

Рейтинговий звіт KTAS 001-016 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:	25.06.2020 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:	25.06.2020 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 2019 рік в цілому та I квартал 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.	03.06.2016 р.
Рівень рейтингу:	uaA	uaA	uaA	uaA	uaA	uaA	uaA	uaA
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження

Дата	24.11.2016	23.06.2017	22.12.2017	27.06.2018	21.12.2018	27.06.2019	24.12.2019	25.06.2020
Рівень рейтингу:	uaAA	uaAA	uaAA	uaAA+	uaAA+	uaAA+	uaAA+	uaAA+
Прогноз:	стабільний	стабільний	позитивний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	підвищення	підтвердження	підтвердження	підвищення	підтвердження	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.	03.06.2016 р.
Рівень рейтингу надійності страхової компанії:	uaA _{ins}	uaA _{ins}	uaA _{ins}	uaA _{ins}	uaA _{ins}	uaA _{ins}	uaA _{ins}	uaA _{ins}
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження

Дата	24.11.2016	23.06.2017	22.12.2017	27.06.2018	21.12.2018	27.06.2019	24.12.2019	25.06.2020
Рівень рейтингу надійності страхової компанії:	uaA _{ins}	uaA _{ins}	uaA _{ins}	uaA _{ins}	uaA _{ins}	uaA _{ins}	uaA _{ins}	uaA _{ins}
Рейтингова дія:	підтвердження	підтвердження	підтвердження	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 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	2016	2017	2018	3 міс. 2019	6 міс. 2019	9 міс. 2019	2019	3 міс. 2020
Активи	1 632 684,0	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
Власний капітал	132 867,0	250 461,0	234 308,0	245 302,0	253 129,0	264 051,0	296 834,0	269 735,0
Статутний капітал	46 306,0	93 322,0	93 322,0	93 322,0	93 322,0	93 322,0	93 322,0	93 322,0
Валові страхові платежі	285 857,0	387 194,0	502 033,0	126 425,0	254 171,0	401 804,0	559 724,0	143 469,0
Чисті страхові платежі	284 891,0	385 477,0	499 580,0	125 438,0	250 999,0	397 376,0	553 922,0	141 645,0
Частка вихідного перестраховування	0,3%	0,4%	0,5%	0,8%	1,2%	1,1%	1,0%	1,3%
Зароблені страхові платежі	166 985,0	270 886,0	402 836,0	113 573,0	205 345,0	308 675,0	415 377,0	98 687,0
Високоліквідні активи	1 137 641,0	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
Страхові резерви	1 451 795,0	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
Виплати страхового відшкодування	71 748,0	104 406,0	152 235,0	38 049,0	74 477,0	111 370,0	144 433,0	34 774,0
Інвестиційний дохід	171 527,0	200 872,0	244 845,0	66 317,0	138 446,0	216 638,0	293 369,0	82 427,0
Результат основної діяльності	-131 349,0	-156 911,0	-205 093,0	-63 400,0	-125 296,0	-194 730,0	-249 608,0	-69 157,0
Прибуток	26 046,0	47 071,0	42 979,0	5 530,0	11 451,0	15 727,0	33 490,0	8 899,0
Рівень валових виплат	25,1%	27,0%	30,3%	30,1%	29,3%	27,7%	25,8%	24,2%
Рентабельність активів (ROA)	1,6%	1,9%	1,7%	-	-	-	1,2%	-
Рентабельність власного капіталу (ROE)	19,6%	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 19 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-березня 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 (накопичення, захист, пенсія, інвестиції) та корпоративні програми страхування. Протягом аналізованого періоду страховиком впроваджувалась значна кількість програм страхування життя: 14 накопичувальних програм (8 з яких були доступні для продажу новим клієнтам, за рештою є чинні договори), 23 ризикові програми (12 з яких були доступні для продажу новим клієнтам), 2 комплексні програми страхування (є чинні договори), а також програма «DOCTOR TAS».

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 2019 року СК «ТАС» займала 2 місце серед учасників відповідного сегменту фінансового ринку за обсягами інвестиційного доходу та обсягами активів.

У 2018 та 2019 роках та I кварталі 2020 року зберігалась позитивна динаміка зростання кількості укладених договорів та застрахованих осіб. Станом на 31.03.2020 р. компанією було застраховано 300,3 тис. фізичних осіб, що на 4,3 тис. осіб, або на 4,8% більше, ніж на початок поточного року. Динаміка валових страхових платежів також була позитивною як за рахунок коштів, залучених від фізичних осіб за накопичувальними видами, так і за іншими договорами страхування життя. У поточному році ринкова ситуація погіршилась з огляду на загострення проблем в економіці в умовах зниження ділової активності України 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 накопичувального страхування.

Загалом обсяг залучених валових страхових премій у 2019 році перевищив обсяг надходжень, залучених в 2018 році, на 11,5%, у січні-березні 2020 року приріст становив 13,5% до відповідного показника аналогічного періоду 2019 року. Диверсифікація за найбільшими страхувальниками наразі прийнятна. Обсяг операцій з вихідного перестраховування договорів страхування життя залишається незначним. Якість операцій з перестраховування є високою з огляду на високі рейтинги іноземних партнерів.

Упродовж 2019 року та I кварталу 2020 року, на відміну від 2015-2018 рр., мало місце зменшення сукупних обсягів страхових виплат сплачених з боку СК «ТАС». При цьому у 2019 році така динаміка була зумовлена зменшенням обсягу страхових виплат із страхування життя, у I кварталі 2020 року – внаслідок зменшення виплат у вигляді анuitетів. Загалом у 2019 році обсяг страхових виплат (включаючи виплати у формі анuitетів) зменшився на 5,1%, у січні-березні 2020 року – на 8,6% до показників

відповідних попередніх періодів. Слід зазначити, що у 2018-2019 рр. та січні-березні 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 31.03.2020 р. залишалась прийнятною із превалюванням високоліквідних та умовно ліквідних складових. Компанія має запас короткострокової ліквідності достатній для здійснення розрахунків за поточними виплатами. Протягом 2013-2019 рр. та I кварталу 2020 року обсяг активів СК «ТАС» зростає, 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 2019 року сукупний обсяг активів СК «ТАС» збільшився на 9,7%, у січні-березні поточного року – ще на 6,3%. Загалом, станом на 31.03.2020 р. забезпеченість компанії високоліквідними активами, на думку рейтингового агентства, залишалась прийнятною. Диверсифікація активів, якими представлено страхові резерви, протягом усього 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 кварталі 2020 року обсяг статутного капіталу не змінювався. Власний капітал страховика станом на останню звітну дату (31.03.2020 р.) на 34,6% сформований статутним капіталом, решту складають нерозподілений прибуток, резервний капітал та інші резерви. Результати дооцінки станом на 31.03.2020 р. мали негативне значення. Протягом 2019 року рівень забезпечення основної діяльності СК «ТАС» власним капіталом покращився, проте у I кварталі 2020 року з огляду на негативні результати дооцінки фінансових інструментів мало місце зменшення обсягу власного капіталу. Рівень покриття чистих страхових резервів власним капіталом станом на 31.03.2020 р. дорівнював 10,3% (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 2019 році та січні-березні 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 2019 році та січні-березні 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 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 31.12.2019 р. та 31.03.2020 р. значення комбінованого показника збитковості СК «ТАС» було прийнятним – 71,1% та 67,9% відповідно. Вплив негативних явищ, що наразі тривають на страховому ринку України, на показники діяльності СК «ТАС» є помірним, хоча зниження реальних доходів населення може обмежувати 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	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019	31.03.2020
Активи								
Необоротні активи								
Нематеріальні активи	1 647	1 278	1 124	1 038	966	934	825	746
первісна вартість	4 013	8 982	9 668	9 697	9 733	9 805	9 807	9 840
накопичена амортизація	2 366	7 704	8 544	8 659	8 767	8 871	8 982	9 094
Незавершені капітальні інвестиції	0	11 055	17 074	17 077	17 139	60 138	66 071	66 109
Основні засоби	60 831	56 393	56 939	55 797	54 684	53 526	55 869	55 292
первісна вартість	93 500	94 840	101 445	100 560	100 569	100 571	104 231	104 260
знос	32 669	38 447	44 506	44 763	45 885	47 045	48 362	48 968
Інвестиційна нерухомість	0	0	0	158 786	190 202	190 202	191 010	191 010
інші фінансові інвестиції	81 860	244 173	476 981	466 506	412 692	180 659	202 091	149 928
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0	0	0	0	0	0
Відстрочені податкові активи	0	0	1 946	897	470	0	0	2 423
Відстрочені аквізиційні витрати	38 230	77 379	91 838	95 401	97 378	100 389	103 770	109 083
Інші необоротні активи	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього необоротні активи	182 568	390 278	645 902	795 502	773 531	585 848	619 636	574 591
Оборотні активи								
Виробничі запаси	386	1 635	2 141	1 551	2 039	1 990	1 483	1 530
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	2 704	8 477	9 338	9 788	9 563	9 396	9 230	9 376
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	0	0	0	0	0	0	0	0
з бюджетом	0	782	502	32 102	30 546	6 064	4 682	3 912
у тому числі з податку на прибуток	0	0	0	0	0	0	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	8 913	13 306	17 332	18 882	21 080	21 410	11 237	12 272
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	0	0	0	0	0	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	3 191	6 829	12 589	14 474	15 412	16 086	17 650	23 129
Поточні фінансові інвестиції	1 179 782	1 562 558	1 451 974	1 410 788	1 467 498	1 693 898	1 819 161	1 988 851
Грошові кошти та їх еквіваленти:	253 760	426 975	437 260	342 510	364 611	375 195	338 694	384 547
Готівка	0	0	0	0	0	0	0	0
Рахунки в банках	253 760	426 975	437 260	342 510	364 611	375 195	338 694	384 547
Витрати майбутніх періодів	96	1 344	734	657	481	352	654	569
Частка перестраховиків у страхових резервах	1 284	2 208	2 881	6 737	5 986	6 656	7 497	8 389
у тому числі в резервах довгострокових зобов'язань	1 284	2 208	2 881	3 039	3 197	3 495	4 426	5 271
резервах незароблених премій	0	0	40	3 698	2 789	3 161	3 071	3 118
Інші оборотні активи	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього оборотні активи	1 450 116	2 024 114	1 934 751	1 837 489	1 917 216	2 131 047	2 210 288	2 432 575
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
Баланс	1 632 684	2 414 392	2 580 653	2 632 991	2 690 747	2 716 895	2 829 924	3 007 166

Додаток до рейтингового звіту №1 (продовження)

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

Показники	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019	31.03.2020
Пасив								
Власний капітал								
Зареєстрований (пайовий) капітал	46 306	93 322	93 322	93 322	93 322	93 322	93 322	93 322
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	0	0	0	0	0	0	0	0
Капітал у дооцінках	12 257	9 447	-5 991	-1 215	730	7 444	22 697	-13 269
Резервний капітал	2 624	6 117	8 471	8 471	10 620	10 620	10 620	10 620
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	71 680	141 575	138 026	144 260	147 924	152 216	169 984	178 888
Неоплачений капітал	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучений капітал	0	0	480	464	533	449	211	174
Усього власний капітал	132 867	250 461	234 308	245 302	253 129	264 051	296 834	269 735
Довгострокові зобов'язання і забезпечення								
Відстрочені податкові зобов'язання	4 143	2 555	0	0	0	1 004	5 473	0
Довгострокові кредити банків	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0
Страхові резерви	1 451 795	2 066 736	2 246 104	2 286 962	2 325 480	2 337 783	2 415 668	2 620 254
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1 427 307	2 015 465	2 200 249	2 233 720	2 268 396	2 284 840	2 360 906	2 560 913
резерв збитків або резерв належних виплат	24 488	51 271	45 855	53 241	57 084	52 943	54 762	59 341
резерв незароблених премій	0	0	0	0	0	0	0	0
інші страхові резерви	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього довгострокові зобов'язання і забезпечення	132 867	2 069 291	2 246 104	2 286 962	2 325 480	2 338 787	2 421 141	2 620 254
Поточні зобов'язання і забезпечення								
Короткострокові кредити банків	0	0	0	0	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0	0	0
товари, роботи, послуги	874	158	3 399	4 008	7 326	3 632	5 857	5 742
розрахунками з бюджетом	3 578	7 772	4 491	3 107	4 041	3 296	6 315	4 090
розрахунками з оплати праці	0	0	19	148	85	19	0	84
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	0	0	0	0	0	0	0	0
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	37 812	79 724	77 594	82 266	86 802	90 324	84 325	89 515
Поточні забезпечення	1 615	6 986	14 738	11 079	13 872	16 774	15 409	17 734
Доходи майбутніх періодів	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	0	0	0	119	12	12	43	12
Всього поточні зобов'язання і забезпечення	43 879	94 640	100 241	100 727	112 138	114 057	111 949	117 177
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття								
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	0	0	0	0	0	0	0	0
Баланс	1 632 684	2 414 392	2 580 653	2 632 991	2 690 747	2 716 895	2 829 924	3 007 166

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

Показник	2016	2017	2018	3 міс. 2019	6 міс. 2019	9 міс. 2019	2019	3 міс. 2020
Категорії доходів								
- валові страхові платежі (премії, внески)	285 857	387 194	502 033	126 425	254 171	401 804	559 724	143 469
- частка премій, сплачена перестраховикам	966	1 717	2 453	987	3 172	4 428	5 802	1 824
- відрахування у резерви зі страхування життя	-117 906	-114 591	-96 744	-11 865	-45 654	-88 701	-138 545	-42 958
Дохід від реалізації послуг зі страхування життя	166 985	270 886	402 836	113 573	205 345	308 675	415 377	98 687
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	0	0
- частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками (перестраховиками-нерезидентами)	83	1 242	3 073	19	3 388	4 045	4 066	3 483
- інші операційні доходи	210 630	118 556	106 668	9 901	7 523	14 549	24 756	9 973
Інвестиційний дохід, одержаний від розміщення коштів резервів із страхування життя	171 527	221 456	266 225	71 873	142 931	219 654	300 509	82 020
- доходи від участі в капіталі	0	0	0	0	0	0	0	0
- доходи за облігаціями	50 966	95 408	126 670	33 957	65 516	99 124	135 942	37 433
- доходи від депозитів	120 561	125 822	139 291	37 916	77 415	120 530	164 567	44 587
- дивіденди за акціями	0	226	264	0	0	0	0	0
Доходи від неосновної діяльності	0	0	0	0	0	0	0	0
Надзвичайні доходи	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума відрахувань у резерв зі страхування життя за рахунок частини зазначеного інвестиційного доходу	-89 314	-80 700	-88 040	-21 606	-48 178	-86 038	-120 259	-37 564
Категорії витрат								
Виплати страхових відшкодувань	71 748	104 406	152 235	38 049	74 477	111 370	144 433	34 774
Виплати викупних сум	33 832	47 532	46 253	8 231	14 843	24 065	32 773	6 855
Витрати на агентські винагороди та на пролонгацію договорів	177 980	193 762	233 853	58 337	117 134	185 689	248 576	62 030
Інші адміністративні витрати	17 344	28 088	35 213	14 868	27 204	41 520	55 373	21 884
Інші витрати на збут послуг (на рекламу та маркетинг)	6 989	15 308	40 408	11 714	23 538	37 096	52 296	13 708
Інші операційні витрати	110 593	56 929	128 186	30 558	28 053	33 247	36 145	799
Витрати на фінансову діяльність	0	0	0	0	0	0	0	0
- у тому числі втрати від участі у капіталі	0	0	0	0	0	0	0	0
Витрати на неосновну діяльність	0	19	39	0	0	0	0	0
Фінансові результати								
Результат операційної (основної) діяльності	-131 349	-156 911	-205 093	-63 400	-125 296	-194 730	-249 608	-69 157
Результат фінансової діяльності	171 527	221 456	266 225	71 873	142 931	219 654	300 509	82 020
Результат іншої звичайної діяльності	-3	-19	-39	0	0	0	0	0
Результат надзвичайних подій	0	0	0	0	0	0	0	0
Податок на прибуток	14 129	17 455	18 114	2 943	6 184	9 197	17 411	3 964
Чистий прибуток (збиток) після оподаткування	26 046	47 071	42 979	5 530	11 451	15 727	33 490	8 899

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

Показник	2016	2017	2018	3 міс. 2019	6 міс. 2019	9 міс. 2019	2019	3 міс. 2020
Валові страхові платежі, у т.ч.	285 857	387 194	502 033	126 425	254 171	401 804	559 724	143 469
За договорами страхування довічної пенсії, страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника недержавного пенсійного фонду	-	-	-	-	-	-	0	0
За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку	2 836	24 398	39 630	11 784	23 852	41 703	57 779	14 841
За іншими договорами накопичувального страхування	126 329	216 167	287 676	70 070	136 664	212 769	297 894	75 572
За договорами страхування життя лише на випадок смерті	50	38	32	7	12	22	33	9
За іншими договорами страхування життя	156 642	146 591	174 695	44 564	93 643	147 310	204 018	53 047
Частки страхових платежів, що належать перестраховикам, у т.ч.	966	1 717	2 453	987	3 172	4 428	5 802	1 824
За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку	-	-	-	-	-	1	2	0
За іншими договорами накопичувального страхування	804	1 336	1 798	342	692	1 407	1 826	433
За договорами страхування життя лише на випадок смерті	16	11	20	3	0	0	0	0
За іншими договорами страхування життя	146	370	635	642	2 480	3 020	3 974	1 391
Валові виплати страхового відшкодування, у т.ч.	59 693	84 060	111 910	22 342	48 098	74 418	98 801	25 505
За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку	-	144	184	33	56	5 776	511	51
За іншими договорами накопичувального страхування	58 976	79 274	105 842	20 810	42 868	61 438	89 899	23 742
За договорами страхування життя лише на випадок смерті	11	30	-	-	-	-	0	27
За іншими договорами страхування життя	706	4 612	5 884	1 499	5 174	7 204	8 391	1 685
Виплати викупних сум, у т.ч.	33 832	47 532	46 253	8 231	14 843	24 065	32 773	6 855
За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку	-	-	-	-	-	-	-	-
За іншими договорами накопичувального страхування	33 832	46 813	45 112	8 071	14 253	22 910	31 326	6 575
За договорами страхування життя лише на випадок смерті	-	-	-	-	-	-	-	-
За іншими договорами страхування життя	-	-	-	-	-	-	-	-
Страхові виплати у вигляді анuitетів	12 047	20 346	40 325	15 707	26 379	36 952	45 632	9 269
Частки виплат страхових відшкодувань, що компенсовані перестраховиками	83	1 242	3 073	19	3 388	4 045	0	0