

Рейтинговий звіт KTAS 001-017 про оновлення рейтингів

Об'єкт рейтингування:	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Дата визначення кредитного рейтингу:	13.07.2012 р.
Дата оновлення кредитного рейтингу:	22.12.2020 р.
Рівень кредитного рейтингу:	uaAA+
Прогноз рейтингу:	стабільний
Тип рейтингу:	рейтинг надійності страхової компанії
Дата визначення рейтингу надійності страхової компанії:	13.07.2012 р.
Дата оновлення рейтингу надійності страхової компанії:	22.12.2020 р.
Рівень рейтингу надійності страхової компанії:	uaA_{ins}

Довгостроковий кредитний рейтинг визначено та оновлено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери ua у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику та призначена для використання емітентами цінних паперів, позичальниками, фінансовими установами, посередниками та інвесторами на фінансовому ринку України.

Рейтинг надійності страхових компаній відображає думку агентства щодо потенційної можливості й бажання страхової компанії, що діє на ринку України, вчасно та у повному обсязі виконати взяті на себе зобов'язання з виплати страхових відшкодувань або поверненню накопичених страхових сум. При його визначенні більш ґрунтовно, ніж при визначенні кредитного рейтингу, аналізується політика компанії у частині виплат страхових відшкодувань клієнтам-фізичним особам, а також ступінь лояльності компанії стосовно клієнтів.

Для проведення процедури оновлення рейтингів агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало повну фінансову звітність Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» за I-III квартали 2020 року, а також внутрішню інформацію, надану Приватним акціонерним товариством «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» у ході рейтингового процесу. Було проаналізовано інформацію стосовно усіх істотних аспектів діяльності Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС». Дані балансу, звіту про доходи та витрати страховика, іншої регулярної фінансової звітності, що подається компанією до державних органів, а також окремі дані консолідованої фінансової звітності компанії, складеної за міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, наведено у Додатках до цього рейтингового звіту.

Визначення поточного кредитного рейтингу

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Знак «+» позначає проміжну категорію (рівень) рейтингу відносно основних категорій (рівнів).

Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Історія кредитного рейтингу

Дата	13.07.2012 р.	06.06.2013 р.	17.12.2013	17.06.2014 р.	23.12.2014 р.	24.06.2015 р.	22.12.2015 р.
Рівень рейтингу:	uaA	uaA	uaA	uaA	uaA	uaA	uaA
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження

Дата	03.06.2016 р.	24.11.2016	23.06.2017	22.12.2017	27.06.2018	21.12.2018	27.06.2019
Рівень рейтингу:	uaA	uaAA	uaAA	uaAA	uaAA+	uaAA+	uaAA+
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний	позитивний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	підтвердження	підвищення	підтвердження	підтвердження	підвищення	підтвердження	підтвердження

Дата	24.12.2019	25.06.2020	22.12.2020
Рівень рейтингу:	uaAA+	uaAA+	uaAA+
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	підтвердження	підтвердження	підтвердження

Визначення поточного рейтингу надійності страхової компанії

Надійність страхових компаній з рейтингом uaA_{ins} перебуває на високому рівні. Їх платоспроможність, репутація й лояльність стосовно клієнтів вищі, ніж у страхових компаній України з більш низьким рівнем рейтингу, проте вони більш схильні до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних факторів, ніж страхові компанії з рейтингом uaA_{ins}+. Ймовірність виникнення проблем із своєчасним здійсненням страхових виплат або поверненням накопичених страхових сум менша, ніж у страхових компаній з більш низьким рівнем рейтингу.

Історія рейтингу

Дата	13.07.2012 р.	06.06.2013 р.	17.12.2013 р.	17.06.2014 р.	23.12.2014 р.	24.06.2015 р.	22.12.2015 р.
Рівень рейтингу надійності страхової компанії:	uaA _{ins}	uaA _{ins}	uaA _{ins}	uaA _{ins}	uaA _{ins}	uaA _{ins}	uaA _{ins}
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження

Дата	03.06.2016 р.	24.11.2016	23.06.2017	22.12.2017	27.06.2018	21.12.2018	27.06.2019
Рівень рейтингу надійності страхової компанії:	uaA _{ins}	uaA _{ins}	uaA _{ins}	uaA _{ins}	uaA _{ins}	uaA _{ins}	uaA _{ins}
Рейтингова дія:	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження

Дата	24.12.2019	25.06.2020	22.12.2020
Рівень рейтингу надійності страхової компанії:	uaA _{ins}	uaA _{ins}	uaA _{ins}
Рейтингова дія:	підтвердження	підтвердження	підтвердження

Рейтинг надійності страхової компанії ґрунтується на інформації, що надана клієнтом, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства.

Рейтингове агентство не проводить аудиторську перевірку наданої клієнтом інформації.

Положення звіту щодо тенденцій розвитку ринків, на яких працює клієнт, та ризиків, притаманних цим ринкам, ґрунтуються на ринкових умовах і чинниках, що діяли на момент написання звіту.

Рейтинговий звіт не є рекомендацією щодо покупки або продажу цінних паперів. ТОВ «Кредит-Рейтинг» не несе відповідальності за результати кредитних, інвестиційних або господарських рішень третіх осіб, прийнятих виключно на основі інформації звіту.

Деякі кількісні дані, які аналізуються у звіті, наведені після відповідного округлення. У зв'язку з цим, значення певних показників, що наводяться в звіті більше одного разу, можуть не збігатися, а підсумкові значення окремих показників можуть не відповідати арифметичній сумі їх складових.

Рівень рейтингів Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» підтримується:

- провідними позиціями компанії на ринку послуг зі страхування життя в Україні;
- прийнятним рівнем забезпечення основної діяльності компанії страховими резервами;
- високими показниками ліквідності та платоспроможності;
- відсутністю заборгованості за банківськими кредитами та іншими позиками;
- інформаційною відкритістю та прозорістю.

Рівень рейтингів Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» обмежується:

- високою питомою вагою операційних витрат у зароблених страхових платежах (із урахуванням отриманого інвестиційного доходу), що підвищує ризики загальної збитковості бізнесу;
- погіршенням макроекономічної ситуації внаслідок обмеження економічної діяльності через запровадження карантину для запобігання поширенню коронавірусного захворювання COVID-19, впливом негативних чинників на фінансовий ринок та низькими темпами росту реальних доходів населення, що може призвести до погіршення показників діяльності компанії.

Основні фінансові показники, тис. грн.

Показник	2017	2018	3 міс. 2019	6 міс. 2019	9 міс. 2019	2019	3 міс. 2020	6 міс. 2020	9 міс. 2020
Активи	2 414 392,0	2 580 653,0	2 632 991,0	2 690 747,0	2 716 895,0	2 829 924,0	3 007 166,0	3 033 763,0	3 189 533,0
Власний капітал	250 461,0	234 308,0	245 302,0	253 129,0	264 051,0	296 834,0	269 735,0	230 054,0	239 699,0
Статутний капітал	93 322,0	93 322,0	93 322,0	93 322,0	93 322,0	93 322,0	93 322,0	93 322,0	93 322,0
Валові страхові платежі	387 194,0	502 033,0	126 425,0	254 171,0	401 804,0	559 724,0	143 469,0	308 827,4	483 834,2
Чисті страхові платежі	385 477,0	499 580,0	125 438,0	250 999,0	397 376,0	553 922,0	141 645,0	303 335,2	476 695,0
Частка вихідного перестраховання	0,4%	0,5%	0,8%	1,2%	1,1%	1,0%	1,3%	1,8%	1,5%
Зароблені страхові платежі	270 886,0	402 836,0	113 573,0	205 345,0	308 675,0	415 377,0	98 687,0	212 176,7	331 556,3
Високоліквідні активи	1 486 439,0	1 536 207,0	1 428 266,0	1 486 098,0	1 408 145,0	1 411 812,0	1 611 536,0	1 693 608,6	1 585 800,8
Страхові резерви	2 066 736,0	2 246 104,0	2 286 962,0	2 325 480,0	2 337 783,0	2 415 668,0	2 620 254,0	2 675 726,0	2 815 023,0
Виплати страхового відшкодування	104 406,0	152 235,0	38 049,0	74 477,0	111 370,0	144 433,0	34 774,0	61 240,6	97 496,2
Інвестиційний дохід	200 872,0	244 845,0	66 317,0	138 446,0	216 638,0	293 369,0	82 427,0	160 773,7	240 115,3
Результат основної діяльності	-156 911,0	-205 093,0	-63 400,0	-125 296,0	-194 730,0	-249 608,0	-69 157,0	-144 210,9	-208 292,4
Прибуток	47 071,0	42 979,0	5 530,0	11 451,0	15 727,0	33 490,0	8 899,0	13 277,9	24 915,2
Рівень валових виплат	27,0%	30,3%	30,1%	29,3%	27,7%	25,8%	24,2%	19,8%	20,2%
Рентабельність активів (ROA)	1,9%	1,7%	-	-	-	1,2%	-	-	-
Рентабельність власного капіталу (ROE)	18,8%	18,3%	-	-	-	11,3%	-	-	-

Резюме

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС» (далі – СК «ТАС», компанія або страховик) працює на страховому ринку України понад 20 років, надаючи послуги із добровільного страхування життя на підставі відповідної безстрокової ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України (на даний час – Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг).

Компанія входить до складу групи компаній, управління діяльністю яких здійснюється з боку Групи «ТАС», та які працюють у промислово-фінансовому секторі України. СК «ТАС» тривалий час обіймає провідні позиції у сегменті страхування життя в Україні як за розміром валових платежів, що залучаються, так і за обсягами активів, страхових резервів та виплат відшкодувань. У березні 2017 року Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України було прийнято рішення щодо визнання Банківської Групи «ТАС» та погодження АТ «ТАСКОМБАНК» відповідальною особою цієї банківської групи. Станом на дату підготовки цього звіту до складу Банківської Групи «ТАС» входило 16 установ, що здійснюють свою діяльність у фінансовій сфері (в тому числі СК «ТАС»).

У рамках продовження довгострокової стратегії розвитку фінансового сектора Групи «ТАС» і посилення позицій на фінансовому ринку України 21 вересня 2016 року було підписано договір купівлі-продажу компанії зі страхування життя «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА», що належала Aegon Group. Наприкінці листопада 2016 року Антимонопольний комітет України надав відповідний дозвіл на придбання акцій ПрАТ «СК «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА», а 16 грудня 2016 року завершилась передача цих акцій Групі «ТАС». Після закриття угоди всі активи та зобов'язання перейшли під управління СК «ТАС», яка стала правонаступником СК «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА» за всіма договорами. У червні 2017 року, враховуючи затвердження передавального акту щодо приєднання СК «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА» до СК «ТАС», відповідно до вимог законодавства, ліцензія СК «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА» була анульована у зв'язку з припиненням діяльності компанії шляхом приєднання до «СК «ТАС».

СК «ТАС» має головний офіс та офіс обслуговування клієнтів у м. Києві, а також підтримує власну регіональну агентську мережу. Важливими каналами збуту послуг залишаються також посередники, в тому числі фінансові установи, оскільки значна частина клієнтів за полісами страхування життя є позичальниками банків або небанківських фінансових установ. Високий рівень диверсифікації каналів реалізації страхових полісів дозволяє компанії пропонувати потенційно більш широкий асортимент страхових послуг.

Протягом тривалого часу переважна частина платежів, що залучалися СК «ТАС», надходили від фізичних осіб за декількома програмами накопичувального страхування, ключовою з яких була програма «ТАС ЛАЙФ» (страховими випадками є дожиття застрахованої особи до закінчення дії договору страхування, смерть цієї особи в період дії договору, смерть у результаті нещасного випадку). Починаючи з 2014 року компанія активно нарощувала обсяг залучених платежів за іншими договорами страхування життя, в тому числі за програмами страхування позичальників кредиту та страхування життя позичальників банку. Відповідно, за результатами 2015 та 2016 років обсяги залучених

страхових платежів за іншими видами страхування життя перевищували обсяги надходжень від накопичувального страхування. У 2017-2018 роках відновилося зростання обсягів надходжень за програмами накопичувального страхування, в тому числі внаслідок розширення клієнтської бази в результаті приєднання СК «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА». За результатами 2019 року та січня-вересня 2020 року обсяги надходжень валових страхових премій зростали як за програмами накопичувального страхування, так і за іншими договорами страхування життя.

Страховик постійно розширює перелік програм страхування та удосконалює надання послуг своїм клієнтам шляхом впровадження додаткових сервісів та привілеїв. На сьогодні страховик пропонує індивідуальні програми страхування за чотирма основними напрямками (захист здоров'я, інвестиції, пенсія, накопичення) та корпоративні програми страхування. Протягом аналізованого періоду страховиком впроваджувалась значна кількість програм страхування життя: 14 накопичувальних програм (8 із яких були доступні для продажу новим клієнтам, за рештою є чинні договори), 29 ризикових програм (18 із яких були доступні для продажу новим клієнтам) та 2 комплексні програми страхування (є чинні договори).

Відповідно до рейтингу Insurance Top, що публікується Інститутом «Права та економічних досліджень», СК «ТАС» залишається однією з лідерів серед страхових компаній, що надають послуги зі страхування життя. За результатами січня-вересня 2020 року СК «ТАС» займала 2 місце серед учасників відповідного сегменту фінансового ринку за обсягами активів, інвестиційного доходу, страхових премій, страхових виплат та страхових резервів.

У 2018 та 2019 роках та січні-вересні 2020 року позитивна динаміка зростання кількості укладених договорів та застрахованих осіб зберігалась. Станом на 30.09.2020 р. компанією було застраховано 319,7 тис. фізичних осіб, що на 23,7 тис. осіб, або на 8% більше, ніж на початок поточного року. У поточному році ринкова ситуація була складною з огляду на загострення проблем в економіці в умовах зниження ділової активності в Україні внаслідок карантинних заходів, які запроваджує влада з метою обмеження розповсюдження коронавірусного захворювання COVID-19. У цих умовах має місце зниження обсягу реальних доходів значної частини громадян та, відповідно, попиту на страхові продукти, у тому числі на накопичувальне страхування. Незважаючи на складну ринкову ситуацію страховику в I-III кварталах 2020 року вдалося зберегти позитивну динаміку зростання надходжень страхових премій як за накопичувальним страхуванням, так і за ризиковими видами страхування життя. Загалом обсяг залучених валових страхових премій у січні-вересні 2020 року перевищив обсяг надходжень, залучених у січні-вересні 2019 року на 20,4%. Диверсифікація за найбільшими страхувальниками наразі прийнятна. Обсяг операцій з вихідного перестраховання договорів страхування життя залишається незначним. Якість операцій з перестраховання є високою з огляду на високі рейтинги іноземних партнерів.

Упродовж 2019 року та січня-вересня 2020 року, на відміну від 2015-2018 рр., мало місце зменшення сукупних обсягів сплачених з боку СК «ТАС» страхових виплат. При цьому у 2019 році така динаміка була зумовлена зменшенням обсягу страхових виплат із страхування життя, тоді як у січні-вересні 2020 року – зменшенням як страхових виплат зі страхування життя, так і виплат у вигляді анuitетів. Загалом, у січні-вересні поточного року страхові виплати зі страхування життя зменшились на 4,1% до відповідного

показника у січні-вересні 2019 року, обсяг виплат ануїтетів скоротився на 29,2%. Слід зазначити, що у 2018-2019 рр. та січні-вересні 2020 року мало місце зменшення обсягів виплат викупних сум (у 2017 році зазначені виплати зростали, в тому числі, внаслідок передачі страховику зобов'язань за договорами, укладеними СК «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА»). На думку рейтингового агентства, здатність компанії виконувати власні зобов'язання залишається достатньою. З огляду на збільшення обсягів страхових відшкодувань, компанія приділяє увагу забезпеченню достатнього запасу фінансової міцності, в першу чергу шляхом забезпечення постійного приросту страхових резервів, що представлені високоліквідними активами.

Структура активів СК «ТАС» станом на 30.09.2020 р. залишалась прийнятною із переважанням високоліквідних та умовно ліквідних складових. Компанія має запас короткострокової ліквідності достатній для здійснення розрахунків за поточними виплатами. Протягом 2013-2019 рр. та січня-вересня 2020 року обсяг активів СК «ТАС» зростав, що було зумовлено, передусім, нарощенням страхових резервів та, відповідно, збільшенням обсягу активів, якими ці резерви представлено (залишки коштів на поточних та депозитних рахунках та облігації, включаючи облігації внутрішньої державної позики). Впродовж січня-вересня 2020 року сукупний обсяг активів СК «ТАС» збільшився на 12,7%. Загалом, станом на 30.09.2020 р. забезпеченість компанії високоліквідними активами, на думку рейтингового агентства, залишалась прийнятною. Диверсифікація активів, якими представлено страхові резерви, протягом всього аналізованого періоду була достатньою: основними складовими виступали кошти на поточних рахунках, банківські депозити, державні облігації та облігації з інвестиційними рівнями кредитних рейтингів.

СК «ТАС» суттєво збільшила обсяги власного капіталу протягом 2017 року за рахунок збільшення обсягів нерозподіленого прибутку, а також внаслідок збільшення статутного капіталу товариства шляхом приватного розміщення додаткового випуску акцій на суму 47 015,87 тис. грн. з метою конвертації акцій ПРАТ «СК «ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА», що припинило діяльність внаслідок приєднання до СК «ТАС», в акції СК «ТАС». Станом на 30.09.2017 р. усі акції додаткової емісії було розміщено, статутний капітал страховика було зареєстровано та його обсяг становив 93 322 тис. грн. У IV кварталі 2017 року, 2018-2019 рр. та I-III кварталах 2020 року обсяг статутного капіталу не змінювався. Власний капітал страховика станом на останню звітну дату (30.09.2020 р.) на 38,9% сформований статутним капіталом, решту складають нерозподілений прибуток, резервний капітал та інші резерви. Протягом 2019 року рівень забезпечення основної діяльності СК «ТАС» власним капіталом покращився, проте у січні-вересні 2020 року внаслідок зменшення обсягу нерозподіленого прибутку (після виплати дивідендів власникам) обсяг власного капіталу зменшився на 19,2%. Рівень покриття чистих страхових резервів власним капіталом станом на 30.09.2020 р. дорівнював 8,5% (12,3% станом на початок поточного року). Позитивним чинником у діяльності страховика є фактична відсутність боргового навантаження: зобов'язання компанії є виключно поточними та формуються, насамперед, кредиторською заборгованістю за договорами страхування.

З огляду на значний розмір аквізиційних витрат та необхідність здійснювати відрахування до резервів, безпосередньо страхова діяльність компанії у січні-вересні 2020 року, як і в попередніх періодах, була збитковою. При цьому фінансовий результат СК «ТАС», як і раніше, залежить від успішності інвестиційної політики в цілому та обсягу доходів від розміщення коштів резервів зі страхування життя. У січні-вересні 2020 року позитивний фінансовий результат від фінансової діяльності (доходи за облігаціями та відсоткові

платежі за коштами, розміщеними на депозитах в банках) дозволив, незважаючи на суттєві відрахування в резерви, отримати додатний підсумковий фінансовий результат. У минулому та поточному роках показники ефективності діяльності страховика покращились. Мало місце зниження рівня чистих виплат та зниження питомої ваги виплат викупних сум у чистих платежах. Питома вага операційних витрат у зароблених страхових платежах (з урахуванням отриманого інвестиційного доходу) не мала сталої динаміки та залишалася суттєвою, що підвищує ризики загальної збитковості бізнесу. Станом на 30.09.2020 р. значення комбінованого показника збитковості СК «ТАС» було прийнятним – 67,2%. Вплив негативних явищ, що наразі тривають на страховому ринку України, на показники діяльності СК «ТАС» є помірним, хоча зниження реальних доходів населення може обмежити прибутковість основного бізнесу страховика.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» було підтверджено на рівні **uaAA+**, прогноз «стабільний»; рейтинг надійності Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» підтверджено на рівні **uaA_{ins}**.

Голова рейтингового комітету

М.Б. Проценко

Начальник відділу рейтингів небанківських установ

О.К. Самойлова

Додатки

Дані балансу Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС», тис. грн.

Показник	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020
Активи						
Необоротні активи						
Нематеріальні активи	1 278	1 124	825	746	629	869
первісна вартість	8 982	9 668	9 807	9 840	9 841	10 190
накопичена амортизація	7 704	8 544	8 982	9 094	9 212	9 321
Незавершені капітальні інвестиції	11 055	17 074	66 071	66 109	241	0
Основні засоби	56 393	56 939	55 869	55 292	54 516	54 732
первісна вартість	94 840	101 445	104 231	104 260	104 262	105 028
знос	38 447	44 506	48 362	48 968	49 746	50 296
Інвестиційна нерухомість	0	0	191 010	191 010	191 010	191 010
інші фінансові інвестиції	244 173	476 981	202 091	149 928	5 215	108 578
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0	0	0	0
Відстрочені податкові активи	0	1 946	0	2 423	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	77 379	91 838	103 770	109 083	110 917	113 647
Інші необоротні активи	0	0	0	0	0	0
Усього необоротні активи	390 278	645 902	619 636	574 591	362 528	468 836
Оборотні активи						
Виробничі запаси	1 635	2 141	1 483	1 530	1 242	2 121
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	8 477	9 338	9 230	9 376	12 590	9 878
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	0	0	0	0	0	0
з бюджетом	782	502	4 682	3 912	3 803	3 611
у тому числі з податку на прибуток	0	0	0	0	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	13 306	17 332	11 237	12 272	12 163	12 284
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	0	0	0	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	6 829	12 589	17 650	23 129	35 773	37 069
Поточні фінансові інвестиції	1 562 558	1 451 974	1 819 161	1 988 851	2 261 412	2 248 460
Грошові кошти та їх еквіваленти:	426 975	437 260	338 694	384 547	333 497	397 264
Готівка	0	0	0	0	0	0
Рахунки в банках	426 975	437 260	338 694	384 547	333 497	397 264
Витрати майбутніх періодів	1 344	734	654	569	381	243
Частка перестраховиків у страхових резервах	2 208	2 881	7 497	8 389	10 374	9 767
у тому числі в резервах довгострокових зобов'язань	2 208	2 881	4 426	5 271	5 174	5 386
резервах незароблених премій	0	40	3 071	3 118	5 200	4 381
Інші оборотні активи	0	0	0	0	0	0
Усього оборотні активи	2 024 114	1 934 751	2 210 288	2 432 575	2 671 235	2 720 697
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	0	0	0	0	0	0
Баланс	2 414 392	2 580 653	2 829 924	3 007 166	3 033 763	3 189 533

Додаток до рейтингового звіту №1 (продовження)

Дані балансу Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС», тис. грн.

Показники	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020
Пасив						
Власний капітал						
Зареєстрований (пайовий) капітал	93 322	93 322	93 322	93 322	93 322	93 322
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	0	0	0	0	0	0
Капітал у дооцінках	9 447	-5 991	22 697	-13 269	23 051	20 114
Резервний капітал	6 117	8 471	10 620	10 620	12 294	12 294
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	141 575	138 026	169 984	178 888	101 179	112 170
Неоплачений капітал	0	0	0	0	0	0
Вилучений капітал	0	480	211	174	208	1 799
Усього власний капітал	250 461	234 308	296 834	269 735	230 054	239 699
Довгострокові зобов'язання і забезпечення						
Відстрочені податкові зобов'язання	2 555	0	5 473	0	5 550	4 905
Довгострокові кредити банків	0	0	0	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	0	0	0	0	0	0
Страхові резерви	2 066 736	2 246 104	2 415 668	2 620 254	2 675 726	2 815 023
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	2 015 465	2 200 249	2 360 906	2 560 913	2 606 999	2 746 280
резерв збитків або резерв належних виплат	51 271	45 855	54 762	59 341	68 727	68 743
резерв незароблених премій	0	0	0	0	0	0
інші страхові резерви	0	0	0	0	0	0
Усього довгострокові зобов'язання і забезпечення	2 069 291	2 246 104	2 421 141	2 620 254	2 681 276	2 819 928
Поточні зобов'язання і забезпечення						
Короткострокові кредити банків	0	0	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
товари, роботи, послуги	158	3 399	5 857	5 742	6 564	5 481
розрахунками з бюджетом	7 772	4 491	6 315	4 090	4 041	3 564
розрахунками з оплати праці	0	19	0	84	7	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	0	0	0	0	0	0
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	79 724	77 594	84 325	89 515	90 959	97 557
Поточні забезпечення	6 986	14 738	15 409	17 734	20 851	23 273
Доходи майбутніх періодів	0	0	0	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	0	0	43	12	11	31
Всього поточні зобов'язання і забезпечення	94 640	100 241	111 949	117 177	122 433	129 906
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	0	0	0	0	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	0	0	0	0	0	0
Баланс	2 414 392	2 580 653	2 829 924	3 007 166	3 033 763	3 189 533

Дані звіту про доходи та витрати страховика Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС», тис. грн.

Показник	2017	2018	2019	3 міс. 2020	6 міс. 2020	9 міс. 2020
Категорії доходів						
- валові страхові платежі (премії, внески)	387 194	502 033	559 724	143 469	308 827	483 834
- частка премій, сплачена перестраховикам	1 717	2 453	5 802	1 824	5 492	7 139
- відрахування у резерви зі страхування життя	-114 591	-96 744	-138 545	-42 958	-91 159	-145 139
Дохід від реалізації послуг зі страхування життя	270 886	402 836	415 377	98 687	212 177	331 556
Операційні доходи, окрім доходу від реалізації послуг зі страхування життя, у т.ч.						
- кошти, що повертаються з резервів зі страхування життя	0	0	0	0	0	0
- частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками (перестраховиками-нерезидентами)	1 242	3 073	4 066	3 483	1 348	2 753
- інші операційні доходи	118 556	106 668	24 756	9 973	11 044	17 750
Інвестиційний дохід, одержаний від розміщення коштів резервів із страхування життя	221 456	266 225	300 509	82 020	165 093	245 917
- доходи від участі в капіталі	0	0	0	0	0	0
- доходи за облігаціями	95 408	126 670	135 942	37 433	74 302	109 891
- доходи від депозитів	125 822	139 291	164 567	44 587	90 791	136 022
- дивіденди за акціями	226	264	0	0	0	4
Доходи від неосновної діяльності	0	0	0	0	0	0
Надзвичайні доходи	0	0	0	0	0	0
Сума відрахувань у резерв зі страхування життя за рахунок частини зазначеного інвестиційного доходу	-80 700	-88 040	-120 259	-37 564	-70 564	-103 330
Категорії витрат						
Виплати страхових відшкодувань	104 406	152 235	144 433	34 774	61 241	97 496
Виплати викупних сум	47 532	46 253	32 773	6 855	12 475	21 138
Витрати на агентські винагороди та на пролонгацію договорів	193 762	233 853	248 576	62 030	144 224	225 803
Інші адміністративні витрати	28 088	35 213	55 373	21 884	34 107	50 877
Інші витрати на збут послуг (на рекламу та маркетинг)	15 308	40 408	52 296	13 708	30 178	46 549
Інші операційні витрати	56 929	128 186	36 145	799	4 905	3 449
Витрати на фінансову діяльність	0	0	0	0	0	0
- у тому числі втрати від участі у капіталі	0	0	0	0	0	0
Витрати на неосновну діяльність	19	39	0	0	0	2
Фінансові результати						
Результат операційної (основної) діяльності	-156 911	-205 093	-249 608	-69 157	-144 211	-208 292
Результат фінансової діяльності	221 456	266 225	300 509	82 020	165 093	245 917
Результат іншої звичайної діяльності	-19	-39	0	0	0	-2
Результат надзвичайних подій	0	0	0	0	0	0
Податок на прибуток	17 455	18 114	17 411	3 964	7 604	12 707
Чистий прибуток (збиток) після оподаткування	47 071	42 979	33 490	8 899	13 278	24 915

Деякі показники діяльності зі страхування життя (за видами страхування) Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС», тис. грн.

Показник	2017	2018	2019	3 міс. 2020	6 міс. 2020	9 міс. 2020
Валові страхові платежі, в т. ч.	387 194	502 033	559 724	143 469	308 827	483 834
За договорами страхування довічної пенсії, страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника недержавного пенсійного фонду	-	-	0	0	0	0
За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку	24 398	39 630	57 779	14 841	27 558	44 873
За іншими договорами накопичувального страхування	216 167	287 676	297 894	75 572	151 103	235 588
За договорами страхування життя лише на випадок смерті	38	32	33	9	15	25
За іншими договорами страхування життя	146 591	174 695	204 018	53 047	130 151	203 348
Частки страхових платежів, що належать перестраховикам, у т.ч.	1 717	2 453	5 802	1 824	5 492	7 139
За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку	-	-	2	0	1	1
За іншими договорами накопичувального страхування	1 336	1 798	1 826	433	893	1 382
За договорами страхування життя лише на випадок смерті	11	20	0	0	0	0
За іншими договорами страхування життя	370	635	3 974	1 391	4 599	5 756
Валові виплати страхового відшкодування, у т.ч.	84 060	111 910	98 801	25 505	44 231	71 341
За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку	144	184	511	51	83	123
За іншими договорами накопичувального страхування	79 274	105 842	89 899	23 742	41 453	65 079
За договорами страхування життя лише на випадок смерті	30	-	0	27	37	37
За іншими договорами страхування життя	4 612	5 884	8 391	1 685	2 659	6 103
Виплати викупних сум, у т.ч.	47 532	46 253	32 773	6 855	12 475	21 138
За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку	-	-	-	-	-	-
За іншими договорами накопичувального страхування	46 813	45 112	31 326	6 575	11 848	20 219
За договорами страхування життя лише на випадок смерті	-	-	-	-	-	-
За іншими договорами страхування життя	-	-	-	-	-	-
Страхові виплати у вигляді ануїтетів	20 346	40 325	45 632	9 269	17 009	26 156
Частки виплат страхових відшкодувань, що компенсовані перестраховиками	1 242	3 073	0	0	1 348	2 753