БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 1 января 2017 года

Страховая организация	ЗАСО «ТАСК»
Учетный номер плательщика	100003006
Вид экономической деятельности	66120
Организационно-правовая форма	ЗАСО «ТАСК»
Орган управления	Общее собрание акционеров
Единица измерения	руб.
Адрес	г. Минск, ул. Червякова, 46

АКТИВЫ	Код строки	На 1 января 2017 года	На 31 декабря 2015 года
1	2	3	4
I. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства	110	8 341 691	8 189 990
Нематериальные активы	120	13 782	21 290
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	72 141	93 278
Долгосрочные финансовые вложения	150	1 234 715	215
Долгосрочная дебиторская задолженность	160	-	-
Отложенные налоговые активы	170	294 022	-
Прочие долгосрочные активы	180	-	-
ИТОГО по разделу I	**190**	**9 956 351**	**8 304 773**
II. КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	523 389	414 617
в том числе: материалы	211	523 389	414 617
незавершенное производство	212	-	-
прочие запасы	213	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для реализации	215	-	-
Расходы будущих периодов	220	42 465	53 610
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам	230	12 756	131 794
Доля перестраховщиков в страховых резервах	240	1 483 735	1 230 131
в том числе: резерв незаработанной премии	241	1 125 810	979 237
резервы убытков	242	357 925	250 894
другие технические резервы	243	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность	250	19 016 706	15 792 880
Краткосрочные финансовые вложения	260	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	270	34 754 764	37 148 364
в том числе: касса	271	43 689	36 762
депозитные счета	272	31 665 962	32 576 906
эквиваленты денежных средств	273	-	-
прочие денежные средства	274	3 045 113	4 534 696
Прочие краткосрочные активы	280	-	-
ИТОГО по разделу II	**290**	**55 833 815**	**54 771 396**
БАЛАНС	**300**	**65 790 166**	**63 076 169**

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Код строки	на 1 января 2017 года	На 31 декабря 2015 года
1	2	3	4
III. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	410	13 384 594	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	1 544 631	1 328 211
в том числе прирост (переоценка) стоимости объектов недвижимости, приобретенных за счет страховых резервов	451	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	460	7 246 313	4 932 393
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	470	-	-
Целевое финансирование	480	-	-
ИТОГО по разделу III	**490**	**22 175 538**	**19 645 198**
IV. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ И ФОНДЫ			
Резервы по видам страхования, относящимся к страхованию жизни	500	-	-
Резерв незаработанной премии	501	29 224 282	28 492 611
Резервы убытков	502	10 046 889	10 543 233
Другие технические резервы	503	-	-
Иные страховые резервы	504	-	-
Фонд предупредительных (превентивных) мероприятий	505	457 343	366 710
Гарантийные фонды	506	11 737	12 014
Иные фонды, образованные в соответствии с законодательством	507	16 909	17 480
ИТОГО по разделу IV	**509**	**39 757 160**	**39 432 048**
V. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные кредиты и займы	510	-	-
Долгосрочные обязательства по лизинговым платежам	520	-	-
Отложенные налоговые обязательства	530	-	-
Доходы будущих периодов	540	-	-
Резервы предстоящих платежей	550	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	560	-	-
ИТОГО по разделу V	**590**	**-**	**-**
VI. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные кредиты и займы	610	-	-
Краткосрочная часть долгосрочных обязательств	620	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность	630	3 857 468	3 998 923
в том числе: страхователям	631	404 616	375 640
страховым агентам и страховым брокерам	632	1 758 247	1 708 763
прочим кредиторам по операциям страхования, сострахования	633	276	-
по операциям перестрахования	634	855 300	476 186
депо премий по рискам, переданным в перестрахование	635	-	-
поставщикам и подрядчикам	636	111 260	105 960
по авансам полученным	637	-	-
по налогам и сборам	638	145 100	677 341
по социальному страхованию и обеспечению	639	44 394	61 209
по оплате труда	640	83 653	82 391
по лизинговым платежам	641	-	-
собственнику имущества (учредителям, участникам)	642	-	-
прочим кредиторам	643	454 622	511 433
Обязательства, предназначенные для реализации	650	-	-
Доходы будущих периодов	660	-	-
Резервы предстоящих платежей	670	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	680	-	-
ИТОГО по разделу VI	**690**	**3 857 468**	**3 998 923**
БАЛАНС	**700**	**65 790 166**	**63 076 169**

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за январь–декабрь 2016 года

Наименование показателей	Код строки	За январь – декабрь 2016 года	За январь – декабрь 2015 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	75 866 472	65 653 279
в том числе: по прямому страхованию и сострахованию	071	73 279 457	65 007 207
по рискам, принятым в перестрахование	072	2 587 015	646 072
Страховые премии по рискам, переданным в перестрахование, брутто	073	3 176 892	2 387 383
Страховые взносы (страховые премии) с учетом перестрахования, нетто (строки 070 - 073)	074	72 689 580	63 265 896
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	080	(731 671)	(6 543 983)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	081	146 573	266 886
Изменение резерва незаработанной премии с учетом перестрахования, нетто (итог строк 080 и 081)	082	(585 098)	(6 277 097)
Заработанные премии, нетто (итог строк 074 и 082)	085	72 104 482	56 988 799
Оплаченные убытки (страховые выплаты), брутто	090	49 007 354	39 791 805
Доля перестраховщиков в убытках (страховых выплатах)	091	821 897	491 886
Оплаченные убытки (страховые выплаты) с учетом перестрахования, нетто (строки 090 - 091)	092	48 185 457	39 299 919
Изменение резервов убытков (страховых выплат), брутто	095	496 344	(4 924 642)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков (страховых выплат)	096	107 031	(26 549)
Изменение резервов убытков (страховых выплат) с у четом перестрахования, нетто (итог строк 095 и 096)	097	603 375	(4 951 191)
Заработанные премии за вычетом страховых убытков (страховых выплат) (строки 085 - 092 + 097)	100	24 522 400	12 737 689
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	2 341 055	1 942 460
Отчисления в иные фонды, образованные в соответствии с законодательтсвом	140	301 990	251 309
Расходы на ведение дела, всего	150	17 647 583	15 905 450
в том числе: комиссионное вознаграждение и тантьемы по рискам, принятым в перестрахование	151	349 110	68 391
Комиссионное вознаграждение и тантьемы по рискам, переданным в перестрахование	155	242 386	183 020
Доходы по деятельности, связанной со страхованием иным, чем страхование жизни	160	6 390 782	25 552 579
Расходы по деятельности, связанной со страхованием иным, чем страхование жизни	165	4 254 391	3 504 819
Прибыль (убыток) от операций по видам страхования иным, чем страхование жизни (строки 100 + 110 + (120 – 121) – 130 – 140 – 150 + 155 + 160 – 165)	170	6 610 549	16 869 250
Прочие доходы по текущей деятельности	175	15 026 922	14 743 018
Прочие расходы по текущей деятельности	176	18 700 220	15 605 938
Прибыль (убыток) от текущей деятельности по видам страхования иным, чем страхование жизни (строки ± 170 + 175 - 176)	179	2 937 251	16 006 330
Доходы по инвестиционной деятельности	180	1 967 314	1 716 532
в том числе: доходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	181	28 990	-
доходы от участия в уставном капитале других организаций	182	-	-
проценты к получению	183	1 938 324	1 716 057
прочие доходы по инвестиционной деятельности	184	-	475
Расходы по инвестиционной деятельности	190	-	-
в том числе: расходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	191	-	-
прочие расходы по инвестиционной деятельности	192	-	-
Доходы по финансовой деятельности	200	10 241 189	14 058 818
в том числе: курсовые разницы от пересчета активов и обязательств	201	8 814 354	13 916 133
прочие доходы по финансовой деятельности	202	1 426 835	142 685
Расходы по финансовой деятельности	210	7 666 407	23 814 045
в том числе: проценты к уплате	211	-	-
курсовые разницы от пересчета активов и обязательств	212	7 661 896	21 696 216
прочие расходы по финансовой деятельности	213	4 511	2 117 829
Прибыль (убыток) от инвестиционной и финансовой деятельности (строки 180 – 190 + 200 – 210)	220	4 542 096	(8 038 695)
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	7 479 347	7 967 635
Налог на прибыль	250	1 934 775	2 278 202
Изменение отложенных налоговых активов	260	294 022	(120 909)
Изменение отложенных налоговых обязательств	270	-	-
Прочие налоги и сборы, исчисляемые из прибыли (дохода)	280	588 526	634 042
Прочие платежи, исчисляемые из прибыли (дохода)	285	1 070	2 122
Чистая прибыль (убыток) (строки ± 240 – 250 ± 260 ± 270 – 280 – 285)	290	5 248 998	4 932 360
Результат от переоценки долгосрочных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	300	216 420	584 290
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	310	-	-
Совокупная прибыль (убыток) (строки ± 290 ± 300 ± 310)	320	5 465 418	5 516 650
Базовая прибыль (убыток) на акцию	330	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	340	-	-

Руководитель_____ Волков И.И.

Главный бухгалтер_____ Пилько В.М.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской отчетности
Закрытого акционерного страхового общества «ТАСК»
за период с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года

Генеральному директору **И.И. Волкову**

Реквизиты аудируемого лица:

Закрытое акционерное страховое общество «ТАСК» (ЗАСО «ТАСК»);

Республика Беларусь, 220053, г. Минск, ул. Червякова, д. 46;

сведения о государственной регистрации: зарегистрировано решением Комитета по надзору за страховой деятельностью при Министерстве финансов Республики Беларусь от 07.09.2001 № 100003006 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 100003006;

УНП 100003006.

Реквизиты аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью «ФБК-Бел» (ООО «ФБК-Бел»);

Республика Беларусь, 220090, г. Минск, Логойский тракт, 22А, пом. 201;

сведения о государственной регистрации: зарегистрировано Минским горисполкомом 6 февраля 2009 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 690398039;

УНП 690398039.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ЗАСО «ТАСК», состоящей из бухгалтерского баланса на 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках; отчета об изменении собственного капитала; отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к бухгалтерской отчетности.

Обязанности руководства аудируемого лица по подготовке бухгалтерской отчетности

Руководство ЗАСО «ТАСК» несет ответственность за составление и представление бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и организацию системы внутреннего контроля, необходимой для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Обязанности аудиторской организации

Мы несем ответственность за выраженное нами аудиторское мнение о достоверности бухгалтерской отчетности, основанное на результатах проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, которые обязывают нас соблюдать нормы профессиональной этики, планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность относительно наличия либо отсутствия существенных искажений в представленной бухгалтерской отчетности.

В ходе аудита нами были выполнены аудиторские процедуры, направленные на получение аудиторских доказательств, подтверждающих значения показателей бухгалтерской отчетности ЗАСО «ТАСК», а также другую раскрытую в ней информацию. Выбор аудиторских процедур осуществлялся на основании профессионального суждения с учетом оценки риска существенного искажения бухгалтерской отчетности в результате ошибок или недобросовестных действий. При оценке риска существенного искажения бухгалтерской отчетности нами рассматривалась система внутреннего контроля ЗАСО «ТАСК», необходимая для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения мнения относительно эффективности функционирования этой системы.

Аудит также включал оценку применяемой учетной политики, обоснованности учетных оценок и общего содержания бухгалтерской отчетности ЗАСО «ТАСК».

Мы полагаем, что в ходе аудита нами были получены достаточные и надлежащие аудиторские доказательства, которые могут являться основанием для выражения модифицированного аудиторского мнения.

Основания для выражения аудиторского мнения с оговоркой

В ходе аудита не представлены в полном объеме распорядительные и первичные документы, подтверждающие проведение годовой инвентаризации активов и обязательств на конец отчетного периода, не проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности.

Локальным нормативным актом ЗАСО «ТАСК» предусмотрено, что резерв заявленных убытков сторнируется, если с момента последнего поступления документов по делу прошло более 6 месяцев. По оценкам аудиторов, такой порядок формирования резервов не обоснован. Влияние изменения учетных оценок на сумму сформированного резерва убытков на отчетную дату не определялось.

В доходы по страховым взносам необоснованно включены разницы от пересчета задолженности страхователей по оплате очередных взносов по договорам страхования, заключенным в отчетном периоде. В расходах на ведение дела также необоснованно включены разницы от пересчета задолженности по сумме начисленного вознаграждения страховым агентам. Данные разницы должны быть отражены в составе доходов и расходов по финансовой деятельности. В связи с трудоемкостью пересчетов и выборочным характером проверки мы не имели возможности определить искажение по статьям отчета о прибылях и убытках за 2016 год и сопоставимые показатели 2015 года.

В отчете о прибылях и убытках выявлены искажения сопоставимых данных за январь – декабрь 2015 г.:

- курсовые разницы, возникшие при переоценке страховых резервов, необоснованно отражены в доходах по деятельности, связанной со страхованием иным, чем страхование жизни, в размере 19 048 685 рублей; а также в доходах по финансовой деятельности в размере «минус» 2 531 935 рублей и расходах по финансовой деятельности в размере 16 516 750 рублей;

- разницы, возникшие от пересчета прочих активов и обязательств, в размере 1 625 337 рублей, отражены в доходах по деятельности, связанной со страхованием иным, чем страхование жизни, а должны быть отражены в составе доходов и расходов по финансовой деятельности;

- в прочие расходы по финансовой деятельности необоснованно включены в том числе отдельные расходы по деятельности, связанной со страхованием иным, чем страхование жизни, прочие расходы по текущей деятельности, расходы по инвестиционной деятельности.

Аудиторское мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключение влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в разделе «Основания для выражения аудиторского мнения с оговоркой», бухгалтерская отчетность ЗАСО «ТАСК» достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ЗАСО «ТАСК» на 31 декабря 2016 г., а также финансовые результаты деятельности и изменения финансового положения ЗАСО «ТАСК» за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

Прочие вопросы

Аудит бухгалтерской отчетности ЗАСО «ТАСК» за предшествующий отчетному период с 1 января по 31 декабря 2015 г. включительно был проведен другим аудитором, ОДО «ГлобалАудит», аудиторское заключение которого датировано 29 февраля 2016 г. и содержит аудиторское мнение без оговорок по такой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита бухгалтерской отчетности за 2016 г. мы также провели аудит описанных в Примечании корректировок к бухгалтерской отчетности за 2015 г. По нашему мнению, такие корректировки во всех существенных значениях правильны и применены надлежащим образом. Условия нашего задания не включают аудит, обзорную проверку или применение каких-либо процедур к бухгалтерской отчетности ЗАСО «ТАСК» за 2015 г., кроме корректировок, и соответственно мы не выносим мнения по бухгалтерской отчетности за 2015 год в целом и не подтверждаем иным образом достоверность представленной в ней информации.

Директор ООО «ФБК-Бел» А.Г. Ренейский

Аудитор, возглавлявший аудит Т.П. Свиридович

27 марта 2017 г.