

ЗАСО «ТАСК»

Страховая организация	ЗАСО «ТАСК»
Учетный номер плательщика	100003006
Вид экономической деятельности	
Организационно-правовая форма	
Орган управления	
Единица измерения	руб.
Адрес	г. Минск, ул. Червякова, 46

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС на 1 января 2019 года

АКТИВЫ	Код строки	На 1 января 2019 года	На 31 декабря 2017 года
1	2	3	4
I. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства	110	10 181 378	9 036 689
Нематериальные активы	120	10 707	14 591
Доходные вложения в материальные активы	130	-	-
в том числе:			
инвестиционная недвижимость	131	-	-
предметы финансовой аренды (лизинга)	132	-	-
прочие доходные вложения в материальные активы	133	-	-
Вложения в долгосрочные активы	140	76 464	379 872
Долгосрочные финансовые вложения	150	5 279 270	1 234 715
Долгосрочная дебиторская задолженность	160	805 614	805 614
Отложенные налоговые активы	170	-	-
Прочие долгосрочные активы	180	-	-
ИТОГО по разделу I	190	16 353 433	11 471 481
II. КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	645 313	594 086
в том числе:			
материалы	211	645 313	594 086
незавершенное производство	212	-	-
прочие запасы	213	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для реализации	215	-	-
Расходы будущих периодов	220	42 923	39 869
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам	230	18 074	74 788
Доля перестраховщиков в страховых резервах	240	1 720 982	1 296 963
в том числе:			
резерв незаработанной премии	241	1 198 245	1 113 838
резервы убытков	242	522 737	183 125
другие технические резервы	243	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность	250	23 719 551	19 444 075
Краткосрочные финансовые вложения	260	4 762 609	-
Денежные средства и их эквиваленты	270	33 590 567	36 532 884
в том числе:			
касса	271	43 468	53 338
депозитные счета	272	32 406 990	29 830 924
эквиваленты денежных средств	273	-	-
прочие денежные средства	274	1 140 109	6 648 622
Прочие краткосрочные активы	280	-	-
ИТОГО по разделу II	290	64 500 019	57 982 665
БАЛАНС	300	80 853 452	69 454 146

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Код строки	На 1 января 2019 года	На 31 декабря 2017 года
1	2	3	4
III. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	410	13 384 600	13 384 594
Неоплаченная часть уставного капитала	420	-	-
Собственные акции (доли в уставном капитале)	430	-	-
Резервный капитал	440	-	-
в том числе резервный фонд заработной платы	441	-	-
Добавочный капитал	450	3 268 914	2 292 650
в том числе прирост (переоценка) стоимости объектов недвижимости, приобретенных за счет страховых резервов	451	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	460	10 397 812	8 123 743
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	470	-	-
Целевое финансирование	480	-	-
ИТОГО по разделу III	490	27 051 326	23 800 987
IV. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ И ФОНДЫ			
Резервы по видам страхования, относящимся к страхованию жизни	500	-	-
Резерв незаработанной премии	501	37 414 410	30 790 160
Резервы убытков	502	8 499 902	9 066 081
Другие технические резервы	503	-	-
Иные страховые резервы	504	-	-
Фонд предупредительных (превентивных) мероприятий	505	650 591	483 022
Гарантийные фонды	506	13 952	13 144
Иные фонды, образованные в соответствии с законодательством	507	19 416	14 296
ИТОГО по разделу IV	509	46 598 271	40 366 703
V. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные кредиты и займы	510	-	-
Долгосрочные обязательства по лизинговым платежам	520	-	-
Отложенные налоговые обязательства	530	1 024 548	873 580
Доходы будущих периодов	540	-	-
Резервы предстоящих платежей	550	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	560	-	-
ИТОГО по разделу V	590	1 024 548	873 580
VI. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные кредиты и займы	610	1 202 400	-
Краткосрочная часть долгосрочных обязательств	620	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность	630	4 976 907	4 412 876
в том числе:			
страхователям	631	379 382	383 482
страховым агентам и страховым брокерам	632	2 202 553	1 524 627
прочим кредиторам по операциям страхования, страхования по операциям перестрахования	633	63 566	33 375
депо премий по рискам, переданным в перестрахование	634	1 050 560	780 552
поставщикам и подрядчикам	635	-	-
по авансам полученным	636	152 497	174 214
по налогам и сборам	637	-	-
по социальному страхованию и обеспечению	638	99 701	378 255
по оплате труда	639	82 881	95 358
по лизинговым платежам	640	601 217	525 614
собственнику имущества (учредителям, участникам)	641	-	-
прочим кредиторам	642	-	-
Обязательства, предназначенные для реализации	643	344 550	517 399
Доходы будущих периодов	650	-	-
Резервы предстоящих платежей	660	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	670	-	-
ИТОГО по разделу VI	690	6 179 307	4 412 876
БАЛАНС	700	80 853 452	69 454 146

ОТЧЕТ о прибылях и убытках за январь – декабрь 2018 года

Наименование показателей	Код строки	За январь – декабрь 2018 года	За январь – декабрь 2017 года
1	2	3	4
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО СТРАХОВАНИЮ, ОТНОСЯЩЕМУСЯ К СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ			
Страховые взносы (страховые премии), брутто	010	-	-
Страховые выплаты	020	-	-
Изменение резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни (+ или -)	030	-	-
в том числе изменение резерва дополнительных выплат	031	-	-

Отчисления в гарантийный фонд и фонд предупредительных (превентивных) мероприятий	040	-	-
Расходы на ведение дела	050	-	-
Доходы по деятельности, связанной со страхованием, относящимся к страхованию жизни	055	-	-
Расходы по деятельности, связанной со страхованием, относящимся к страхованию жизни	056	-	-
Прибыль (убыток) от операций по видам страхования, относящимся к страхованию жизни (строки 010 - 020 + (030 - 031) - 040 - 050 + 055 - 056)	060	-	-
Прочие доходы по текущей деятельности	065	-	-
Прочие расходы по текущей деятельности	066	-	-
Прибыль (убыток) от текущей деятельности по видам страхования, относящимся к страхованию жизни (строки ± 060 + 065 - 066)	069	-	-
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ			
Страховые взносы (страховые премии), брутто – всего	070	92 750 918	76 791 982
в том числе:			
по прямому страхованию и сострахованию по рискам, принятым в перестрахование	071	91 840 572	75 346 518
по рискам, принятым в перестрахование	072	910 346	1 445 464
Страховые взносы по рискам, переданным в перестрахование, брутто	073	3 433 461	3 261 429
Страховые взносы (страховые премии) с учетом перестрахования, нетто (строки 070 – 073)	074	89 317 457	73 530 553
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	080	(6 624 250)	(1 565 878)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	081	84 407	(11 972)
Изменение резерва незаработанной премии с учетом перестрахования, нетто (итог строк 080 и 081)	082	(6 539 843)	(1 577 850)
Заработанные премии, нетто (итог строк 074 и 082)	085	82 777 614	71 952 703
Оплаченные убытки (страховые выплаты), брутто	090	57 100 982	49 572 759
Доля перестраховщиков в убытках (страховых выплатах)	091	846 729	749 532
Оплаченные убытки (страховые выплаты) с учетом перестрахования, нетто (строки 090 – 091)	092	56 254 253	48 823 227
Изменение резервов убытков (страховых выплат), брутто	095	566 179	980 808
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков (страховых выплат)	096	339 612	(174 800)
Изменение резервов убытков (страховых выплат) с учетом перестрахования, нетто (итог строк 095 и 096)	097	905 791	806 008
Заработанные премии за вычетом страховых убытков (страховых выплат) (строки 085 – 092 + 097)	100	27 429 152	23 935 484
Изменение других технических резервов	110	-	-
Изменение иных страховых резервов	120	-	-
в том числе увеличение специального страхового резерва по обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы за счет дохода, полученного от инвестирования этого резерва	121	-	-
Отчисления в фонды предупредительных мероприятий и гарантийные фонды	130	2 953 119	2 393 101
Отчисления в иные фонды, образованные в соответствии с законодательством	140	234 798	208 763
Расходы на ведение дела, всего	150	21 281 875	17 887 846
в том числе:			
комиссионное вознаграждение и тантьемы по рискам, принятым в перестрахование	151	105 809	193 211
Комиссионное вознаграждение и тантьемы по рискам, переданным в перестрахование	155	333 005	288 627
Доходы по деятельности, связанной со страхованием иным, чем страхование жизни	160	6 651 184	6 256 396
Расходы по деятельности, связанной со страхованием иным, чем страхование жизни	165	7 476 903	5 772 841
Прибыль (убыток) от операций по видам страхования иным, чем страхование жизни (строки 100 + 110 + (120 – 121) – 130 – 140 – 150 + 155 + 160 – 165)	170	2 466 646	4 217 956
Прочие доходы по текущей деятельности	175	11 515 833	10 692 782
Прочие расходы по текущей деятельности	176	13 202 861	12 914 217
Прибыль (убыток) от текущей деятельности по видам страхования иным, чем страхование жизни (строки ± 170 + 175 – 176)	179	779 618	1 996 521
Доходы по инвестиционной деятельности	180	5 958 195	1 207 028
в том числе:			
доходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	181	3 241 908	223
доходы от участия в уставном капитале других организаций	182	-	154
проценты к получению	183	1 224 891	1 165 449
прочие доходы по инвестиционной деятельности	184	1 491 396	41 202
Расходы по инвестиционной деятельности	190	4 778 836	7 578
в том числе:			
расходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	191	3 274 026	700
прочие расходы по инвестиционной деятельности	192	1 504 810	6 878
Доходы по финансовой деятельности	200	7 056 037	5 461 552
в том числе:			
курсовые разницы от пересчета активов и обязательств	201	7 056 037	5 461 552
прочие доходы по финансовой деятельности	202	-	-
Расходы по финансовой деятельности	210	4 244 590	3 030 020
в том числе:			
проценты к уплате	211	55 710	-
курсовые разницы от пересчета активов и обязательств	212	4 188 880	3 030 020
прочие расходы по финансовой деятельности	213	-	-
Прибыль (убыток) от инвестиционной и финансовой деятельности (строки 180 – 190 + 200 – 210)	220	3 990 806	3 630 982
в том числе доход от инвестирования специального страхового резерва по обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы, направленный на увеличение этого резерва	230	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (строки ± 069 ± 179 ± 220 – 230 + 031)	240	4 770 424	5 627 503
Налог на прибыль	250	1 255 844	1 506 616
Изменение отложенных налоговых активов	260	-	-
Изменение отложенных налоговых обязательств	270	(150 969)	(190 150)
Прочие налоги и сборы, исчисляемые из прибыли (дохода)	280	-	-
Прочие платежи, исчисляемые из прибыли (дохода)	285	2 132	-
Чистая прибыль (убыток) (строки ± 240 – 250 ± 260 ± 270 – 280 – 285)	290	3 361 479	3 930 737
Результат от переоценки долгосрочных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	300	976 523	748 617
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	310	-	-
Совокупная прибыль (убыток) (строки ± 290 ± 300 ± 310)	320	4 338 002	4 679 354
Базовая прибыль (убыток) на акцию	330	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	340	-	-

Руководитель Волков И. И.

Главный бухгалтер Сокольников В. А.

«...» 20__ г.

Годовая бухгалтерская отчетность в полном объеме размещена на официальном сайте ЗАСО «ТАСК» www.task.by.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ Акционером Закрытого акционерного страхового общества «ТАСК» Генеральному директору Волкову Игорю Ивановичу

Аудиторское мнение с оговоркой

Мы провели аудит годовой бухгалтерской отчетности Закрытого акционерного страхового общества «ТАСК» (Республика Беларусь, г. Минск, ул. Червякова, дом 46, зарегистрированного решением Комитета по надзору за страховою деятельностью при Министрстве финансов Республики Беларусь от 7 сентября 2001 года, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 100003006), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении собственного капитала, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, примечаний к бухгалтерской отчетности, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, описанного в разделе «Основание для выражения аудиторского мнения с оговоркой», прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Закрытого акционерного страхового общества «ТАСК» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и изменение его финансового положения, в том числе движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Основание для выражения аудиторского мнения с оговоркой

Локальным нормативным актом ЗАСО «ТАСК» предусмотрено, что резерв заявленных убытков сторнируется, если с момента последнего поступления документов по делу прошло более 3 месяцев и есть основания полагать, что по заявленному случаю выплата не будет произведена. По оценкам аудиторов такой порядок формирования резервов на отчетную дату не обоснован. Влияние изменения учетных оценок на сумму сформированного резерва убытков на отчетную дату не определяется в связи с трудоемкостью пересчета.

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности, Международных стандартов аудита. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Нами соблюдались принцип независимости по отношению к аудируемому лицу согласно требованиям законодательства и нормы профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения с оговоркой.

Ключевые вопросы аудита

Мы определили, что за исключением вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения аудиторского мнения с оговоркой», иные ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем аудиторском заключении, отсутствуют.

Обязанности аудируемого лица по подготовке бухгалтерской отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь и организационно внутренней системы внутреннего контроля аудируемого лица, необходимой для подготовки бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке бухгалтерской отчетности руководство аудируемого лица несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в бухгалтерской отчетности в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита бухгалтер