовж цього часу Національний банк разом з Комісією вибудують необхідні процеси і структури для перейняття функцій і паралельно – разом із залученням широкого кола експертів та учасників небанківського фінансового сектору – працюватимуть над вдосконаленням законодавства і регуляцій.

До 30 червня включно регулюванням ринку як і раніше займатиметься Нацкомфінпослуг. Уже з 1 липня 2020 року ця функцію виконуватиме Національний банк.

Ще у 2018 році Національний банк запропонував до обговорення проект моделі регулювання небанківських фінансових установ, так звану Білу книгу. У документі окреслені підходи НБУ до сегментації ринку, ліцензування, пруденційного нагляду, звітування, перевірок, корпоративного управління та захисту прав споживачів.

Національний банк також планує подальшу розробку Білих книг із детальними пропозиціями регулювання окремих сегментів небанківського фінансового ринку, які також будуть проходити широке публічне обговорення серед представників фінансових установ, експертів та інших зацікавлених осіб (споживачів, кредиторів та інвесторів фінансових послуг). Міжнародні фінансові організації та інші донори також планують надалі надавати технічну допомогу Національному банку для організації плавного передавання функцій та поетапного запровадження нових регуляторних вимог до небанківських фінансових установ.

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Найважливішими завданнями для України на 2020 рік є збереження макроекономічної стабільності і зокрема залучення зовнішніх джерел фінансування для виплат за запозиченнями, 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, внутрішні адміністративних витрат чи витрат на зберігання. Облікова політика для подальшої переоцінки даних статей розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Фінансові активи.

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

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

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

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
- установами договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

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

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

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

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

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

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 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

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

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

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

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

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

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 ліцензію на основну діяльність.

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

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

Товариство звертає особливу увагу на те, чи містить договір оренду або є договором з надання послуг, оскільки від цього в значній мірі буде залежати порядок обліку. При

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

застосуванні визначення оренди до деяких угод (особливо тим, які містять значущі компоненти послуг) може знадобитися судження.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

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 2019 році є:

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

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

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

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

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

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

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

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

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:

	31.12.2019, грн.	31.12.2018, грн.
1 долар США	23,6862	27,688264
1 євро	26,422	31,714138

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

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

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

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

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

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 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

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

у зв'язку з цим не обліковується окремо від власне страхового контракту. Зобов'язання за такими контрактами коригується з урахуванням усіх змін у справедливій вартості базових активів.

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

Страхова компанія має зобов'язання в кінцевому підсумку виплатити утримувачам полісів принаймні 85% надлишкового інвестиційного доходу за УДУ (тобто, всі проценти та реалізовані прибутки та збитки від активів, що профінансовані за такими контрактами). Будь-яка частина надлишкового інвестиційного доходу за УДУ, яка не оголошена як підвищена ставка та не віднесена до конкретних власників полісів, залишається у складі зобов'язань на користь всіх власників контрактів до моменту оголошення та роз- поділу на користь конкретних власників в майбутніх періодах. Щодо нереалізованих прибутків та збитків від активів профінансованих в результаті цих контрактів (прихований інвестиційний дохід за УДУ), Страхова компанія визнає зобов'язання, рівне 85% від такого чистого прибутку, таким чином як якби він був реалізований на кінець року. Відсотки акціонерів у прихованому інвестиційному доході за УДУ (рівні 15%) визнаються в компоненті капіталу за УДУ.

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

Відкладені аквізиційні витрати (ВAB).

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

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

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

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

- для нещасних випадків і короткострокових договорів страхування життя, ВAB амортизується протягом терміну дії полісу пропорційно заробленим преміям;
- для довгострокових договорів страхування з фіксованими і гарантованими умовами, ВAB амортизується пропорційно доходу від премій з використанням тих самих припущень, які використовуються при розрахунку зобов'язань щодо майбутніх виплат за страховим полісом;
- для довгострокових договорів страхування без фіксованих умов та інвестиційних контрактів з УДУ, ВAB амортизується протягом очікуваного загального строку дії групи контракту як постійна частка розрахункової валової маржі (включаючи інвестиційний дохід), що як очікується буде реалізована за цими контрактами. Розрахунок очікуваної маржі базується на історичній та очікуваній у майбутньому інформації і оновлюється в кінці кожного звітного періоду.

Усі інші витрати, пов'язані з новими або поновленими контрактами, які не змінюються у прямій залежності від придбання нових або поновлення існуючих страхових контрактів (тобто незмінні адміністративні витрати, пов'язані з обробкою пропозицій та оформленням страхових полісів),

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

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 перестраховання.

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

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

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

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

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

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

Кредиторська заборгованість

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

Визнання доходу

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

Виплати страхових сум

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

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

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

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

Страхові резерви

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

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

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

Перевірка адекватності зобов'язань

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

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

Резерви виплат

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

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

- а) у зв'язку із страховими випадками, про факт настання яких заявлено в установленому законодавством та договором порядку;
- б) при настанні термінів здійснення виплат 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

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

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 01.01.2020 року, у звітному році. Ефект застосування нових та переглянутих стандартів:

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 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>	01.01.2019
<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</p>	01.01.2019

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Стандарти та поправки до них	Ефективна дата
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>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 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>	01.01.2019
<p>Поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» - В33СА</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

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Стандарти та поправки до них	Ефективна дата
МСБО 23 «Витрати на позики» - 14. Тією мірою, в якій організація запозичує кошти на спільні цілі і використовує їх для отримання кваліфікованого активу, організація повинна визначити суму витрат за запозиченнями, дозволена 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.	01.01.2019

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

Стандарти та поправки до них	Ефективна дата
Концептуальні основи фінансової звітності 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 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 справедливу 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.	01.01.2020
МСФЗ 17 «Страхові контракти».	01.01.2021

Стандарти та поправки до них	Ефективна дата
<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 перестраховування, емітентом яких він є;• контрактів перестраховування, 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>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.</p> <p>Огляд нової моделі бухгалтерського обліку</p> <p>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).</p>	

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Стандарти та поправки до них	Ефективна дата
<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Представлення у звіті про фінансовий результат діяльності</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Перехід</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	

Компанія у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р., не застосовувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо ефекту потенційного впливу на фінансову звітність наступних стандартів та поправок:

- 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.

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

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

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

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

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

(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 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%).

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

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, установленими 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 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 2019 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 31.12.2019 та 31.12.2018р. у тис.грн.

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

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

2018	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.

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),

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

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

(В) інша інформація

Страхова компанія застосувала для проведення оцінки адекватності страхових зобов'язань методи оцінки, про які визначено вище. Провівши тест достатності зобов'язань Страхова компанія визначила, що сформовані нею страхові резерви, що відображені в даній звітності є відповідними розрахунку за вказаним тестом. Це пов'язане з тим, що основний вид діяльності Компанії страхування життя, де резерви формуються актуарними методами, які враховують вимоги, що викладені вище для проведення тесту достатності зобов'язань.

Станом на 31.12.2019 р. було проведено оцінювання адекватності резервів (LAT), які Компанія сформувавши згідно методики формування резервів, затвердженої регулятором. Дане оцінювання по довгострокових договорах страхування полягає в розрахунку дисконтованої вартості всіх грошових потоків, які пов'язані з групою полісів, що аналізується, на основі реалістичних актуарних припущень.

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

Ставки дисконтування та ставки дохідності клієнтів;

Припущення, щодо рівня біометрії (смертності);

Рівня інфляції;

Адміністративних затрат;

Рівня розривів договорів (не надходження чергового платежу та/або дострокове припинення дії договору).

Оцінки наведених вище параметрів були отримані: на основі статистичного аналізу портфелю (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 31.12.2019 р. становить 94.42% від сформованих страхових резервів по усьому портфелю договорів.

Отримано наступний результат:

	1	2	3	4	5	6
		К-сть полісів	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	-	2 047 628 334	2 035 051 452	1 806 882 545	-228 168 908
2.	Весь портфель договорів	-	2 168 662 922	-		
	Співвідношення між рядками 1 та 2		94.42%			

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% "	" +0.5% "	" -0.5% "	" +10% "	" -10% "	" +25% "	" -25% "	" +30% "
Різниця між стовпчиками 5 та 4 в таблиці 1	-228 169	-222 327	-236 658	-264 973	-155 612	-221 836	-237 105	-253 152	-203 275	-224 882

¹ Резерв без урахування нерозподіленого інвестиційного доходу 2019 року.

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Отже, беручи до уваги отримані результати оцінювання зобов'язань, а також тестів на чуттєвість параметрів, можна зробити висновок, що сформовані Компанією резерви станом на 31.12.2019 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

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 31.12.2019			
	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Фінансові активи				
Цінні папери	915,653	32,482	-	948,135
Довгострокові депозити	30,005	157,962	14,124	202,091
Короткострокові депозити	432,937	274,150	163,939	871,026
Грошові кошти та їх еквіваленти	285,632	52,876	186	338,694
Фінансова страхова дебіторська заборгованість	8,432	556	242	9,230
Інша фінансова дебіторська заборгованість	24,443	3,944	500	28,887

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Всього	1,697,102	521,970	178,991	2,398,063
Фінансові зобов'язання				
Фінансова страхова кредиторська заборгованість	10,078	-	-	10,078
Інша фінансова кредиторська заборгованість	3,638	-	2,220	5,858
Страхові резерви	1,720,975	540,686	154,007	2,415,668
Всього зобов'язання та резерви	1,734,691	540,686	156,227	2,431,604

	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

Рік, що закінчився 31.12.2019

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

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

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Чутливість до змін відсоткових ставок

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

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

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

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за роки, що закінчилися 31 грудня 2019, 2018 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			
	31.12.2019		31.12.2018	
	5%	-5%	5%	-5%
Чистий вплив на звіт про сукупні доходи	8,225	(8,225)	6,963	(6,963)

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Компанії подані нижче:

	Середньорічні процентні ставки за 2019 рік		
	гривні	долари	євро
Фінансові активи			
Довгострокові депозити (більше 12 міс)	14,0%-20,25%	5,0-6,25%	3,0-4,7%
Короткострокові депозити (2-12 міс)	15,15%-20,25%	5,5%	4,0%
Депозити строком до 2 місяців	12,5%-16,5%	2,9%	-

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Облігації внутрішньої державної позики	10%-17,25%	5,5%-5,65%	-
Облігації підприємств	17,5%-22%	-	-

	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:

	31.12.2019	31.12.2018
Довгострокові депозити	202,091	476,981
Короткострокові депозити	871,026	621,967
Цінні папери	948,135	830,007
Грошові кошти та їх еквіваленти	338,694	437,260
Дебіторська заборгованість фінансова	38,117	39,259
Всього	2,398,063	2,405,474

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

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

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

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.

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

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

Аналіз ризику ліквідності

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

Основний ризик ліквідності, що виникає у Компанії, пов'язаний з щоденним забезпеченням наявності грошових ресурсів для врегулювання збитків, 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 31.12.2019 р. та 31.12.2018 р. строки погашення зобов'язань Компанії такі, як узагальнено нижче:

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

	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 роки
На 31.12.2018				
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

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

**Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року**

рахунок коштів операційної діяльності Страхової компанії. Здійснюючі дані заходи, Страхова компанія прагне забезпечити стійкий ріст прибутку.

Згідно чинного законодавства України вартість чистих активів страховика, створеного у формі акціонерного товариства або товариства з додатковою відповідальністю, після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про заявника до Державного реєстру фінансових установ має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика.

Мінімальний розмір статутного капіталу страховика, що здійснює страхування життя, визначений Законом України «Про страхування» 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 31.12.2019, 31.12.2018:

	31.12.2019	31.12.2018
Статутний капітал	93,322	93,322
Чисті активи	296,834	234,308
Еквівалент статутного капіталу в євро	3,532	2,943

Також згідно з вимогами нормативних актів передбачені вимоги щодо покриття страхових резервів диверсифікованими ліквідними активами. Станом на 31 грудня 2019р. 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 31.12.2019 року.

Наявність сплаченого Статутного капіталу та гарантійного фонду станом на 31.12.2019 р.

Сплачений Статутний капітал станом на 31.12.2019 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 31.12.2019 р. становить 93,322 тис. грн.

Гарантійний фонд Страхової компанії станом на 31.12.2019 р. = додатковий вкладений капітал + резервний капітал + сума нерозподіленого прибутку, що становить суму в розмірі:
 $10,620 + 169,984 = 180,604$ тис. грн.

Таким чином, гарантійний фонд Страхової компанії станом на 31.12.2019 р. становить 180,604 тис. грн.

Визначення вартості нетто-активів Страхової компанії (фактичного запасу платоспроможності) станом на 31.12.2019 р.

Вартість нетто-активів Страхової компанії станом на 31.12.2019 р. = загальна сума активів (рядок балансу 1300) – сума нематеріальних активів (рядок балансу 1000) – загальна сума зобов'язань (сума рядків балансу 1595, 1695), що становить суму в розмірі:
 $2,829,924 - 825 - (2,421,141 + 111,949) = 296,009$ тис. грн.

Отже, вартість нетто-активів Страхової компанії станом на 31.12.2019 р. становить 296,009 тис. грн. Згідно вимог чинного законодавства України вартість нетто-активів має бути не меншою зареєстрованого розміру Статутного капіталу страховика.

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Отже, вартість нетто-активів (фактичний запас платоспроможності) компанії станом на 31.12.2019 р. становить 296,009 тис. грн., що перевищує на 202,687 тис. грн. зареєстрований статутний капітал у розмірі 93,322 тис. грн.

Перевищення фактичного запасу платоспроможності Страхової компанії над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності станом на 31.12.2019 р.

Станом на 31.12.2019 р. нормативний запас платоспроможності Страхової компанії визначається як:

Загальна величина резерву довгострокових зобов'язань * 0,05 = (2,360,906 * 0,05) = 118,045 тис. грн. Отже, нормативний запас платоспроможності Страхової компанії станом на 31.12.2019 р. становить 118,045 тис. грн., величина перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) Страхової компанії над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності станом на 31.12.2019 р. становить:

296,009 – 118,045 = 177,964 тис. грн.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу Страхової компанії станом на 31.12.2019 р.

Станом на 31.12.2019 р. АТ «СК «ТАС» (приватне) надає розрахунок нормативу платоспроможності та достатності капіталу:

1.	Прийнятні активи:	2,620,425
	Грошові кошти на поточних рахунках	299,200
	Банківські вклади (депозити)	1,100,458
	Нерухоме майно	244,317
	Облігації підприємств	458,265
	Державні цінні папери, у тому числі державні облігації України	489,869
	Права вимоги до перестраховиків	7,497
	Кредити страхувальникам – фізичним особам	116
	Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування життя	7,384
	Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами перестраховування з нерезидентами	2,082
	Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладками (депозитами), цінними паперами, емітентом яких є держава	11,237
2.	Зобов'язання:	2,533,090
	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	2,421,141
	Поточні зобов'язання і забезпечення	111,949
3.	Нормативний запас платоспроможності (НЗП) (загальна величина резерву довгострокових зобов'язань * 5%):	118,045
4.	60% НЗП:	70,827
5.	60% величини, що дорівнює 45 млн грн - для страховика, який страхування життя:	27,000
6.	7% розміру сформованого резерву нетто-премій	165,263
7.	Відстрочені аквізиційні витрати	103,770
8.	Нормативний обсяг активів, що визначається як більша з таких величин: рядок 2+рядок 4 або рядок 2+рядок 5)	2,603,917 > 2,560,090
9.	Нормативний обсяг активів, зменшений на розмір аквізиційних витрат (більша величина із рядка 8 за мінусом рядка 7)	2,500,147

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

10.	Норматив платоспроможності та достатності капіталу (сума прийнятних активів, яка на будь-яку дату має бути не меншою нормативного обсягу активів)	2,620,425 > 2,500,147
11.	Перевищення суми прийнятних активів над нормативним обсягом активів	120,278

Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

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

Ря-док	Назва статті	фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному прибутку	Усього
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	338,694	-	338,694
2	Поточні депозити в банках	871,026	-	871,026
3	Довгострокові депозити в банках	202,091	-	202,091
4	Цінні папери	458,265	489,870	948,135
5	Страхова та інша фінансова дебіторська заборгованість	38,117	-	38,117
6	Усього фінансових активів	1,908,193	489,870	2,398,063
7	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
8	Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками та інша поточна страхова кредиторська заборгованість	10,078	-	10,078
9	Інша фінансова кредиторська заборгованість	5,858	-	5,858
10	Усього фінансових зобов'язань	15,936	-	15,936

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

Ря-док	Назва статті	фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному прибутку	Усього
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	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
7	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
8	Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими	11,850	-	11,850

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

	посередниками та інша поточна страхова кредиторська заборгованість			
9	Інша фінансова кредиторська заборгованість	3,399	-	3,399
10	Усього фінансових зобов'язань	15,249	-	15,249

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, спостережуваних 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, спостережуваних на ринку.

На 31 грудня 2019р. та 2018р. справедлива вартість цінних паперів в портфелі фінансових інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю, визначеною у відповідності до котирувань на відкритих ринках. Для облігацій державної позики справедливою вартістю є справедлива вартість, що офіційно оприлюднена на веб-сайтах Національного банку України або Міністерства фінансів України.

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

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

		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
31.12.2019	Цінні папери за справедливою вартістю	-	489,870	-	489,870
31.12.2018	Цінні папери за справедливою вартістю	-	279,528	-	279,528

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

	31.12.2019		31.12.2018	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Поточна дебіторська заборгованість, чиста	38,117	38,117	39,259	39,259
Грошові кошти та їх еквіваленти	338,694	338,694	437,260	437,260
Короткострокові депозити в банках	871,026	871,026	621,967	621,967

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Довгострокові депозити в банках	202,091	202,091	476,981	476,981
Цінні папери	458,265	458,265	279,528	279,528
Всього	1,908,193	1,908,193	1,854,995	1,854,995

Фінансові зобов'язання				
Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками та інша поточна страхова кредиторська заборгованість	10,078	10,078	11,850	11,850
Інша фінансова кредиторська заборгованість	5,858	5,858	3,399	3,399
Всього	15,936	15,936	15,249	15,249

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	Капітальні інвестиції	Транспортні засоби	Офісне обладнання, меблі, орг.техніка	Інші основні засоби	
На 31.12.2017:						
первісна (переоцінена) вартість	84,076	11,054	1 148	9,011	605	105,894
накопичена амортизація і знецінення	(30,955)	-	(655)	(6,484)	(353)	(38,447)
балансова вартість	53,121	11,054	493	2,527	252	67,447
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.	45	6,020	(143)	726	(83)	6,565
надходження	18	6,020	-	2,122	8	8,168
вибуття	-	-	-	(764)	(53)	(816)
переоцінка	5,271	-	-	-	-	5,271
амортизація	(2,773)	-	(143)	(1,366)	(87)	(4,369)
вибуття амортизації	-	-	-	733	49	782
переоцінка амортизації	(2,472)	-	-	-	-	(2,472)
На 31.12.2018:						
первісна (переоцінена) вартість	89,365	17,074	1,148	10,370	561	118,518
накопичена амортизація і знецінення	(36,200)	-	(798)	(7,117)	(391)	(44,506)
балансова вартість	53,165	17,074	350	3,253	169	74,013
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.	141	48,997	(88)	(1,107)	(16)	47,927

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

надходження	-	48,997	-	201	78	49,276
вибуття	-	-	-	(1,077)	(85)	(1,162)
переоцінка	3,670	-	-			3,670
амортизація	(3,287)	-	(88)	(1,307)	(94)	(4,776)
вибуття амортизації	-	-	-	1,077	85	1,162
переоцінка амортизації	(242)	-	-	-	-	(242)
На 31.12.2019:						
первісна (переоцінена) вартість	93,035	66,071	1,148	9,494	554	170,302
накопичена амортизація і знецінення	(39,729)	-	(886)	(7,347)	(400)	(48,362)
балансова вартість	53,306	66,071	262	2,147	154	121,940

Основні засоби групи «Будівлі» оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2019 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 31.12.2019 року з використанням витратного, дохідного та порівняльного підходів з використанням доказів активних ринків по таким об'єктам основних засобів.

9. Нематеріальні активи

Показники	Група нематеріальних активів		Всього
	Ліцензії	Програмне забезпечення	
На 31.12.2017:			
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 2018 р.			
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
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.			
надходження	-	139	139
амортизація	-	(438)	(438)
На 31.12.2019:			
первісна вартість	13	9,794	9,807
накопичена амортизація і знецінення	-	(8,982)	(8,982)
Балансова вартість на 31.12.2019	13	812	825

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

10. Відстрочені аквізиційні витрати

Показники	2019	2018
Вартість на початок року	91,838	77,379
Збільшення вартості поточного періоду	260,508	248,312
Витрати періоду	(248,576)	(233,853)
Вартість на кінець року	103,770	91,838

11. Інвестиційна нерухомість

№ з/п	Дата набуття права власності	Місцезнаходження та реєстраційний номер нерухомого майна	Балансова вартість станом на 31.12	
			2019	2018
1	06.03.2019	м. Київ, вул. Велика Васильківська, 39; Реєстраційний номер об'єкта нерухомого майна №220480000 (нежилі будівлі), 23678000 (земельна ділянка)	160,177	-
2	08.05.2019	м. Київ, вул. Хрещатик, 17; Реєстраційний номер об'єкта нерухомого майна №1587343980000	30,833	-
Всього			191,010	-

Інвестиційна нерухомість оцінена за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2019 року.

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

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

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

Об'єкт інвестиційної нерухомості	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості		Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування), що виникають від інвестиційної нерухомості		Визнані суми уцінок/дооцінок	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
м. Київ, вул. Велика Васильківська, 39; Реєстраційний номер об'єкта нерухомого майна №220480000 (нежилі будівлі), 23678000 (земельна ділянка)	17,065	-	-	-	1,390	-
м. Київ, вул. Хрещатик, 17; Реєстраційний номер об'єкта нерухомого майна №1587343980000	1,493	-	45	-	(583)	-
Всього	18,558	-	45	-	808	-

Показники	2019	2018
Балансова вартість на початок року	-	-
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня	191,010	-

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Придбання	190,202	-
Вибуття	-	-
Збільшення в результаті капіталізації подальших видатків, визнаних у балансовій вартості активу	-	-
Переоцінка	808	-
Інші зміни	-	-
Балансова вартість на кінець року	191,010	-

Інформація щодо укладених договорів оренди:

Об'єкт інвестиційної нерухомості	Дата договору	Номер договору	код ЄДРПОУ орендаря	Термін дії договору	Арендний платіж у розрахунку на місяць, тис. грн.
м. Київ, вул. Велика Васильківська, 39; Реєстраційний номер об'єкта нерухомого майна №220480000 (нежилі будівлі), 23678000 (земельна ділянка)	19.03.2019	ГУ-4124	23697280	15.03.2020	2,088
м. Київ, вул. Хрещатик, 17; Реєстраційний номер об'єкта нерухомого майна №1587343980000	01.11.2019	011119_СК	09806443	31.01.2021	342

12. Запаси

Види запасів	31.12.2019	31.12.2018
Інші запаси	1,480	2,116
МШП	-	20
Паливо	3	5
Всього	1,483	2,141

13. Фінансові інвестиції

	31.12.2019	31.12.2018
Цінні папери за амортизованою собівартістю	458,265	279,528
Цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	489,870	550,479
Довгострокові депозити	202,091	476,981
Короткострокові депозити	871,026	621,967
Всього фінансові інвестиції	2,021,252	1,928,955

Цінні папери в портфелі Товариства представлені такими категоріями:

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

	31.12.2019	31.12.2018
Пайові цінні папери	-	2,417
Облігації підприємств	458,265	279,528
Облігації внутрішньої державної позики	489,870	548,062
Всього портфель цінних паперів	948,135	830,007

Інвестиційні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунків склали за 2019 рік – 164,509 тис.грн. (за 2018 рік – 139,258 тис. грн.), інвестиційні доходи від вкладень у боргові цінні папери за 2019 рік – 135,942 тис.грн. (за 2018 рік – 126,670 тис.грн.), дивіденди за 2019 рік – відсутні (за 2018 рік – 264 тис.грн.).

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

14. Фінансові активи

	31.12.2019	31.12.2018
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	458,265	279,525
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	489,870	550,482
Довгострокові депозити	202,091	476,981
Короткострокові депозити	871,026*	621,967
Грошові кошти та їх еквіваленти	338,694	437,260
Позики і дебіторська заборгованість	38,117	39,259
Всього фінансові активи	2,398,063	2,405,474

* У складі статті «Короткострокові депозити» відображена сума депозиту згідно договору № ГДУ/00137/13/ДУ005 від 11.09.2017 р., частина якого станом на 31.12.2019 року знаходиться під заставою в АТ «ТАСКОМБАНК» згідно договору застави майнових прав № НІ 6648 від 11.03.2019р. у розмірі 460 000,00 євро, що еквівалентно 12 154 120,00 грн. Загальний розмір депозиту за договором № ГДУ/00137/13/ДУ005 від 11.09.2017 р. складає 460 031,34 євро, що еквівалентно 12 154 948,07 грн.

Договір застави укладено на строк до 10.08.2020р.

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.

15. Дебіторська заборгованість

	31.12.2019	31.12.2018
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю		
Заборгованість страхувальників	9,230	9,338
Всього дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	9,230	9,338
Інша дебіторська заборгованість		
Заборгованість по нарахованим доходам	11,237	17,332
Інша дебіторська заборгованість	22,332	13,091
Всього інша дебіторська заборгованість	33,569	30,423

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Всього дебіторська заборгованість	42,799	39,761
В т.ч. фінансова	38,117	39,259

Інформація про схильність Компанії до кредитного ризику розкрита в Примітці 6

16. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2019	31.12.2018
Грошові кошти в банку та у касі	298,702	406,803
Депозити до 1х місяця	39,992	30,457
Всього	338,694	437,260

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

17. Статутний капітал

	31.12.2019	31.12.2018
Статутний капітал	93,322	93,322
Структура статутного капіталу подана нижче		
	<i>Внесок в статутний капітал</i>	
Учасник Товариства	31.12.2019	31.12.2018
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
Компанія Т.А.С. ПРОПЕРТІ ЛІМІТЕД (T.A.S. PROPERTI LIMITED)	148	-
Разом	93,322	93,322

18. Капітал у дооцінках та інші фонди

	31.12.2019	31.12.2018
Фонд переоцінки основних засобів	12,360	9,152
Фонд переоцінки цінних паперів, наявних для продажу	10,337	(15,143)
Всього капітал у дооцінках	22,697	(5,991)
Резервний фонд	10,620	8,471
Резерв очікуваних кредитних збитків	211	480
Всього інші резерви	10,831	8,951
Всього резерви	33,528	2,960

Резерв переоцінки основних засобів

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

	31.12.2019	31.12.2018
На початок року	9,152	6,542
Переоцінка основних засобів	3,208	2,610
На кінець року	12,360	9,152

**Резерв переоцінки цінних паперів,
наявних для продажу**

	31.12.2019	31.12.2018
На початок року	(15,143)	2,905
Переоцінка цінних паперів	30,960	(21,940)
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання) від переоцінки	(5,593)	3,962
Списання дооцінки цінних паперів при вибутті	113	(70)
На кінець року	10,337	(15,143)

19. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування

	31.12.2019	31.12.2018
Валові страхові зобов'язання:		
Математичні резерви	1,647,980	1,596,566
Резерв негарантованого бонусу	712,926	603,683
Резерв належних виплат	54,762	45,855
Всього зобов'язання за страховою діяльністю, валові	2,415,668	2,246,104
Покриті договорами перестраховування:		
Математичні резерви	(4,426)	(2,841)
Резерв належних виплат	(3071)	(40)
Всього частка перестраховиків у зобов'язаннях за страховою діяльністю	(7,497)	(2,881)
Всього чисті страхові зобов'язання	2,408,171	2,243,223

Зміни в зобов'язаннях по страховій діяльності та активах перестраховування

а) Резерв належних виплат:

1а. Резерв заявлених, але не врегульованих збитків

	2019			2018		
	Валові	Перестра-хування	Чисті	Валові	Перестра-хування	Чисті
Заявлені вимоги на початок року	44,431	(40)	44,391	49,688	-	49,688
Кошти виплачені на врегулювання збитків протягом року	(144,433)	4,066	(140,367)	(152,235)	3,073	(149,162)

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Збільшення зобов'язань	152,415	(7,097)	145,318	146,978	(3,113)	143,865
Заявлені вимоги на кінець року	52,413	(3,071)	49,342	44,431	(40)	44,391

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

	2019			2018		
	Валові	Перестра-хування	Чисті	Валові	Перестра-хування	Чисті
Заявлені вимоги на початок року	1,424	-	1,424	1,583	-	1,583
Кошти виплачені на врегулювання збитків протягом року	-	-	-	-	-	-
Збільшення/зменшення зобов'язань	925	-	925	(159)	-	(159)
Заявлені вимоги на кінець року	2,349	-	2,349	1,424	-	1,424

б) Математичні резерви

	2019			2018		
	Валові	Перестра-хування	Чисті	Валові	Перестра-хування	Чисті
Резерв на початок року	1,596,566	(2,841)	1,593,725	1,499,822	(2,208)	1,497,614
Збільшення/зменшення зобов'язань	51,414	(1,585)	49,829	96,744	(633)	96,111
Резерв на кінець року	1,647,980	(4,426)	1,643,554	1,596,566	(2,841)	1,593,725

в) Резерв бонусів

	2019			2018		
	Валові	Перестра-хування	Чисті	Валові	Перестра-хування	Чисті
Резерв на початок року	603,683	-	603,683	515,643	-	515,643
Збільшення/зменшення зобов'язань	109,243	-	109,243	88,040	-	88,040
Резерв на кінець року	712,926	-	712,926	603,683	-	603,683

Станом на 31.12.2019 р. було проведено оцінювання адекватності резервів (LAT), які Компанія сформувавала згідно методики формування резервів, затвердженої регулятором.

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

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 31.12.2019 р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

20. Страхова та інша кредиторська заборгованість

	31.12.2019	31.12.2018
Страхова кредиторська заборгованість		
Заборгованість перед клієнтами за отриманими авансами	74,247	65,744
Заборгованість перед страховими посередниками та інша поточна страхова кредиторська заборгованість	10,078	11,850
Всього страхова кредиторська заборгованість	84,325	77,594
В тому числі фінансова страхова кредиторська заборгованість	10,078	11,850
Інша кредиторська заборгованість		
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	6,195	4,354
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	5,858	3,399
Інші зобов'язання	162	156
Всього інша кредиторська заборгованість	12,215	7,909
В тому числі фінансова інша кредиторська заборгованість	5,858	3,399

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

21. Забезпечення

	Забезпечення на виплату відпусток	Забезпечення наступних витрат на виконання судових рішень	Забезпечення наступних витрат на комісійну винагороду страхових посередників	Інші забезпечення	Разом
Балансова вартість на кінець 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
збільшення/(зменшення) існуючих резервів	2,123	(14)	(1,459)	21	671
Балансова вартість на кінець 2019 року	3,576	1,247	10,433	153	15,409

22. Податок на прибуток

Відстрочені податки представлені у балансі в таких сумах:

	31.12.2019	31.12.2018
Відкладені податкові активи	-	1,946
Відкладені податкові зобов'язання	5,472	-
Всього	5,472	1,946

Витрати з податку на прибуток складаються з:

	31.12.2019	31.12.2018
Поточний податок на прибуток (сума декларації з податку на прибуток за ставкою 18%)	7,885	11,750
Поточний податок на прибуток (сума декларації з податку на прибуток за ставкою 3%)	7,642	6,747
Податок на доходи, виплачені нерезиденту за власний рахунок компанії	280	343
Відкладені податки	1,605	(727)
Всього витрат з податку на прибуток	17,412	18,113

Зміни у відстрочених податкових активах та зобов'язаннях протягом 2019, 2018 років такі:

	Переоцінка цінних паперів	Переоцінка необоротних активів	Забезпечення майбутніх витрат	Всього
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)
2019				
Відображено у звіті про прибутки та збитки	-	-	1,604	1,604
Відображено через інший сукупний дохід	5,593	220	-	5,813
На кінець 2019 року	2,269	2,942	261	5,472

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 2015-2019рр. складає 18% - для оподаткування прибутку та 3% від отриманих страхових премій за договорами страхування життя, іншими ніж довгострокове.

23. Чисті зароблені страхові премії

	Рік, що закінчився 31.12	
	2019	2018
Договори страхування з фіксованими та гарантованими умовами	553,922	499,580
Премії отримані	559,724	502,033
Премії передані перестраховикам	(5,802)	(2,453)
Зміна страхових резервів	(263,096)	(178,695)
Чисті зароблені страхові премії	290,826	320,885

	2019			2018		
	Валові	Перестра-хування	Чисті	Валові	Перестра-хування	Чисті
За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором віку	57,779	(2)	57,777	39,630	-	39,630
За іншими договорами накопичувального страхування	297,894	(1,826)	296,068	287,676	(1,798)	285,878
За договорами страхування життя лише на випадок смерті	33	-	33	32	(20)	12
За іншими договорами страхування життя	204,018	(3,974)	200,044	174,695	(635)	174,060
Всього	559,724	(5,802)	553,922	502,033	(2,453)	499,580

24. Інвестиційні та інші операційні доходи

	Рік, що закінчився 31.12	
	2019	2018
Інвестиційні доходи		
Процентні доходи за грошовими коштами та еквівалентами	164,509	139,258
Процентні доходи за облігаціями	135,942	126,669
Дивіденди	-	264
Процентні доходи за виданими кредитами під заставу викупної суми	58	34
Всього інвестиційні доходи	300,509	266,225
Інші операційні доходи		
Чистий результат продажу цінних паперів	3,328	-
Інші операційні доходи	25,834	5,756
Всього інші операційні доходи	29,162	5,756
Всього	329,671	271,981

Чистий результат від операцій з цінними паперами

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

	Рік, що закінчився 31.12	
	2019	2018
Доходи від продажу цінних паперів	471,182	321,564
Собівартість продажу цінних паперів	(467,854)	(321,944)
Чистий результат від продажу цінних паперів	3,328	(380)

25. Виплати за страховою діяльністю

	Рік, що закінчився 31.12	
	2019	2018
Страхові виплати		
Збитки по смерті, нещасним випадкам або здоров'ю	19,406	16,153
Збитки по дожиттю	125,027	136,082
Всього страхові виплати по страхуванню життя	144,433	152,235
Витрати по розірванню договорів страхування	32,773	46,253
Всього виплати за страховою діяльністю	177,206	198,488

26. Витрати на управління

	Рік, що закінчився 31.12	
	2019	2018
Заробітна плата	29,061	16,256
Внески на соціальні заходи	4,636	3,382
Амортизація	3,135	3,797
Резерв відпусток та матеріального заохочення	4,015	1,561
Комісії банків	2,792	2,431
Витрати на обслуговування та ремонт основних засобів	3,561	1,362
Комунальні послуги	1,572	1,325
Професійні послуги	1,050	802
Витрати на оренду	301	255
Витрати на відрядження	428	349
Витрати на зв'язок	296	297
Інші витрати	4,526	3,396
Всього витрат на управління	55,373	35,213

27. Витрати на збут та інші операційні витрати

	Рік, що закінчився 31.12	
	2019	2018
Інші витрати на збут		
Роялті (торгова марка)	27,696	19,192
Витрати на емісію та супроводження договорів	7,047	5,844
Витрати на оренду	2,095	3,310
Заробітна плата	2,935	2,963
Маркетингові витрати	2,336	2,431

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Внески на соціальні заходи	548	668
Комунальні послуги	482	586
Амортизація	2,078	1,413
Витрати на навчання	2	40
Витрати на зв'язок	204	374
Резерв відпусток та премій	246	231
Ремонт і утримання ОС	195	198
Інші витрати	6,432	3,158
Всього витрати на збут	52,296	40,408
Інші операційні витрати		
Витрати від курсової різниці	33,845	22,390
Втрати від переоцінки інвестиційної нерухомості	583	-
Чистий результат від продажу цінних паперів	-	380
Благодійна допомога	1,082	-
Визнані очікувані кредитні збитки	(369)	626
Інші операційні витрати	1,004	415
Всього інші операційні витрати	36,145	23,811
Всього інші витрати на збут та інші операційні витрати	88,441	64,219

Чистий результат від операцій з цінними паперами

	Рік, що закінчився 31.12	
	2019	2018
Доходи від продажу цінних паперів	471,182	321,564
Собівартість продажу цінних паперів	(467,854)	(321,944)
Чистий результат від продажу цінних паперів	3,328	(380)

28. Операційні витрати за елементами

	Рік, що закінчився 31.12	
	2019	2018
Страхові виплати	144,443	152,235
Витрати на оплату праці	37,180	23,450
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	5,213	5,209
Агентська винагорода	248,576	233,853
Витрати на операційну оренду	2,396	3,565
Витрати по розірванню договорів страхування	32,773	46,253
Інші витрати	99,015	67,208
Всього	569,596	531,773

29. Орендні платежі

	На 31.12.2019	На 31.12.2018
--	---------------	---------------

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

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

*Станом на 31.12.2019р. Компанія не мала діючих договорів оренди.

30. Витрати на оплату праці

	Рік, що закінчився	
	2019	2018
Заробітна плата	31,679	18,688
Витрати на соціальне страхування	6,505	5,215
Всього	38,184	23,903
Кількість працівників	122	123

31. Операції з пов'язаними особами

Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагорода, отримана керівним управлінським персоналом за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року склала 8,926 тис. грн. (за 2018 рік – 2,475 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	
	2019	2018
Операції купівлі/продажу цінних паперів	307,729	411,127
Відсотки нараховані за облігаціями	62,666	47,861
Відсотки нараховані за депозитами	142,214	121,584
Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	169,720	130,857
Благодійна допомога надана	1,000	-
Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	444,806	271,893
Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	1,028,680	1,308,468
Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	295,863	404,375
Роялті	28,622	20,250
Дивіденди виплачені	-	44,718
Капітальні інвестиції в будівництво	49,000	6,000
Операції з надання/приймання в оренду приміщень	2,175	372
Банківські послуги	484	605
Депозитарні послуги	207	197
Пенсійні внески	21	25
Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	12	12
Витрати на емісію та супроводження договорів	57	30

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Розшифровка операцій за участю пов'язаних сторін:

Найменування пов'язаної особи	Код ЄДРПОУ пов'язаної особи	Вид операцій	Рік, що закінчився 31.12	
			2019	2018
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції продажу цінних паперів	-	38,485
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції купівлі цінних паперів	50,001	139,800
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Операції продажу цінних паперів	-	49,410
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Операції купівлі цінних паперів	74,985	99,418
Центр Фінансових рішень, ФК, ТОВ	35725063	Операції продажу цінних паперів	34,998	14,231
Центр Фінансових рішень, ФК, ТОВ	35725063	Операції купівлі цінних паперів	108,045	50,263
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ	37770013	Операції продажу цінних паперів	39,700	9,519
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ	37770013	Операції купівлі цінних паперів	-	10,001
ВСЬОГО			307,729	411,127
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Відсотки нараховані за облігаціями	10,654	6,253
Центр Фінансових рішень, ФК, ТОВ	35725063	Відсотки нараховані за облігаціями	41,583	37,143
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Відсотки нараховані за облігаціями	10,429	4,318
ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ, ФК, ТОВ	35625014	Відсотки нараховані за облігаціями	-	147
ВСЬОГО			62,666	47,861
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Відсотки нараховані за депозитами	83,568	85,129
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Відсотки нараховані за депозитами	58,646	36,455
ВСЬОГО			142,214	121,584
Кульгінська Ірина Олександрівна	3046205964	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	37	-
АССІСТАС, ТОВ	31354858	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	7	9
Центр фінансових рішень, ТОВ	32494741	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	142,648	101,991
ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37164466	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	6,741	5,714
АССІСТАС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37814867	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	15,973	19,269
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	4,314	3,874
ВСЬОГО			169,720	130,857
ФОНД СЕРГІЯ ТІГІПКА, ВБФ	38124962	Благодійна допомога надана	1,000	-
ВСЬОГО			1,000	-
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	100,734	52,535
Центр Фінансових рішень, ФК, ТОВ	35725063	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	219,137	169,427

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	124,935	49,931
ВСЬОГО			444,806	271,893
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	582,750	859,496
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	445,930	448,972
ВСЬОГО			1,028,680	1,308,468
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД	IN00036627	Дивіденди виплачені	-	71
ДЕВІСАЛ ЛІМІТЕД	IN00162419	Дивіденди виплачені	-	71
Т.А.С. ОБЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	INHE239493	Дивіденди виплачені	-	44,576
ВСЬОГО			-	44,718
БІЛДІНГ ІНВЕСТ ГРУП, ТОВ	32209542	Капітальні інвестиції в будівництво	49,000	6,000
ВСЬОГО			49,000	6,000
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	275,249	404,012
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	20,614	363
ВСЬОГО			295,863	404,375
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ	37770013	Роялті	28,622	20,250
ВСЬОГО			28,622	20,250
АссісТАС Консалтінг ТОВ	37814867	Операції з надання приміщень в операційну оренду	180	178
ПІРІТ ТОВ	31567441	Операції з надання приміщень в операційну оренду	3	3
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції з надання приміщень в операційну оренду	-	2
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	1,847	-
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції з приймання приміщень в оренду	88	-
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Операції з приймання приміщень в оренду	30	166
ПАТ "Камет"	00241206	Операції з приймання приміщень в оренду	27	23
ВСЬОГО			2,175	372
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Банківські послуги	474	599
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Банківські послуги	10	6
ВСЬОГО			484	605
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Депозитарні послуги	157	162
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Депозитарні послуги	50	35
ВСЬОГО			207	197
НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ"	34004029	Пенсійні внески	21	25
ВСЬОГО			21	25

Фінансова звітність ПрАТ «Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	12	12
ВСЬОГО			12	12
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Витрати на емісію та супроводження договорів страхування	57	30
ВСЬОГО			57	30

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

32. 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.

33. 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 29 квітня 2020 року

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