

Рейтинговий звіт GTAS 001-013 про оновлення рейтингів

Об'єкт рейтингування:	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА ГРУПА ТАС»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Дата визначення кредитного рейтингу:	15.06.2012 р.
Дата оновлення кредитного рейтингу	20.03.2018 р.
Рівень кредитного рейтингу:	uaAA
Прогноз рейтингу:	стабільний
Тип рейтингу:	рейтинг надійності страхової компанії
Дата визначення рейтингу надійності страхової компанії:	15.06.2012 р.
Дата оновлення рейтингу надійності страхової компанії:	20.03.2018 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 ГРУПА «ТАС» за 9 місяців та 2017 рік у цілому, а також внутрішню інформацію, надану компанією у ході рейтингового процесу, в тому числі під час спілкування спеціалістів рейтингового агентства із уповноваженими представниками страхової компанії. Було проаналізовано інформацію стосовно усіх істотних аспектів діяльності Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС». Дані балансу та звіту про доходи та витрати страховика 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.

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

Історія кредитного рейтингу

Дата	15.06.2012 р.	25.12.2012 р.	25.06.2013 р.	24.12.2013 р.	17.06.2014 р.	23.12.2014 р.	24.06.2015 р.
Рівень рейтингу:	uaA	uaA	uaA	uaA	uaA	uaA	uaA
Прогноз:	у розвитку	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження зі зміною прогнозу	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження

Дата	22.12.2015 р.	31.05.2016 р.	12.09.2016 р.	28.03.2017 р.	31.08.2017 р.	20.03.2018 р.
Рівень рейтингу:	uaA	uaA	uaAA	uaAA	uaAA	uaAA
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	підтвердження	підтвердження	підвищення	підтвердження	підтвердження	підтвердження

Оновлення 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	15.06.2012 р.	25.12.2012 р.	25.06.2013 р.	24.12.2013 р.	17.06.2014 р.	23.12.2014 р.	24.06.2015 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	22.12.2015 р.	31.05.2016 р.	28.03.2017 р.	31.08.2017 р.	20.03.2018 р.
Рівень рейтингу надійності страхової компанії:	uaA _{ins}	uaA _{ins}	uaA _{ins}	uaA _{ins}	uaA _{ins}
Рейтингова дія:	підтвердження	підтвердження	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 ГРУПА «ТАС» підтримується:

- провідними позиціями компанії на страховому ринку України та широкою мережею відокремлених підрозділів, яка забезпечує надходження страхових платежів;
- збереженням відносної збалансованості портфеля залучених страхових премій та наданням послуг за соціально орієнтованими видами страхування;
- диверсифікацією страхових премій та виплат страхових відшкодувань за найбільшими контрагентами;
- диверсифікацією активів, якими представлені страхові резерви;
- низьким рівнем боргового навантаження;
- інформаційною відкритістю та прозорістю.

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

- перевищенням обсягу чистих страхових резервів над розміром власного капіталу, що спостерігається за підсумками 2017 року;
- випереджаючими темпами зростання страхових виплат та витрат на ведення справи над темпами зростання зароблених страхових платежів за одночасного збільшення обсягів відрахувань в технічні резерви, інші ніж резерви незароблених премій, що чинить тиск на показники ефективності діяльності;
- впливом негативних чинників на фінансовий ринок і нестабільною діловою активністю в окремих секторах економіки, що може призвести до погіршення показників діяльності.

Основні фінансові показники, тис. грн.

Показник	31.12.2015	31.03.2016	30.06.2016	30.09.2016	31.12.2016	31.03.2017	30.06.2017	30.09.2017	31.12.2017
Активи	629 707,7	708 124,8	759 755,3	795 770,6	864 825,4	925 952,7	1 013 822,8	1 100 661,0	1 157 870,3
Власний капітал	276 930,9	311 600,0	357 947,0	377 119,8	387 297,1	411 614,6	451 948,0	448 310,3	450 208,1
Статутний капітал	102 000,0	102 000,0	102 000,0	102 000,0	102 000,0	102 000,0	102 000,0	102 000,0	102 000,0
Валові страхові платежі	607 382,1	163 837,6	340 421,9	534 146,7	763 237,4	202 200,7	458 234,9	726 640,9	1 023 862,9
Чисті страхові платежі	541 219,1	144 800,8	300 691,8	473 548,7	666 647,0	178 200,1	383 603,4	632 949,7	912 055,8
Частка вихідного перестраховання	10,9%	11,6%	11,7%	11,3%	12,7%	11,9%	16,3%	12,9%	10,9%
Зароблені страхові платежі	495 349,6	139 106,0	288 378,7	450 542,2	618 737,5	168 816,7	356 138,9	575 561,3	810 712,4
Високоліквідні активи	146 386,6	196 083,6	227 527,5	254 484,7	261 114,9	286 289,4	338 221,7	382 170,5	395 521,4
Валові страхові резерви	393 800,0	411 645,3	426 881,3	441 136,8	486 452,5	493 695,6	529 239,2	615 483,5	675 354,9
Чисті страхові резерви	270 766,3	290 264,4	301 695,3	313 755,4	371 182,2	381 292,4	399 325,6	477 076,9	538 120,4
Виплати страхового відшкодування	212 435,0	59 469,3	119 296,6	189 251,3	262 223,6	88 771,0	169 979,1	255 849,0	371 336,7
Результат основної діяльності	77 101,6	17 663,3	45 802,7	78 099,2	80 176,5	5 398,0	26 923,3	8 224,4	(12 162,2)
Чистий прибуток (збиток)	(10 330,1)	36 217,4	81 072,4	132 350,9	154 312,8	24 274,3	64 804,2	61 214,6	62 951,2
Рівень валових виплат	35,0%	36,3%	35,0%	35,4%	34,4%	43,9%	37,1%	35,2%	36,3%
Сума рівня валових виплат та рівня операційних витрат (комбінований показник збитковості)	85,5%	89,9%	86,2%	84,0%	87,3%	96,4%	89,2%	95,9%	98,5%
Питома вага резервів заявлених, але не виплачених збитків, у загальних резервах	29,6%	32,1%	30,4%	29,7%	32,7%	32,2%	30,9%	33,5%	36,7%
Рентабельність активів (ROA)	-1,6%	-	-	-	17,8%	-	-	-	5,4%
Рентабельність власного капіталу (ROE)	-3,7%	-	-	-	39,8%	-	-	-	14,0%

Резюме

Приватне акціонерне товариство «Страхова Група «ТАС» (далі – СГ «ТАС», компанія або страховик) працює на страховому ринку України майже 20 років та пропонує клієнтам широкий спектр послуг за добровільними та обов’язковими видами страхування. Компанія підтримує членство у багатьох саморегулювальних організаціях учасників ринку страхових послуг та входить до десяти найбільших страховиків України за ключовими параметрами страхового бізнесу, що підтримується тривалий час за допомогою розвинутої мережі відокремлених підрозділів.

Страховик є членом Ліги страхових організацій України, Моторного (транспортного) страхового бюро України, Морського страхового бюро України (МСБУ), Національного клубу страхових виплат України, а також Європейської бізнес асоціації, Міжнародної торгової палати, Українського союзу промисловців і підприємців. Входить до Федерації страхових посередників України, до Першого всеукраїнського бюро кредитних історій. Крім того, за рішенням загальних зборів членів об’єднання «Ядерний страховий пул» від 7 квітня 2017 року Приватне акціонерне товариство Страхова група «ТАС» прийнято в члени зазначеного об’єднання.

СГ «ТАС» разом із Приватним акціонерним товариством «Страхова Компанія «ТАС» (надає послуги зі страхування життя) входять до складу групи компаній, управління діяльністю яких здійснюється з боку ТОВ «ТАС ГРУП», що надає можливості щодо залучення додаткових потенційних клієнтів, зокрема з числа великих підприємств, що мають стратегічне значення для економіки України. 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 Публічного акціонерного товариства «ТАСКОМБАНК» відповідальною особою цієї банківської групи. До складу Банківської Групи «ТАС» увійшли компанії ТОВ «ТАС ГРУП», що здійснюють свою діяльність у фінансовій сфері (в тому числі СГ «ТАС»).

Станом на 31.12.2017 р. СГ «ТАС» мала 38 безстрокових ліцензій, що дозволяють надавати послуги за широким спектром видів страхування, зокрема, за обов’язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (ОСЦПВ). Компанія входить до числа провідних учасників страхового ринку України за ступенем розвитку власної регіональної мережі. Серед каналів реалізації страхових продуктів у 2017 року перевага надавалася прямим офісним продажам, суттєвої залежності від банківського каналу надходжень платежів наразі не спостерігається.

Відповідно до рейтингу Insurance Top, що публікується НДІ «Права та економічних досліджень», СГ «ТАС» перебуває у переліку 10 провідних учасників страхового ринку України за ключовими параметрами. Крім того, за даними Моторного (транспортного) страхового бюро України СГ «ТАС», починаючи з 2013 року перебуває у лідерах в Україні за обсягами надходжень платежів за договорами «Зелена картка». За підсумками 9 місяців 2017 року ринкові позиції страховика покращилися за обсягом власного капіталу та чистих страхових премій.

Основною складовою бізнесу СГ «ТАС» залишається страхування фізичних осіб. За результатами 2017 року, як і протягом 2016 року, динаміка кількості укладених договорів страхування була позитивною. Мало місце зростання кількості укладених договорів як із фізичними особами, так і договорів в корпоративному секторі. Портфель валових та чистих страхових платежів, як і раніше, є достатньо диверсифікованим за клієнтською базою, що потенційно знижує ризики основної діяльності. Динаміка страхових платежів також залишалася позитивною (приріст валових та чистих страхових премій становив 34,1% та 36,8% відповідно), хоча мало місце уповільнення темпів росту валових страхових премій за договорами «Зелена картка». За рештою основних видів страхування, послуги за якими надає СГ «ТАС», обсяги валових та чистих страхових премій зростали. Крім того, у минулому році СГ «ТАС» набула членства в об'єднанні «Ядерний страховий пул» та уклала угоди зі страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, а також відновила надання послуг із обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації.

Обсяги валових виплат також зростали, що було спричинено як збільшенням обсягу страхового портфеля, так і зростанням рівня виплат за окремими основними видами страхування, послуги за якими надає СГ «ТАС». Протягом 2017 року зростання валових страхових виплат, що сплачені з боку СГ «ТАС», становило 141,6%, чистих страхових виплат – 150,3%, тоді як темпи зростання обсягів зароблених страхових платежів (валові платежі за винятком платежів, що сплачуються перестраховикам, а також величини зміни резерву незароблених премій) становили 131% до відповідного показника 2016 року. Більша частина страхових виплат упродовж 2017 року, як і протягом 2016 року, здійснювалась на користь фізичних осіб.

Найбільш відчутною складовою портфеля залишається автострахування (ОСЦПВ, добровільне страхування відповідальності власників транспорту, автоКАСКО та «Зелена картка»): на чотири зазначених види за підсумками 2017 року сумарно припадало 71,3% портфеля валових премій. Рівень валових та чистих страхових виплат за усіма видами автострахування, на яких зосереджено увагу страховика, є прийнятним та притаманним відповідним показникам по ринку в цілому. Показник резерву заявлених, але не виплачених збитків за обов'язковим автострахуванням залишається суттєвим.

Протягом 2017 року загальний обсяг операцій з вихідного перестраховання СГ «ТАС» збільшився на 15,8% внаслідок збільшення обсягу перестраховання за договорами добровільного страхування відповідальності власників транспорту та майнового страхування (страхування від вогневих ризиків та страхування іншого майна). Крім того, у 2017 році компанією було частково передано у перестраховання ризики за договорами обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації та страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту (у попередньому році компанія не надавала послуги за цими видами страхування). Найбільшу питому вагу у структурі платежів з боку компанії за передані ризики, як і раніше, має «Зелена картка» (58,2% за результатами 2017 року). Питома вага операцій з вихідного та вхідного перестраховання була помірною. Страховик, як і раніше, проводить досить обережну політику прийняття у перестраховання ризиків від інших учасників.

Протягом 2017 року, як і в 2013-2016 рр., обсяг активів СГ «ТАС» зростав. При цьому СГ «ТАС» нарощувала обсяги високоліквідних активів, тоді як динаміка обсягів портфеля довгострокових фінансових інвестицій була більш повільною. Питома вага коштів на банківських поточних та депозитних рахунках (без урахування внеску в МТСБУ) у валюті балансу протягом 2016 року зросла з 23,2% станом на 31.12.2015 р. до 30,2% станом на 31.12.2016 р., а протягом 2017 року до 34,2% та перебувала на прийнятному рівні. Рівень диверсифікації банківських вкладів за окремими фінансовими установами був достатнім. Частину вкладень СГ «ТАС» здійснено у папери емітентів, активи яких входять до складу таких, що управляються ТОВ «ТАС ГРУП». На сьогодні у власності компанії, як і раніше, перебувають акції юридичних осіб, що входять до переліку таких, що управляються з боку ТОВ «ТАС ГРУП», а також облигації пов'язаної компанії, які мають кредитні рейтинги інвестиційного рівня за Національною рейтинговою шкалою. З урахуванням зазначених цінних паперів, інвестиційний портфель СГ «ТАС» станом на 31.12.2017 р. становив 176,7 млн. грн., або 15,3% валових активів (19,3% станом на 31.12.2016 р.). Незважаючи на те, що акції не враховуються у складі активів, якими представлені страхові резерви, на думку рейтингового агентства, обсяг фінансових інвестицій СГ «ТАС» у цінні папери, залишається суттєвим.

Відсутність у страховика фінансових запозичень, у тому числі у вигляді банківських кредитів або зобов'язань за облигаціями, достатній рівень резервування та водночас прийнятна частка високоліквідних активів у категоріях активів, якими представлено страхові резерви, – позитивно характеризують здатність компанії вчасно та в повному обсязі розраховуватись за власними зобов'язаннями. Власний капітал страховика формується за рахунок статутного капіталу, нерозподіленого прибутку, результатів дооцінки, резервного капіталу та, починаючи з II кварталу 2013 року, компанія відображає у складі власного капіталу резерв коливань збитковості. Обсяг власного капіталу страховика протягом 2017 року зростав за рахунок зростання обсягів нерозподіленого прибутку, проте нижчими, ніж обсяги страхових резервів, темпами. Відповідно мало місце зниження рівня покриття валових та чистих страхових резервів власним капіталом та зберігалася потреба у нарощенні капіталу СГ «ТАС». Станом на 31.12.2017 р. обсяг власного капіталу компанії (без урахування резерву коливань збитковості) покривав обсяг валових страхових резервів СГ «ТАС» на 64,7%, а рівень покриття чистих страхових резервів становив 81,14%.

Забезпеченість резервів СГ «ТАС» ліквідними активами залишається на прийнятному рівні. Станом на 31.12.2017 р. основними напрямками розміщення страхових резервів СГ «ТАС» виступали банківські депозити та грошові кошти на поточних рахунках (включаючи внески до гарантійних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України) – 64,8% активів, якими представлено страхові резерви, що позитивно характеризує політику формування резервів страховика та сприяє скороченню термінів врегулювання страхових випадків. Зміни у структурі страхових резервів характеризувались зростанням питомої ваги резервів збитків у загальних страхових резервах СГ «ТАС» (до 49,1% станом на 31.12.2017 р.) При цьому мало місце подальше зростання в абсолютному вимірі резерву заявлених, але не виплачених збитків, а також резерву збитків, які виникли, але не заявлені.

У 2017 році, на відміну від попередніх періодів, компанія отримала збиток від основної діяльності, який було повністю покрито прибутком від фінансових операцій (доходи, отримані від розміщення банківських депозитів). Обсяги інших доходів та витрат не

чинили негативного впливу на підсумковий фінансовий результат компанії. Відповідно підсумковий фінансовий результат був позитивним та становив 63 млн. грн. Рівень валових виплат СГ «ТАС» дещо виріс, проте перебував на рівні, що притаманний ринку класичних страхових послуг. При цьому, внаслідок перевищення темпів зростання інших адміністративних витрат, аквізиційних та ліквідаційних витрат, а також відрахувань у технічні резерви (інші, ніж резерви незароблених премій) рівень операційних витрат у зароблених платежах суттєво збільшився проти відповідного показника 2016 року (з 52,9% до 62,2%). Відповідно значення комбінованого коефіцієнта збитковості за підсумками 2017 року також зросло (з 87,3% у 2016 році до 98,5% у 2017 році), але залишалось прийнятним.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг Приватного акціонерного товариства «Страхова Група «ТАС» підтверджено на рівні **uaAA**, прогноз **«стабільний»**; рейтинг надійності страхової компанії Приватного акціонерного товариства «Страхова Група «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 Група «ТАС», тис. грн.

Показник	31.12.2015	31.03.2016	30.06.2016	30.09.2016	31.12.2016	31.03.2017	30.06.2017	30.09.2017	31.12.2017
АКТИВИ									
Необоротні активи									
Нематеріальні активи:	1 967,9	1 851,4	1 741,2	1 710,8	1 619,3	1 542,4	1 664,7	1 598,0	1 538,4
Незавершене будівництво	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	16 000,1	16 000,1	25 999,8
Основні засоби	73 753,8	73 076,2	73 576,9	72 957,6	80 017,8	78 799,8	84 808,4	87 060,8	86 592,9
Довгострокові фінансові інвестиції:									
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
інші фінансові інвестиції	152 746,8	152 761,9	171 836,6	159 996,7	166 711,3	176 711,3	176 711,3	176 711,3	176 711,3
Довгострокова дебіторська заборгованість	117 190,5	122 842,3	129 887,5	147 056,1	9 000,0	13 700,0	0,0	0,0	0,0
Інші необоротні активи	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Залишок коштів у централізованих резервних фондах	0,0	0,0	0,0	0,0	163 609,7	167 663,5	171 153,7	186 031,6	195 398,9
Всього необоротних активів	345 659,0	350 531,8	377 042,1	381 721,2	420 958,0	438 417,0	450 338,2	467 401,9	486 241,3
Оборотні активи									
Запаси:	2 441,8	2 391,4	2 310,9	2 655,2	2 278,9	2 383,0	2 229,1	2 199,9	2 228,8
виробничі запаси	2 394,3	2 391,4	2 310,9	2 655,2	2 278,9	2 383,0	2 229,1	2 199,9	2 228,8
товари	47,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Депозити перестраховання	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Векселі одержані	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Поточна дебіторська заборгованість за послуги	59 943,0	69 617,8	63 873,3	66 269,5	81 645,5	93 441,9	108 592,8	122 685,1	130 739,8
Дебіторська заборгованість за розрахунками:									
з бюджетом	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
за виданими авансами	3 455,6	3 013,8	2 450,6	1 899,9	1 779,0	5 473,1	2 996,5	2 385,5	2 853,8
з нарахованих доходів	8 733,8	12 028,9	12 822,0	13 265,9	10 111,8	10 337,3	6 950,2	7 667,7	8 717,8
із внутрішніх розрахунків	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Інша поточна дебіторська заборгованість	5 009,4	7 618,4	9 514,2	9 581,6	10 847,4	11 423,5	7 177,2	9 148,2	7 530,7
Поточні фінансові інвестиції	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Грошові кошти та їх еквіваленти:	146 386,6	196 083,6	227 527,5	254 484,7	261 114,9	286 289,4	338 221,7	382 170,5	395 521,4
Готівка	0,3	0,1	1,3	0,4	1,0	0,1	0,8	0,7	0,7
Рахунки у банках	146 386,4	196 083,5	227 526,3	254 484,3	261 113,9	286 289,3	338 220,9	382 169,8	395 520,7
Витрати майбутніх періодів	188,7	421,7	345,6	237,3	340,4	761,6	1 031,1	822,9	357,4
Частки перестраховиків у страхових резервах	57 889,8	66 417,4	63 869,0	65 655,3	75 749,5	77 426,0	96 285,9	106 179,5	123 679,5
у резервах незароблених премій	11 562,2	14 900,9	16 609,0	16 472,1	26 668,5	27 779,2	42 480,6	29 545,9	21 656,7
в інших страхових резервах	46 327,7	51 516,6	47 260,0	49 183,2	49 081,0	49 646,8	53 805,4	76 633,6	102 022,8
Інші оборотні активи	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Всього оборотних активів	284 048,7	357 593,1	382 713,2	414 049,4	443 867,3	487 535,7	563 484,6	633 259,1	671 629,0
Необоротні активи та групи вибуття	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
ВСЬОГО АКТИВІВ	629 707,7	708 124,8	759 755,3	795 770,6	864 825,4	925 952,7	1 013 822,8	1 100 661,0	1 157 870,3

Додаток до рейтингового звіту №1 (продовження)

Дані балансу Приватного акціонерного товариства «Страхова Група «ТАС», тис. грн.

Показник	31.12.2015	31.03.2016	30.06.2016	30.09.2016	31.12.2016	31.03.2017	30.06.2017	30.09.2017	31.12.2017
ПАСИВИ									
Власний капітал									
Зареєстрований капітал	102 000,0	102 000,0	102 000,0	102 000,0	102 000,0	102 000,0	102 000,0	102 000,0	102 000,0
Капітал у дооцінках	33 467,4	33 467,4	33 467,4	33 467,4	33 467,4	33 467,4	33 467,4	33 467,4	33 467,4
Резервний капітал	5 326,6	5 326,6	5 326,6	5 326,6	5 326,6	5 326,6	13 042,2	13 042,2	13 042,2
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	70 993,1	115 842,5	155 836,0	174 599,7	206 982,3	235 843,4	269 810,7	267 573,6	288 143,5
Інші резерви	65 143,9	54 963,5	61 317,0	61 726,1	39 520,8	34 977,3	33 627,8	32 227,1	13 555,0
Усього власний капітал	276 930,9	311 600,0	357 947,0	377 119,8	387 297,1	411 614,6	451 948,0	448 310,3	450 208,1
Довгострокові зобов'язання та забезпечення									
Довгострокові кредити банків	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Інші довгострокові зобов'язання	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Довгострокові забезпечення	2 596,7	2 627,9	2 587,1	2 441,2	2 736,4	2 920,2	2 734,2	3 129,7	3 852,6
Забезпечення виплат персоналу	2 596,7	2 627,9	2 587,1	2 441,2	2 736,4	2 920,2	2 734,2	3 129,7	3 852,6
Страхові резерви	328 656,1	356 681,8	365 564,3	379 410,7	446 931,7	458 718,4	495 611,5	583 256,4	661 799,9
у тому числі резерв довгострокових зобов'язань	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
резерв збитків або резерв належних виплат	157 950,6	176 942,8	177 498,8	180 788,7	213 210,3	214 502,8	218 613,5	289 269,2	331 746,9
резерв незароблених премій	170 705,5	179 739,0	188 065,6	198 622,0	233 721,4	244 215,5	276 998,0	293 987,1	330 053,0
інші страхові резерви	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Усього довгострокові зобов'язання та забезпечення	331 252,8	359 309,7	368 151,4	381 851,9	449 668,1	461 638,6	498 345,6	586 386,1	665 652,5
Поточні зобов'язання і забезпечення									
Короткострокові кредити банків	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Векселі видані	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Поточна заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
за товари, роботи, послуги	14 883,7	24 143,5	21 056,6	23 481,4	17 462,2	36 218,6	46 258,8	47 956,4	23 249,4
за розрахунками з бюджетом	981,5	5 602,0	5 985,9	6 231,2	3 668,1	6 839,2	8 640,1	8 409,8	8 659,6
у тому числі з податку на прибуток	-577,1	3 572,0	4 121,6	4 468,6	1 821,7	4 607,4	6 374,4	6 403,4	7 195,8
розрахунки зі страхування	12,4	220,9	211,3	224,2	6,6	121,2	327,6	378,0	2,5
розрахунки з оплати праці	39,2	857,1	809,2	861,8	16,8	1 094,4	1 167,6	1 242,2	13,6
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	5 451,2	6 196,7	5 367,6	5 790,1	6 487,6	8 180,0	6 920,0	7 504,1	9 077,9
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Доходи майбутніх періодів	51,4	63,1	71,8	75,6	71,3	65,7	61,8	70,6	910,9
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Інші поточні зобов'язання	104,6	132,0	154,6	134,5	147,5	180,4	153,2	403,5	95,9
Усього поточних зобов'язань і забезпечення	21 523,9	37 215,2	33 656,9	36 798,9	27 860,1	52 699,4	63 529,1	65 964,6	42 009,7
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, що утримуються для продажу, та групами вибуття									
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
ВСЬОГО ПАСИВІВ	629 707,7	708 124,8	759 755,3	795 770,6	864 825,3	925 952,6	1 013 822,8	1 100 661,0	1 157 870,3

Дані звіту про доходи та витрати Приватного акціонерного товариства «Страхова Група «ТАС», тис. грн.

Показник	2015	3 міс. 2016	6 міс. 2016	9 міс. 2016	2016	3 міс. 2017	6 міс. 2017	9 міс. 2017	2017
Категорії доходів									
Визначення доходу від страхування:									
- валові страхові платежі (премії, внески)	607 382,14	163 837,56	340 421,9	534 146,7	763 237,4	202 200,7	458 234,9	726 640,9	1 023 862,9
- частка премій, сплачена перестраховикам	66 163,04	19 036,81	34 095,1	52 908,0	88 244,9	17 315,0	42 568,7	61 823,0	88 794,3
- зміна резерву незароблених премій (з урахуванням перестраховування)	45 869,46	5 694,80	12 313,2	23 006,5	47 909,5	9 383,4	27 464,5	57 388,4	101 343,4
Зароблені страхові платежі	495 349,64	139 105,95	288 378,7	450 542,2	618 737,5	168 816,7	356 138,9	575 561,3	810 712,4
Операційні доходи, окрім зароблених платежів, у т.ч.									
- кошти, що повертаються з резервів (інших, ніж резерви незароблених премій)	47 781,96	7 075,17	15 826,0	30 363,7	38 793,9	17 400,0	35 116,0	63 806,6	77 534,1
- частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	31 734,71	9 445,46	18 638,3	26 725,7	38 310,2	9 323,1	17 531,3	24 691,1	34 869,9
- суми, що отримано в результаті реалізації переданого страховальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	6 579,87	2 170,24	3 898,1	5 815,9	7 852,8	2 905,8	5 420,7	8 273,5	11 010,0
- інші операційні доходи	6006,78	920,1	1 798,3	2 889,4	4 804,1	1 832,0	3 346,8	4 737,8	6 869,5
Доходи від фінансової діяльності	46 664,84	21 823,68	44 921,3	68 099,0	92 257,3	22 917,8	47 931,4	72 527,5	97 326,2
Дохід від надання агентських послуг для інших страховиків	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходи від неосновної діяльності	227 748,39	929,46	1 716,1	19 457,2	90 939,7	1 097,1	2 003,1	2 910,7	5 130,8
Надзвичайні доходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Категорії витрат									
Виплати страхових відшкодувань	212 434,96	59 469,28	119 296,6	189 251,3	262 223,6	88 771,0	169 979,1	255 849,0	371 336,7
Відрахування у резерви (окрім резерву незароблених премій)	74 803,84	19 330,08	34 441,9	50 346,3	91 300,3	18 126,8	35 794,8	112 312,9	143 128,9
Відрахування у централізовані страхові резервні фонди	5 444,73	1 764,84	3 636,9	5 125,3	7 785,9	1 984,3	3 988,3	5 444,7	8 568,5
Аквізиційні (агентська винагорода) та ліквідаційні витрати	87 066,90	24 218,21	52 289,4	79 652,5	109 608,1	38 146,2	79 385,9	132 174,8	197 531,7
Витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків	1 758,1	456,5	1 009,1	1 783,3	2 500,2	757,3	1 557,0	2 593,9	4 070,8
Інші витрати, що включаються у собівартість страхування	2 060,81	647,83	1 490,6	2 367,5	3 220,5	925,2	2 306,7	3 553,3	4 675,9
Інші адміністративні витрати	93 874,87	26 921,40	52 655,7	81 486,7	113 489,1	36 383,6	76 077,6	120 864,2	171 878,3
Інші витрати на збут послуг	1 319,02	286,04	469,8	635,4	1 627,7	756,2	1 756,4	2 200,3	4 040,6
Інші операційні витрати	31 588,17	7 959,47	17 446,8	27 589,6	36 566,6	9 029,1	19 784,6	33 852,8	47 926,8
Витрати на фінансову діяльність	0	0,5	0,5	1,0	1,3	6,4	19,0	86,4	487,0
Витрати на неосновну діяльність	346 102,53	3,14	2 421,3	19 297,9	89 592,9	1,0	4,8	5,3	9,6
Надзвичайні витрати	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові результати									
Сальдо зароблених платежів та страх. виплат	282 914,68	79 636,67	169 082,1	261 290,9	356 513,9	80 045,7	186 159,8	319 712,3	439 375,7
Результат операційної (основної) діяльності	77 101,58	17 663,28	45 802,7	78 099,2	80 176,5	5 398,0	26 923,3	8 224,4	-12 162,2
Результат фінансової діяльності	46 664,84	21 823,18	44 920,8	68 098,0	92 256,1	22 911,4	47 912,5	72 441,1	96 839,2
Результат іншої звичайної діяльності	-118 354,14	926,32	-705,2	159,2	1 346,8	1 096,1	1 998,3	2 905,4	5 121,2
Результат надзвичайних подій	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Податок на прибуток	15 742,38	4 195,37	8 945,9	14 005,6	19 466,6	5 131,2	12 029,8	22 356,3	26 847,1
Чистий прибуток (збиток) після оподаткування	-10 330,10	36 217,41	81 072,4	132 350,9	154 312,8	24 274,3	64 804,2	61 214,6	62 951,2

Структура валових страхових премій Приватного акціонерного товариства «Страхова Група «ТАС», тис. грн.

Валові страхові платежі	2015	3 міс. 2016	6 міс. 2016	9 міс. 2016	2016	3 міс. 2017	6 міс. 2017	9 міс. 2017	2017
Добровільне	208 274,3	54 530,0	107 705,0	179 248,3	297 866,4	86 737,1	181 198,9	302 788,3	451 015,2
страхування життя									
страхування від нещасних випадків	4 510,7	1 037,5	2 066,6	3 539,0	5 219,2	1 209,5	2 587,6	4 857,8	6 956,8
медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	44 319,4	12 992,9	16 241,4	27 273,6	40 492,7	17 364,8	18 940,8	43 297,5	58 208,9
страхування здоров'я на випадок хвороби	2 578,6	912,0	1 836,8	2 893,7	4 202,8	1 395,6	3 100,6	6 148,9	8 801,7
страхування залізничного транспорту	212,4	0,0	61,8	61,8	313,1	0,0	73,8	88,6	730,3
страхування наземного транспорту (крім залізничного)	78 770,3	21 420,0	45 265,6	73 602,8	114 053,9	22 758,5	64 574,3	107 652,3	168 677,7
страхування водного транспорту	-4,9	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
страхування вантажів та багажу	1 988,8	557,6	817,2	1 990,8	3 469,7	1 992,1	3 512,4	5 864,8	7 795,2
страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	16 356,9	2 561,2	6 558,3	11 809,1	30 451,4	8 660,1	18 519,7	26 481,3	36 746,6
страхування майна (іншого, ніж транспорт)	16 664,8	2 561,2	6 558,3	11 809,1	30 829,6	8 690,9	20 745,9	29 142,5	40 078,9
страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	10757,97	3 712,6	7 732,4	12 101,3	16 876,9	5 346,7	11 214,1	17 549,6	25 676,1
страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
страхування іншої відповідальності перед третіми особами	15 195,7	3 779,7	7 684,5	12 600,2	19 154,2	6 441,9	13 046,2	21 687,6	31 680,9
страхування кредитів(у т. ч. відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	3,0	1,5	1,5	1,5	1,5	0,0	0,0	0,0	0,0
страхування фінансових ризиків	3,4	0,0	0,6	381,5	1 536,0	1 579,1	2 981,4	4 117,5	15 506,7
страхування медичних витрат	16 304,9	4 969,9	12 666,9	20 931,0	30 725,5	11 178,2	21 508,0	35 389,6	49 468,4
страхування сільськогосп. продукції	612,3	23,9	213,1	252,8	539,8	119,6	394,2	510,4	686,9
Обов'язкове	399 107,8	109 307,6	232 716,9	354 898,4	465 371,0	115 463,6	277 036,0	423 852,6	572 847,7
особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	382,5	90,2	139,8	265,9	366,7	135,2	249,2	351,7	502,3
особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	2 358,5	607,8	1 261,2	1 994,1	2 672,4	643,2	1 462,5	2 321,3	3 136,1
авіаційне страхування цивільної авіації	-8,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	10 591,0	10 867,4	10 885,7
страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	171 740,0	44 239,0	99 657,4	152 454,0	207 786,7	54 628,7	128 920,4	204 203,8	290 335,7
страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів (за додатковими договорами)	222 939,1	63 165,4	129 957,6	197 905,5	251 242,1	58 514,9	115 683,5	184 687,8	245 145,1
страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки	235,4	324,5	472,8	531,6	657,9	225,2	292,9	364,0	502,3
страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів	617,0	220,2	335,0	577,2	1 045,8	464,2	836,2	1 296,2	1 675,2
страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	400,7	126,6	223,7	327,2	423,2	131,4	233,1	349,4	467,4
страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	251,8	125,1	160,5	232,5	312,8	103,1	225,9	595,4	1 004,3
інші види обов'язкового страхування	186,2	408,4	508,5	610,4	863,3	617,2	728,3	984,3	1 336,3
Всього валові страхові платежі	607 382,1	163 837,6	340 421,9	534 146,7	763 237,4	202 200,7	458 234,9	726 640,9	1 023 862,9

Структура валових страхових виплат Приватного акціонерного товариства «Страхова Група «ТАС», тис. грн.

Валові страхові виплати	2015	3 міс. 2016	6 міс. 2016	9 міс. 2016	2016	3 міс. 2017	6 міс. 2017	9 міс. 2017	2017
Добровільне	86 941,6	18 762,1	38 458,1	38 458,1	66 522,9	35 218,4	67 071,8	100 059,9	147 133,8
страхування від нещасних випадків	600,1	130,8	263,5	403,7	568,3	158,6	362,0	578,2	819,7
медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	28 821,4	7 090,5	12 842,3	18 487,6	25 267,4	8 399,3	15 044,2	21 706,8	32 968,4
страхування здоров'я на випадок хвороби	284,0	221,4	351,6	454,6	608,5	120,4	276,9	542,5	887,8
страхування наземного транспорту (крім залізничного)	47 754,3	9 383,1	20 702,1	40 020,8	53 942,7	21 770,6	41 507,4	61 939,8	87 526,3
страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	50,9	0,0	0,0	0,0	96,7	389,1	732,1	970,8	1 331,0
страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	114,4	13,0	119,9	151,9	213,9	26,9	80,3	415,9	757,6
страхування майна (іншого, ніж транспорт)	1 089,0	178,9	495,8	1 094,3	1 730,7	837,9	2 704,8	3 305,9	4 589,2
страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	1 463,4	829,6	1 213,8	2 236,2	2 934,1	825,5	1 574,3	2 336,9	3 564,7
страхування іншої відповідальності перед третіми особами	1 908,4	3,4	232,2	232,2	259,7	0,0	0,0	1,5	593,2
страхування кредитів(у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
страхування медичних витрат	4 855,9	887,2	2 176,5	3 378,7	5 304,5	2 690,1	4 746,1	8 206,4	14 024,9
страхування сільськогосподарської продукції	0,0	24,2	60,5	63,0	84,7	0,0	43,6	54,6	71,1
Обов'язкове	125 493,4	40 707,2	80 838,5	122 728,4	171 212,4	53 552,6	102 907,3	155 789,1	224 202,9
особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	119,5	0,0	0,0	29,8	57,3	102,4	176,7	227,7	421,5
авіаційне страхування цивільної авіації	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	59 306,8	19 627,0	36 082,8	55 619,6	77 462,9	28 058,7	56 296,9	88 450,1	128 284,2
страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів (за додатковими договорами)	66 067,0	21 080,2	44 755,7	67 079,0	93 594,9	25 391,5	46 433,8	67 111,3	95 390,0
страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	107,2
Всього валові страхові виплати	212 435,0	59 469,3	119 296,6	189 251,3	262 223,6	88 771,0	169 979,1	255 849,0	371 336,7