

Титульний аркуш

25.01.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 35

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Власенко А.Л.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 30929821
4. Місцезнаходження: 03117, Україна, Святошинський р-н, місто Київ, проспект Перемоги, буд. 65
5. Міжміський код, телефон та факс: (044) 507-07-09, (044) 507-07-09
6. Адреса електронної пошти: tas@taslife.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 12.01.2023, Затвердити Річну інформацію емітента цінних паперів (річний звіт) за 2021 рік
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення):
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-emitenta

(URL-адреса сторінки)

25.01.2023

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	X
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції щодо емітента	
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облигації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	X
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:

Емітент є приватним акціонерним товариством і не здійснював публічну пропозицію щодо емітованих ним цінних паперів. Тому, у відповідності до абзацу 4 пункту 5 глави 4 розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, що затверджене Рішенням НКЦПФР № 2826 від 03.12.2013 року (надалі за текстом - "Положення"), емітент не розкриває Регулярну річну інформацію за підпунктами 4, 6, 10, 13, 14, 20, 21, 26, 27, 29, 30 пункту 1 глави 4 розділу III вказаного Положення. Вказана інформація, що не розкривається, включає:

- інформацію про одержані ліцензії на окремі види діяльності;
- інформацію щодо корпоративного секретаря (для акціонерних товариств);
- інформацію про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення;
- інформацію про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій;
- інформацію про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій;

- інформацію про забезпечення випуску боргових цінних паперів;
- звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва);
- інформацію про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів;
- відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість;
- аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою);
- річну фінансову звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).

Емітент є приватним акціонерним товариством і не здійснював публічну пропозицію щодо емітованих ним цінних паперів. Тому, у відповідності до абзацу 5 пункту 5 глави 4 розділу II Положення, емітент не розкриває Регулярну річну інформацію за пп. 28 пункту 1 глави 4 розділу III вказаного Положення у частині підтвердження аудитором (аудиторською фірмою) річної фінансової звітності.

У складі даної Регулярної річної інформації за 2021 рік відсутня (у тому числі - не зазначена у змісті) інформація (відомості) про:

- наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента.
Причини відсутності даної інформації: філіали та/або відокремлені структурні підрозділи Емітентом не створювалися.
- судові справи емітента.
Причини відсутності даної інформації: відсутність судових справ, які відповідають параметрам, вказаним у Положенні.
- штрафні санкції емітента, накладені органами державної влади у звітному періоді.
Причини відсутності даної інформації: відсутність у звітному періоді накладених органами державної влади на Емітента штрафних санкцій.
- володіння посадовими особами емітента акціями емітента.
Причини відсутності даної інформації: посадові особи Емітента не володіють акціями Емітента.
- зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.
Причини відсутності даної інформації: вказані зміни у звітному році відсутні.
- облігації емітента; інформація про інші цінні папери, випущені емітентом; інформація про похідні цінні папери емітента; інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів.
Причини відсутності даної інформації: Емітент не здійснював випуску вказаних цінних паперів.
- придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду.
Причини відсутності даної інформації: факти придбання Емітентом власних акцій протягом звітного періоду відсутні.
- наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента.
Причини відсутності даної інформації: Емітент не здійснював випуску цінних паперів інших, ніж акції.
- наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента.
Причини відсутності даної інформації: працівники Емітента не володіють акціями Емітента.
- про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом.

Причини відсутності даної інформації: відсутність вказаних договорів та/або правочинів.

- випуски іпотечних облігацій; інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття; інформація про випуски іпотечних сертифікатів; інформація щодо реєстру іпотечних активів; основні відомості про ФОН; інформація про випуски сертифікатів ФОН; інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН; розрахунок вартості чистих активів ФОН; правила ФОН; інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:

1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду;

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду;

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року.

Причини відсутності даної інформації: Емітент не є емітентом іпотечних сертифікатів, іпотечних облігацій, сертифікатів ФОН; Емітент не укладав вищевказаних кредитних договорів (договорів позики).

- відомості щодо інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду.

Причини відсутності даної інформації: Емітент не є емітентом іпотечних цінних паперів.

- акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента.

Причини відсутності даної інформації: Емітент не має інформації про укладення вказаних договорів.

- про дату оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку (у складі Відомостей щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду).

Причини відсутності даної інформації: у відповідності до частини 4 ст. 124 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" регульована інформація розкривається приватними акціонерними товариствами (у разі якщо щодо цінних паперів такого товариства не здійснювалася публічна пропозиція) виключно шляхом її розміщення на своєму веб-сайті та шляхом подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

- діяльність Наглядової ради (включаючи інформацію про оцінку її роботи) та діяльність виконавчого органу (включаючи інформацію про оцінку його роботи), як складових Річного звіту керівництва.

Причини відсутності даної інформації: відповідно до положень п. 3 глави 4 розділу III Положення вказана інформація розкривається тільки публічними акціонерними товариствами та банками.

У складі даної Регулярної річної інформації за 2021 рік відсутня (у тому числі - не зазначена у змісті) наступна інформація (відомості) у вигляді табличних даних:

- "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції".

Причини відсутності даної інформації: у відповідності до абзацу 6 пп.19 п. 2 глави 4 розділу

III Положення вказані табличні дані заповнюються емітентами, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Емітент не здійснює вказаних видів діяльності.

- "Інформація щодо вартості чистих активів емітента".

Причини відсутності даної інформації: Емітент є страховиком. У відповідності до абзацу 3 пп.19 п. 2 глави 4 розділу III Положення, у вказаній табличній формі зазначається розрахунок вартості чистих активів, який складається акціонерними товариствами та емітентами - товариствами з обмеженою відповідальністю, крім тих, що здійснюють банківську, страхову діяльність та діяльність інститутів спільного інвестування.

Особлива інформація емітента про Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів (дата вчинення дії: 19.04.2021 р.), що зазначена у складі Відомостей щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду, не була розкрита Емітентом.

Причина нездійснення розкриття:

Пункт 16 розділу I Положення вказує, що приватне акціонерне товариство (у разі якщо таким товариством не здійснювалася публічна пропозиція цінних паперів), 100 відсотків акцій якого прямо або опосередковано належать одній особі, не розкриває регульовану інформацію.

Емітентом було розкрито свою структуру власності відповідно до розділу V Положення на власному веб-сайті та шляхом подання до Комісії.

Обов'язок з розкриття регульованої інформації емітента у Товариства виник після прийняття вищевказаного рішення про виплату дивідендів (дата вчинення дії: 19.04.2021 р.), а саме з 01.07.2021 р. - з набранням чинності Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"

2. Скорочене найменування (за наявності)

АТ "СК "ТАС" (приватне)

3. Дата проведення державної реєстрації

24.04.2001

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

93321528,3

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

124

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.11 - страхування життя

10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК", МФО 339500

2) IBAN

UA793395000000026500000159002

3) поточний рахунок

UA793395000000026500000159002

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК", МФО 339500

5) IBAN

UA353395000000026509000159003

6) поточний рахунок

UA353395000000026509000159003

12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах

1) Найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АССІСТАС"(ТОВ "АССІСТАС")

2) Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

31354858

4) Місцезнаходження

Україна, 03117, м.Київ, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 65

5) Опис

Емітент здійснює участь у вказаній юридичній особі у формі володіння часткою у статутному капіталі (частки участі у юридичній особі) у розмірі 90%. Активи, надані емітентом у якості внеску - грошові кошти. Права, що належать емітенту щодо управління даною юридичною особою визначені чинним законодавством і статутом даної юридичної особи.

1) Найменування

НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ"

2) Організаційно-правова форма

Інші організаційно-правові форми

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

34004029

4) Місцезнаходження

Україна, 01032, місто Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30

5) Опис

Емітент здійснює участь у вказаній юридичній особі у формі одноосібного засновника (відповідно до спеціального законодавства).

Інформація про відсоток акцій (часток, паїв), що належать емітенту в даній юридичній особі та активів, наданих емітентом у якості внеску не наводиться, так як відповідно до законодавства у даній юридичній особі статутний фонд/статутний (складений)/пайовий капітал відсутній.

Права, що належать емітенту щодо управління даною юридичною особою визначені чинним законодавством і статутом даної юридичної особи.

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит - Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 23.12.2021	uaAA+
Опис			

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Змін в організаційній структурі відносно до попередніх звітних періодів не було.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу: 124 особи.

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом: 1 особа.

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня): 15 осіб.

Розмір фонду оплати праці: 51 млн 893,3 тис. грн.

Факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року: розмір фонду оплати праці у 2021 році збільшений на 16,24% в порівнянні з 2020 роком.

Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента:

Кадрова програма спрямована на збереження і розвиток персоналу, залучення кваліфікованих працівників, підвищення їх професійної кваліфікації, а також матеріальне і нематеріальне заохочення персоналу.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання
Емітент є членом АСОЦІАЦІЇ "НАЦІОНАЛЬНА АСОЦІАЦІЯ СТРАХОВИКІВ УКРАЇНИ", що розташована за адресою: 03040, м. Київ, вул. Деміївська, буд. 13, приміщення 5, офіс № 5, ЛПТ."А-15".

Опис діяльності даного об'єднання підприємств та його функції:

Координація господарської діяльності учасників Асоціації без права втручання в їх комерційну діяльність та прийняття управлінських рішень, захист та представництво спільних законних інтересів учасників Асоціації перед підприємствами, установами, організаціями всіх форм власності та підпорядкування з питань статутної діяльності Асоціації, участь в розробці та вдосконаленні законодавства у сфері фінансових послуг, внесення пропозицій до компетентних органів з питань діяльності ринку фінансових послуг, тощо.

Емітент є членом (учасником) вказаної Асоціації, спеціальних функцій не має, здійснює свої права та обов'язки по відношенню до Асоціації відповідно до положень її статуту.

Термін участі в Асоціації - безстроковий.

Емітент є членом Асоціації "АСОЦІАЦІЯ КОМПАНІЙ ТАС ГРУП", що розташована за адресою: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 30.

Опис діяльності даного об'єднання підприємств та його функції:

координація діяльності учасників Асоціації в наданні та отриманні учасниками Асоціації фінансової підтримки для забезпечення своєї фінансової стабільності, здійснення господарської діяльності.

Емітент є членом (учасником) вказаної Асоціації, спеціальних функцій не має, здійснює свої права та обов'язки по відношенню до Асоціації відповідно до положень її статуту.

Термін участі в Асоціації - безстроковий.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Емітент не веде спільної діяльності з іншими юридичними особами.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітнього періоду, умови та результати цих пропозицій

До Емітента, у звітному році, не надходило пропозицій з боку третіх осіб щодо реорганізації.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та

переоцінку фінансових активів, доступних для продажу. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування.

Визнання та оцінка фінансових інструментів. Страхова компанія визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Витрати на проведення операції - це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати-це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при ререєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Облікова політика для подальшої переоцінки даних статей розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Фінансові активи.

Фінансовий актив - це будь-який актив, який є:

- грошовими коштами, не обмеженими у використанні, та їх еквівалентами;
- правом вимоги за договором грошових коштів або іншого фінансового активу від іншої компанії;
- передбаченим договором правом на обмін фінансових інструментів із іншою компанією на потенційно вигідних умовах; пайовим інструментом іншої компанії. Пайовий інструмент - це будь-який договір, який підтверджує право на долю активів компанії, які залишаються після вирахування всіх її зобов'язань.

Оцінка активу для відображення у фінансовому обліку виконується при його первісному визнанні, на дату балансу, при припиненні визнання та на інші дати, визначені законодавством.

Первісне визнання.

При первісному визнанні фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, до якої включаються суми комісійної винагороди, пов'язаної з первісним визнанням фінансового активу, понесені витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, розміщенням чи вибуттям

фінансового активу, які не були б понесені, якби учасник не здійснив вищевказані операції. До вказаних витрат не належать внутрішні адміністративні витрати або витрати, пов'язані з утриманням інструментів. Різниця між сумами вказаних отриманих доходів і понесених витрат, пов'язаних із виникненням фінансового активу, відображається при первісному визнанні активу в якості дисконту/премії у валюті фінансового активу.

Монетарні активи - грошові кошти та їх еквіваленти, а також активи, які будуть отримані у фіксованій сумі грошових коштів або їх еквівалентів.

Немонетарні активи - інші активи, що не відносяться до монетарних. Немонетарні активи купуються, як правило, шляхом виконання попередньої сплати з відображенням у бухгалтерському обліку на рахунках дебіторської заборгованості. При придбанні немонетарних активів сума авансу (попередньої сплати) в іноземній валюті у фінансовому обліку перераховується у функціональну валюту в той самий операційний день із перерахуванням грошових коштів за курсом НБУ на дату здійснення платежу. При подальших змінах курсу суми цієї дебіторської заборгованості не переоцінюються та не впливають на переоцінку позиції в цілому. При первісному визнанні немонетарні активи в іноземній валюті обліковуються за справедливою вартістю та відображаються в балансі у функціональній валюті за курсом НБУ на дату здійснення попередньої сплати (виникнення дебіторської заборгованості), або на дату визначення справедливої вартості (без попередньої сплати). При отриманні (відображенні в балансі) придбаних немонетарних активів припиняється визнання дебіторської заборгованості в національній валюті.

Оцінка на дату балансу

З метою наступних оцінок, відповідно до вимог МСФЗ фінансові активи класифікуються таким чином:

- фінансові активи за амортизованою собівартістю - фінансові активи з фіксованими чи визначеними платежами та фіксованим терміном погашення, якими Страхова компанія має твердий намір і здатна володіти до настання терміну погашення;
- фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток - це активи, придбані головним чином з метою отримання прибутку в результаті короткострокових коливань цін або маржі дилера.

Страхова компанія класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

- бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та
- установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Основна сума - це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні. Проценти складаються з компенсації за часову вартість грошей, за кредитний ризик, пов'язаний із заборгованістю за основною сумою протягом певного періоду, а також за інші основні ризики кредитування та витрати, а також із маржі прибутку.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Компанія під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

Справедлива вартість - сума грошових коштів, достатня для придбання активу при здійсненні угоди між добре обізнаними, дійсно бажаними здійснити таку угоду, незалежними одна від одної сторонами.

Амортизована собівартість - вартість, за якою оцінюється фінансовий актив і яка складається з собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої із застосуванням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів чи надходжень протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента до чистої балансової (амортизованої собівартості) цього інструмента.

Метод ефективної ставки відсотка - метод визначення амортизованої собівартості фінансового активу, зобов'язання та розподілу доходів у вигляді відсотків чи витрат на виплату відсотків протягом відповідного періоду часу.

Балансова вартість - вартість, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу, зобов'язання складається з основної суми, нарахованих відсотків, неамортизованої премії/дисконту, суми переоцінки, суми визнаного зменшення корисності.

Активи Компанії оцінені й відображені в обліку таким чином, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Компанії, на наступні звітні періоди.

Припинення визнання.

Страхова компанія припиняє визнання фінансового активу, якщо:

- термін дії прав на грошові потоки від фінансового активу, визначений умовами договору, спливає;
- фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків і винагород від його володіння.

При передачі фінансових активів іншій стороні Страхова компанія оцінює ступінь збереження за собою всіх ризиків і винагород від володіння ними, а саме:

- якщо Страхова компанія передає в основному всі ризики та винагороди від володіння активом, то вона припиняє визнання вказаного активу та визнає будь-які права та зобов'язання, утворені та збережені при передачі активу, окремо як актив чи зобов'язання;
- якщо Страхова компанія зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння активом, то вона продовжує визнавати фінансовий актив;
- у випадку, коли Страхова компанія не передає та не приймає, в основному, всі ризики та винагороди від володіння активом, то вона визначає, чи зберігає вона контроль над активом, чи ні. Якщо контроль не зберігається, то Страхова компанія припиняє визнання вказаного активу та визнає будь-які права та зобов'язання, утворені та збережені при передачі активу, окремо як актив чи зобов'язання. В іншому разі Страхова компанія продовжує визнавати переданий актив у розмірах, які відповідають його подальшій участі в активі.

Різниця між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації відображається як витрати на формування резервів/доходів від розформування резервів у випадку припинення визнання активу.

Також припиняється визнання активу в разі ухвалення рішення керівництвом Страхової компанії або постійно діючою інвентаризаційної комісії про визнання заборгованості безнадійною та списання за рахунок сформованого резерву. Керівництво Товариства або постійно діюча інвентаризаційна комісія самостійно, виходячи з внутрішніх критеріїв оцінки визначає підстави та можливість віднесення тієї чи іншої заборгованості до розряду безнадійної. Подальший облік такої заборгованості відбувається у відповідності до внутрішніх положень Товариства.

Зменшення корисності. Визнання очікуваних кредитних збитків.

Страхова компанія визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою вартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід, для дебіторської заборгованості за орендою, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії.

Товариство застосовує вимоги щодо зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

Страхова компанія оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами, за якими відбулося значне

зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозну інформацію.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам. У випадку зобов'язань із кредитування та договорів фінансової гарантії дата, з якої Товариство стає стороною безвідкличного зобов'язання, вважається датою первісного визнання в цілях застосування вимог щодо зменшення корисності.

Якщо Страхова компанія оцінила у попередньому звітному періоді резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зменшився, то суб'єкт господарювання оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Визначення значного зростання кредитного ризику.

Станом на кожен звітну дату Страхова компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки суб'єкт господарювання порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

За можливості одержання обґрунтовано необхідної та підтверджуваної прогнозної інформації без надмірних витрат або зусиль суб'єкт господарювання не може спиратись лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Водночас, якщо інформацію, що має більш прогнозний характер, ніж інформація про прострочення (чи то на індивідуальній, чи то на груповій основі), неможливо одержати без надмірних витрат або зусиль, то суб'єкт господарювання має право використовувати інформацію про прострочення для з'ясування того, чи з моменту первісного визнання відбулося значне зростання кредитного ризику. Незважаючи на спосіб, яким суб'єкт господарювання оцінює значне зростання кредитного ризику, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та

підтверджувану інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Оцінка очікуваних кредитних збитків.

Страхова компанія оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей; і
- обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

При оцінці очікуваних кредитних збитків Товариство може не визначати всі можливі сценарії. Водночас, Товариство має врахувати ризик або ймовірність настання кредитних збитків шляхом розгляду можливості настання кредитного збитку та можливості ненастання кредитного збитку, навіть якщо можливість настання кредитного збитку є малоімовірною.

Максимальний період, який Страхова компанія враховує під час оцінки очікуваних кредитних збитків, - це максимальний договірний період, протягом якого контрагент є вразливим до кредитного ризику, але не довший період, навіть якщо застосування відповідного довшого періоду відповідає діловій практиці.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банках, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на депозитних рахунках банків з первісним строком погашення не більше одного місяця. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує один місяць, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Основні засоби та нематеріальні активи.

Основні засоби

Після первісного визнання за собівартістю будівлі обліковуються за справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшого накопиченого зносу.

Інші групи основних засобів та нематеріальних активів обліковуються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	Строки експлуатації (у роках)	
Приміщення	50	
Меблі та офісне обладнання		5-12
Транспортні засоби	5	
Комп'ютери та обладнання		3-5
Поліпшення орендованих приміщень		протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу - це оціночна сума, яку компанія отримала б у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності ознак знецінення приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, розраховується вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

Нематеріальні активи Компанії як мають, так і не мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення та ліцензію на основну діяльність.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

Оренда.

При укладенні договору Товариство оцінює, чи є договір у цілому або його окремі компоненти договором оренди. Договір у цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо договір надає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду в обмін на винагороду. Для визначення того, чи надає договір право контролювати використання визначеного активу, Товариство оцінює, чи:

передбачає договір використання визначеного активу - це може бути вказано явно або неявно; актив має бути фізично окремим або мати, в основному, всі характеристики фізично окремого активу.

Якщо постачальник має матеріальне право заміни активу, такий актив не є визначеним; Товариство має право визначати використання активу. Товариство має таке право, якщо воно

має права на прийняття рішень, найбільше пов'язаних зі зміною способу та цілей, в яких використовується актив. Якщо такі рішення вже визначені:

Товариство має право на експлуатацію активу або;

Товариство спроектувало актив у такий спосіб, який визначає особливості використання активу та цілі, в яких він використовується.

При укладенні або переоцінці договору, який містить орендний компонент, Товариство розподіляє винагороду за договором на кожний компонент оренди на підставі відносних цін на окремі компоненти.

Договори оренди укладаються переважно на фіксований період, але можуть передбачати можливість подовження. У разі подовження оренди Товариство має переважне право на подовження. Товариство має право дострокового припинення договорів оренди активів у формі права користування за згодою сторін без застосування штрафних санкцій.

Актив у формі права користування. Товариство визнає активи у формі права користування та зобов'язання з оренди на дату початку оренди.

Активи у формі права користування та зобов'язання визнаються за первісною вартістю, яка включає:

суму первісної оцінки зобов'язання з оренди;

орендні платежі на дату початку оренди чи до неї, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за орендою;

будь-які непрямі витрати, понесені Товариством, а також;

оцінку витрат, які будуть понесені орендаром при демонтажі та переміщенні відповідного активу, відновленні обладнання, на якому він розташований, або відновленні відповідного активу до стану, передбаченого умовами оренди, за винятком випадків, коли ці витрати понесені для виробництва товарно-матеріальних запасів. Зобов'язання щодо таких витрат виникає в орендаря на дату початку оренди або внаслідок використання відповідного активу протягом певного періоду.

Актив у формі права користування у подальшому амортизується прямолінійним методом з дати початку оренди до дати закінчення строку корисного використання активу або дати закінчення оренди, залежно від того, що відбудеться раніше. Розрахункові строки корисного використання активів у формі права користування визначаються за тим самим принципом, що й строки корисного використання основних засобів. Крім того, актив у формі права користування періодично зменшується на суму збитків від зменшення корисності, у разі їх наявності, та коригується на переоцінку зобов'язання з оренди.

Зобов'язання з оренди. Зобов'язання з оренди спочатку оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на дату початку оренди, дисконтованих із використанням ставки залучення додаткових позикових коштів.

Орендні платежі, включені в оцінку зобов'язання з оренди, складаються з:

фіксованих платежів (у тому числі, по суті фіксованих платежів);

змінних орендних платежів, які залежать від індексу чи ставки, що спочатку оцінюється з використанням індексу або ставки дату початку оренди;

суми, яка очікується до сплати за гарантією ліквідаційної вартості, а також;

ціни виконання опціону на придбання, за умови, що Товариства достатньою мірою упевнене у виконанні цього опціону, орендних платежів у періоді, на який Компанія має право подовжити

оренду, якщо вона достатньою мірою упевнена у тому, що скористається цим правом, а також штрафів за дострокове припинення оренди, за винятком випадків, коли Товариство достатньою мірою упевнено у достроковому припиненні.

Після початкового визнання зобов'язання з оренди оцінюється шляхом (а) збільшення балансової вартості для відображення процентів за зобов'язанням з оренди; (б) зменшення балансової вартості для відображення сплачених орендних платежів та (с) переоцінки балансової вартості для відображення перегляду або модифікації оренди або для відображення переглянутих платежів, які по суті є фіксованими.

У разі, якщо (а) має місце зміна строку оренди в результаті перегляду ступеня впевненості у виконанні опціону на подовження або не виконанні опціону на припинення, як описано вище, або (б) має місце зміна оцінки опціону на придбання відповідного активу з урахуванням подій та обставин, які стосуються опціону на придбання, Товариство переоцінює зобов'язання з оренди для відображення змін орендних платежів шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконтування. Компанія визначає переглянуту ставку дисконтування як процентну ставку, закладену у договір оренди протягом строку оренди, що залишився, або як ставку, визначену, як описано вище, на дату переоцінки, у разі якщо закладену у договір оренди процентну ставку неможливо визначити.

У разі, якщо (а) має місце зміна сум, очікуваних до сплати за гарантією ліквідаційної вартості, або (б) має місце зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу чи ставки, які застосовуються при визначенні суми таких платежів, включаючи зміну, яка відображає зміни ринкових ставок оренди за результатами аналізу ринку оренди.

Товариство переоцінює зобов'язання з оренди шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням незміненої ставки дисконтування, за винятком випадків, коли зміна орендних платежів є наслідком зміни плаваючих процентних ставок. У такому випадку Товариство використовує переглянуту ставку дисконтування, яка відображає зміни процентної ставки.

Товариство визнає суму переоцінки зобов'язання з оренди як коригування суми активу у формі права користування. Якщо балансова вартість активу у формі права користування зменшується до нуля і відбувається подальше зменшення оцінки зобов'язання з оренди, Товариство визнає решту суми переоцінки у прибутку чи збитку.

Товариство обліковує модифікацію оренди як окрему оренду, якщо задовольняється обидві умови:

модифікація збільшує обсяг оренди шляхом надання додаткового права на користування одним або декількома відповідними активами; а також;

плата за оренду збільшується на суму, пропорційну окремо визначеній ціні за збільшення обсягу оренди, та будь-яких коригувань цієї ціни, необхідних для відображення особливостей конкретного контракту.

Товариство як орендодавець. Коли Товариство виступає проміжним орендодавцем, вона обліковує основний договір оренди та договір суборенди окремо. Товариство оцінює орендну класифікацію суборенди стосовно активу у формі права користування, який виникає за основним договором оренди, а не стосовно об'єкту оренди.

Прибуток на акцію.

Товариство надає дані про чистий і скоригований чистий прибуток на одну акцію щодо своїх простих акцій. Чистий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій Компанії, на середньозважену кількість простих акцій в обігу протягом періоду, з урахуванням утримуваних власних акцій. Скоригований чистий прибуток на акцію визначається шляхом коригування прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій, та середньозваженої кількості простих акцій в обігу, з урахуванням утримуваних власних акцій, на вплив усіх потенційних простих акцій з розводноуючим ефектом.

Інвестиційна нерухомість - це нерухомість, яка утримується для отримання орендного доходу або для цілей зростання вартості капіталу, і яка не зайнята компанією. Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на операцію, та у подальшому переоцінюється на основі справедливої вартості, яка базується на ринковій вартості. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості, яка належить компанії, отримана зі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану та відповідну професійну кваліфікацію та мають релевантний досвід у оцінці нерухомості відповідного типу та у відповідній місцевості.

Податок на прибуток.

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(доходи) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Об'єктом оподаткування податком на прибуток страховиків є:

1. сума страхових платежів страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування, отриманих такими компаніями. Дохід від діяльності по реалізації договорів довгострокового страхування життя оподатковується за нульовою ставкою. Доходи, отримані від реалізації інших, ніж довгострокові договори страхування життя оподатковуються за ставкою 3%;
2. прибуток, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності на податкові різниці (ставка 18%).

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або

оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Страхової компанії на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції з високою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Страховою компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою компанії є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Страхова компанія. Функціональною валютою та валютою подання компанії є національна валюта України - українська гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту компанії за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Станом на 31 грудня відповідного року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

31.12.2021, грн.	31.12.2020, грн.
1 долар США 27,2782	28,2746
1 євро 30,9226	34,7396

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, негрошові винагороди, а також єдиний соціальний внесок нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Страхової компанії. Страхова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Страхові та інвестиційні контракти. Страхова компанія укладає контракти, що передбачають приймання та передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Компанія класифікує договори страхування як страхові та інвестиційні.

Страховими є контракти, які передбачають прийняття однією стороною (страховиком) суттєвого страхового ризику іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики Страхова компанія визнає значним страховим ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, за вирахуванням його теперішньої вартості, що принаймні на 10% перевищує теперішню вартість суми відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику. Фінансовий ризик - це ризик можливих майбутніх змін однієї або кількох величин: ставки відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна не є характерною для сторони контракту.

Деякі зі страхових та інвестиційних контрактів мають умови дискреційної участі (УДУ). Ця умова дає право на отримання, в додаток до гарантованих виплат, додаткові виплати і бонуси:

- а) які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат;
- б) рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить емітентові;
- в) за умовами контракту вони ґрунтуються на:

- Результатах операцій за визначеним пулом контрактів або за контрактом визначеного типу, реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних емітентом, або

- Прибутку чи збитку підприємства, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом контракту.

Місцеві нормативні акти та умови цих договорів встановлюють основу для визначення сум на які додаткові дискреційні виплати розраховуються (УДУ право на надлишкові доходи) та в рамках якого Страхова компанія може здійснювати розподіл в частинах та в терміни виплат передбачених для утримувачів контрактів. Принаймні 85% від надлишкового інвестиційного доходу може бути розподілене на утримувачів контрактів в цілому (що може включати майбутніх утримувачів контрактів); розмір та час виплат такого розподілу конкретним утримувачам контрактів є умовою дискреційної участі Страхової компанії; предметом рекомендацій відповідного місцевого актуарію.

Визнання та оцінка

Страхові контракти класифікуються у категорії, в залежності від тривалості ризику і чи є умови фіксованими. Страхова компанія укладає договори страхування життя, які є як короткостроковими, так і довгостроковими. Так, серед таких контрактів є контракти на страхування довічної пенсії, з одночасним страхуванням ризику настання інвалідності або смерті, договори, якими передбачається досягнення особою пенсійного віку, договори накопичувального страхування, договори страхування життя лише на випадок смерті.

(I) Довгострокові договори страхування з фіксованими і гарантованими умовами

Ці контракти застраховують події, пов'язані з людським життям (наприклад, смерть або дожиття) протягом тривалого терміну. Премії визнаються в якості доходу в період коли вони підлягають оплаті утримувачем контракту. Премії відображаються до вирахування комісій.

Винагороди по страхуванню, відображаються як витрати в період коли вони були понесені.

Зобов'язання за винагородами по договору, які, як очікується, будуть понесені в майбутньому, відображається в періоді коли страхові внески визнаються в обліку. Зобов'язання визнаються як сума дисконтованої вартості очікуваних страхових виплат і майбутніх адміністративних витрат, що безпосередньо пов'язані з договором, за вирахуванням дисконтованої вартості очікуваних теоретичних премій, які можуть бути необхідні для забезпечення майбутніх страхових виплат та адміністративних видатків на підставі застосованих оціночних припущень (оціночні премії). Зобов'язання базуються на припущеннях про смертність, тривалість життя, експлуатаційні витрати і доходи від інвестицій, які склались на момент укладення договору. Маржа для несприятливих відхилень включається до припущень.

Якщо договорами страхування передбачена одноразова премія або обмежене число платежів премій до сплати у значно коротші періоди в порівнянні з періодом, протягом якого виплачується відшкодування, перевищення премій, що підлягають оплаті, над оціночними преміями відстрочуються та визнаються як доходи пропорційно зменшенню існуючого страхового ризику діючого контракту або для діючих ануїтетів пропорційно зменшенню сум майбутніх страхових виплат.

Зобов'язання перераховується на кінець кожного звітного періоду з використанням оціночних припущень визначених на початку дії контракту.

(II) Довгострокові договори страхування без фіксованих умов з УДУ контракти про частку участі у прибутку та універсальні контракти страхування життя

Ці контракти застраховують події людського життя (наприклад, смерть або дожиття) протягом тривалого терміну. Однак, страхові внески визнаються безпосередньо у складі зобов'язань. Ці зобов'язання збільшуються на проценти (у разі універсального договору життя) або зміни інвестиційного прибутку (у випадку контрактів про частку участі у прибутку) і зменшується на суму адміністративних витрат по полісу, витрат пов'язаних зі смертю та достроковим припиненням страхового договору та будь-яких інших виплат.

Зобов'язання за цими контрактами включають будь-які суми, необхідні для компенсації Страховій компанії за послуги, які будуть здійснюватися протягом майбутніх періодів. Це відноситься до договорів, де адміністративні витрати вищі в перші роки, ніж в подальші роки. Витрати у зв'язку зі смертю віднімаються в кожному періоді по договору страхування в сумі в якій Страхова компанія вважає достатньою для покриття очікуваних виплат по смертельним випадкам понад залишок по контракту за кожен період. Ніякі додаткові зобов'язання не

визнаються за такими вимогами.

Контракти про частку участі у прибутку це страхові контракти з вбудованими похідними виплатами частки у прибутку інвестиційного фонду, що створений Страховою компанією за погодженням з власниками полісу. Вбудований похідний інструмент відповідає визначенню страхового контракту та у зв'язку з цим не обліковується окремо від власне страхового контракту. Зобов'язання за такими контрактами коригується з урахуванням усіх змін у справедливій вартості базових активів.

Універсальні договори життя містять УДУ, яка дає право власникам на мінімальну гарантовану ставку доходності (2% або 4%, в залежності від дати початку контракту) або вищу ставку заявлену Страховою компанією за УДУ за поточним надлишковим інвестиційним доходом.

Страхова компанія має зобов'язання в кінцевому підсумку виплатити утримувачам полісів принаймні 85% надлишкового інвестиційного доходу за УДУ (тобто, всі проценти та реалізовані прибутки та збитки від активів, що профінансовані за такими контрактами). Будь-яка частина надлишкового інвестиційного доходу за УДУ, яка не оголошена як підвищена ставка та не віднесена до конкретних власників полісів, залишається у складі зобов'язань на користь всіх власників контрактів до моменту оголошення та розподілу на користь конкретних власників в майбутніх періодах. Щодо нереалізованих прибутків та збитків від активів профінансованих в результаті цих контрактів (прихований інвестиційний дохід за УДУ), Страхова компанія визнає зобов'язання, рівне 85% від такого чистого прибутку, таким чином як якби він був реалізований на кінець року. Відсотки акціонерів у прихованому інвестиційному доході за УДУ (рівні 15%) визнаються в компоненті капіталу за УДУ.

Дохід складається з премій, що зменшуються на виплати за випадками смерті, адміністративні витрати та витрати по достроковому розірванню договорів. Проценти або зміни ціни інвестиційних сертифікатів збільшують суму за рахунками зобов'язань, а надлишкові страхові виплати понесені в звітному періоді відносяться на витрати в звіті про прибутки і збитки.

Відкладені аквізиційні витрати (ВAB).

Відкладені аквізиційні витрати - аквізиційні витрати, що мали місце протягом поточного та/або попередніх звітних періодів, але які належать до наступних звітних періодів та визнаються у витратах одночасно з визнанням відповідної заробленої премії протягом строку дії страхового договору (контракту).

В аквізиційні витрати Компанія включає витрати, пов'язані з укладанням нових та поновленням існуючих страхових контрактів. Витрати, які змінюються у прямій залежності від укладання нового страхового контракту та переважно пов'язані з ним, відносяться на майбутні періоди. Такі аквізиційні витрати включають переважно комісійні та інші змінні витрати, що виникають при андеррайтингу та укладанні нового чи подовженні дії існуючого страхового контракту.

Відкладені аквізиційні витрати розраховуються згідно методики розрахунку відкладених аквізиційних витрат, затвердженої керівництвом Компанії окремо за кожним страховим полісом за програмами страхування.

Для обліку відкладених аквізиційних витрат протягом всього періоду визнання відповідних премій за контрактами страхування життя аквізиційні витрати капіталізуються як актив відкладених аквізиційних витрат та амортизуються протягом строку дії страхового контракту, за який виплачуються очікувані страхові премії, такою мірою, щоб не включати суми, вже враховані при застосуванні модифікації математичних резервів наступним чином:

- для нещасних випадків і короткострокових договорів страхування життя, ВAB

амортизується протягом терміну дії полісу пропорційно заробленим преміям;

- для довгострокових договорів страхування з фіксованими і гарантованими умовами, ВАР амортизуються пропорційно доходу від премій з використанням тих самих припущень, які використовуються при розрахунку зобов'язань щодо майбутніх виплат за страховим полісом;

- для довгострокових договорів страхування без фіксованих умов та інвестиційних контрактів з УДУ, ВАР амортизується протягом очікуваного загального строку дії групи контракту як постійна частка розрахункової валової маржі (включаючи інвестиційний дохід), що як очікується буде реалізована за цими контрактами. Розрахунок очікуваної маржі базується на історичній та очікуваній у майбутньому інформації і оновлюється в кінці кожного звітного періоду.

Усі інші витрати, пов'язані з новими або поновленими контрактами, які не змінюються у прямій залежності від придбання нових або поновлення існуючих страхових контрактів (тобто незмінні адміністративні витрати, пов'язані з обробкою пропозицій та оформленням страхових полісів), включаються до категорії невідстрочуваних аквізиційних витрат і відносяться на витрати у момент їх виникнення.

Перевірка адекватності зобов'язань.

Станом на кінець кожного звітного періоду здійснюється перевірка адекватності зобов'язань для забезпечення адекватності зобов'язань за договорами. При виконанні цієї перевірки використовуються найкращі поточні оцінки майбутніх грошових потоків та витрат на врегулювання збитків та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від розміщення страхових резервів. Будь-яка нестача відразу відображається у прибутку чи збитку, а в подальшому створюється додаткове зобов'язання на збиток, що виникає в результаті перевірки адекватності зобов'язань (додатковий резерв ризику, що не сплинув).

Як зазначено вище, довгострокові договори страхування з фіксованими умовами оцінюються на основі припущень, визначених на початку дії контракту. Якщо перевірка адекватності зобов'язань вимагає прийняття нових найкращих оціночних припущень, такі припущення (окрім допустимих несприятливих відхилень) використовуються для подальшої оцінки цих зобов'язань.

Контракти з перестраховання.

Контрактами, укладеними Страховою компанією з перестраховиками, по яким Страховій компанії компенсуються збитки за одним або кількома договорами, укладеними Страховою компанією, і які відповідають вимогам класифікації для договорів страхування визнаються як договори перестраховання. Контракти, які не відповідають цим вимогам класифікації визнаються як фінансові активи. Договори страхування, укладені Страховою компанією відповідно до якого іншою стороною договору є інший страховик (внутрішнє перестраховання) включаються до договорів страхування.

Виплати, на які Страхова компанія має право відповідно до договорів перестраховання визнаються активами перестраховання. Ці активи складаються з короткострокових вимог до перестраховиків, а також довгострокової дебіторської заборгованості, які залежать від очікуваних вимог та винагород, що впливають з пов'язаних перестрахованих договорів страхування. Суми, що відшкодовуються перестраховиками або винні перестраховикам оцінюються послідовно із визначенням сум, пов'язаних з перестрахованими договорами страхування і відповідно до умов кожного договору перестраховання. Зобов'язання за перестрахованням це насамперед кредиторська заборгованість за преміями за договорами

перестраховання, яка визнається як витрати у періоді нарахування.

Страхова компанія оцінює свої активи перестраховання на знецінення на щоквартальній основі. Якщо існують об'єктивні докази того, що активи перестраховання знецінені, Страхова компанія зменшує балансову вартість активів перестраховання до суми очікуваного відшкодування і визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Страхова компанія збирає об'єктивні свідчення того, що активи перестраховання знецінені, використовуючи ті ж процедури, що прийняті для фінансових активів відображених за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення розраховується за тим же методом, що використовується для фінансових активів.

Тільки права за контрактами, що призводять до передачі суттєвої частини страхового ризику, обліковуються як активи з перестраховання. Права за контрактами, що не передбачають передачі суттєвого страхового ризику, обліковуються як фінансові інструменти.

Активи перестраховання включають заборгованість перестраховиків перед Компанією стосовно сплачених збитків. Вони класифікуються як частка перестраховиків у резервах збитків у звіті про фінансовий стан.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми, належні від агентів, страхових посередників, страхувальників та інших контрагентів.

Компанія класифікує дебіторську заборгованість наступним чином:

- Страхова дебіторська заборгованість - заборгованість за договорами страхування життя.
- Дебіторська заборгованість за капітальними вкладеннями - дебіторська заборгованість, пов'язана з придбанням, модернізацією, модифікацією, реконструкцією об'єктів основних засобів, які призводять до збільшення майбутніх економічних вигід, первісно очікуваних від використання об'єкта, збільшують первісну вартість об'єктів основних засобів.
- Інша господарська дебіторська заборгованість - будь-яка інша дебіторська заборгованість крім дебіторської заборгованості за договорами страхування життя та дебіторської заборгованості за капітальними вкладеннями.

За дебіторською заборгованістю за капітальними вкладеннями та за іншою господарською дебіторською заборгованістю Компанія створює резерв очікуваних кредитних збитків за методикою, викладеною нижче.

Ставки резерву іншої господарської дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за капітальними вкладеннями

Ставка резерву береться до розрахунку суми резерву за більшим значенням показнику ризику в залежності від кількості днів:

- визнання ДЗ на балансі;
- прострочення боргу (якщо строк вказаний в договорі) Кіл-ть днів визнання ДЗ на балансі

Кіл-ть днів прострочення боргу	% резерву	
ДЗ за капітальними вкладеннями	інша ДЗ з госп. діяльності	
1-90	1-60 до 7	0,01%
91 -180	61 - 90 до 30	50%
> 180	>90 > 30	100%

Кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми заборгованості перед агентами, страховими посередниками, страхувальниками, вигодонабувачами за договорами страхування та іншими контрагентами.

Визнання доходу.

У відповідності до Правил Страхування визнання доходу по страхових преміях відбувається в момент вступу в дію договору страхування, тобто початку забезпечення страхового покриття. Початком дії договору є момент підписання заяви чи проходження медичного обстеження за умови сплати клієнтом премії першого року. Не сплачена клієнтом премія другого та кожного наступного року вважається доходом тільки протягом 30 днів після граничної дати сплати чергової премії, в подальшому дохід не визнається.

Виплати страхових сум

Брутто-виплати та претензії за договорами страхування життя та інвестиційними договорами з УДУ включають в себе вартість всіх вимог, що виникають протягом року, включаючи витрати на врегулювання внутрішніх та зовнішніх претензій, які безпосередньо пов'язані з обробкою і врегулюванням претензій, а також бонуси утримувача полісу, заявлені за договорами УДУ.

Зміни у сукупній оцінці зобов'язань за страховими та інвестиційними договорами з УДУ також включаються до бруто-виплат та претензій.

Страхові вимоги, пов'язані зі смертю, та переуступки відображаються на основі отриманих повідомлень.

Платежі за строком погашення та ануїтетні платежі відображаються у встановлений термін.

Розірвання договорів страхування

У разі дострокового розриву договорів страхування, отримані премії визнаються як страхові премії, за виключенням премій, що не були сплачені на дату розриву договору страхування. Викупні суми, що сплачуються Страховою компанією у разі добровільного дострокового розірвання договору страхування, починаючи з третього року, протягом яких був чинним страховий договір, відображаються як збитки по розірванню договорів страхування. Страхові суми визнаються в момент отримання повідомлення про розірвання страхового договору за умови відповідності зазначеним критеріям.

Страхові резерви

Резерви зі страхування життя - розраховуються відповідно до Методики розрахунку страхових резервів, зареєстрованою Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Резерви із страхування життя обчислюються актуарно окремо по кожному договору страхування життя та нараховуються щомісячно в останній день календарного місяця.

Страхові резерви із страхування життя утворюються у тих валютах, в яких Страховик несе відповідальність за своїми страховими зобов'язаннями. З метою подання звітності страхові

резерви, сформовані в іноземній валюті, перераховуються в національну валюту за курсом НБУ на дату складання такої звітності.

Перевірка адекватності зобов'язань

Станом на кінець кожного звітного періоду здійснюється перевірка адекватності зобов'язань для забезпечення адекватності зобов'язань за договорами. При виконанні цієї перевірки використовуються найкращі поточні оцінки майбутніх грошових потоків та витрат на врегулювання збитків та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від розміщення страхових резервів. Будь-яка нестача відразу відображається у прибутку чи збитку, а в подальшому створюється додаткове зобов'язання на збиток, що виникає в результаті перевірки адекватності зобов'язань (додатковий резерв ризику, що не сплинув).

Як зазначено в абзаці вище, довгострокові договори страхування з фіксованими умовами оцінюються на основі припущень, визначених на початку дії контракту. Якщо перевірка адекватності зобов'язань вимагає прийняття нових найкращих оціночних припущень, такі припущення (окрім допустимих несприятливих відхилень) використовуються для подальшої оцінки цих зобов'язань.

Резерви виплат

Розрахунок резерву заявлених, але не врегульованих збитків, здійснюється за кожним договором окремо.

Величина резерву заявлених, але не врегульованих збитків визначається у сумарному розмірі не сплачених на звітну дату грошових сум, що мають бути виплачені:

- а) у зв'язку із страховими випадками, про факт настання яких заявлено в установленому законодавством та договором порядку;
- б) при настанні термінів здійснення виплат ануїтету, за якими (термінами) згідно з умовами договору не вимагається заява на виплату;
- в) у зв'язку з достроковим припиненням дії договору або із змінами умов договору.
- г) у зв'язку з настанням страхового випадку, який стався протягом звітного періоду або попередніх періодів, коли про факт дожиття застрахованої особи не було заявлено на звітну дату.

Збільшення резерву заявлених, але не врегульованих збитків здійснюється в момент виникнення зобов'язання Компанії, зменшення - в момент сплати належних грошових сум.

Резерв тих збитків, що відбулись, але не заявлені є статистичною оцінкою грошових зобов'язань Компанії щодо страхових випадків, що мали місце у звітному або звітних періодах, що передують йому, але не були заявлені на звітну дату.

Оцінка даного резерву здійснюється на основі статистичних даних попередніх періодів, шляхом застосування методу ланцюгових сходів (Chain-Ladder method), який базується на використанні "run-off" трикутників та модифікацій цього методу.

Резерви бонусів

Резерв бонусів є оцінкою додаткових зобов'язань Страховика, що виникають при збільшенні розмірів страхових сум та (або) страхових виплат за результатами отриманого інвестиційного доходу від розміщення коштів резервів із страхування життя та, якщо є договори страхування, за

якими передбачена участь у прибутках Страховика, за іншими фінансовими результатами.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Обсяги надання емітентом послуг (виробництва) зі страхування життя у звітному році: кількість укладених договорів страхування життя у 2021 році - 10 499 шт., валові надходження страхових платежів (сума виручки) - 766 214 тис. гривень.

Середньореалізаційна вартість послуг - 9,5 тис.грн.

Основною діяльністю Страхової компанії є страхування життя. Страхова компанія була заснована у формі акціонерного товариства у 2001 році.

Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії на Добровільне страхування життя

№ АВ 499974 від 11.01.2010р.

Компанія здійснює страхування життя за наступними категоріями:

- Страхування на випадок смерті або дожиття до встановленого полісом віку;
- Страхування на випадок непрацездатності;
- Страхування на випадок смерті внаслідок нещасного випадку;
- Страхування від нещасних випадків;
- Страхування на випадок діагностування критичних хвороб.

Переважає більшість страхових полісів Страхової компанії містить більше ніж один страховий ризик.

Компанія входить до ТОП - 2 компаній страхування життя за розміром валових страхових внесків.

Ринкова частка підприємства становить 17,4% (Джерело даних - офіційна звітність компаній за 9 місяців 2021 року <https://forinsurer.com/ratings/life/21/9/1>)

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Основними суттєвими операціями за останні 5 років були здійснення інвестицій за рахунок власних коштів у будівництво нежитлових офісних приміщень для власної господарської

діяльності (розміщення офісу) на загальну суму 66 005,874 тис.грн., але даний договір був розірваний у зв'язку зі зміною стратегії, та грошові кошти було повернуто у повному обсязі. Також за останні 5 років було здійснено придбання інвестиційної нерухомості за рахунок власних коштів:

Нежилі приміщення №№51а, 47 (в літ.А) за адресою м.Київ, вул.Хрещатик,17, дата придбання 08.05.2019, балансова вартість на дату придбання 31 416, 246 тис.грн.

Цілісний майновий комплекс за адресою м.Київ, вул.Вел.Васильківська 39, дата придбання 06.03.2019, балансова вартість на дату придбання 158 786, 189 тис.грн.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Основні засоби емітента представлені наступними категоріями:

Група основних засобів		Всього							
Показники		Всього		Транспортні засоби		Офісне обладнання, меблі,			
		Будівлі	Капітальні інвестиції	Інші основні засоби	Інші основні засоби	Інші основні засоби	Інші основні засоби	Інші основні засоби	Інші основні засоби
		орг.техніка							
На 31.12.2019:									
первісна (переоцінена) вартість		93 035 66 071 1 148	9 494 554	170 302					
накопичена амортизація і знецінення		(39 729)	0	(886)	(7 347)	(400)	(48 362)		
балансова вартість		53 306 66 071 262	2 147 154	121 940					
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.					1 957	(66 068)		178	
		(124)	(35)	(64 092)					
надходження	0	1 529 642	1 000 75	3 246					
вибуття		(67 597)	(578)	(311)	(21)	(68 507)			
переоцінка	7 636			7 636					
амортизація	(1 961)	(78)	(1 124)	(110)	(3 273)				
вибуття амортизації			192	311	21	524			
переоцінка амортизації		(3 718)				(3 718)			
На 31.12.2020:									
первісна (переоцінена) вартість		100 671	-	1 213	10 184 609	112 677			
накопичена амортизація і знецінення		(45 407)	-	(771)	(8 161)	(490)	(54 829)		
балансова вартість		55 264	-	442	2 023 119	57 848			
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.					(3 279)	-	(109)	(601)	
		(66)	(4 055)						
надходження		519	13	532					
вибуття		(294)	(19)	(313)					
переоцінка	(1 469)			(1 469)					
амортизація	(2 145)	(109)	(1 120)	(79)	(3 453)				
вибуття амортизації			294	19	313				
переоцінка амортизації		335				335			
На 31.12.2021:									
первісна (переоцінена) вартість		99 202	-	1 213	10 409 603	111 427			

накопичена амортизація і знецінення (47 217) - (880) (8 987)(550) (57 634)

балансова вартість 51 985 - 333 1 422 53 53 793

Основні засоби групи "Будівлі" оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2021 року, а інші групи основних засобів оцінюються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації.

Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, вартість майна визначалась станом на 31.12.2021 року з використанням доходного та порівняльного підходів з використанням доказів активних ринків по таким об'єктам основних засобів.

Основні засоби знаходяться переважно у м.Києві.

У зв'язку з тим що емітент здійснює свою діяльність у сфері надання послуг зі страхування життя, він не застосовує такі основні засоби, які можуть здійснювати негативний вплив на навколишнє природне середовище, а саме: не здійснює викидів парникових газів та інших забруднюючих речовин та відходів виробництва.

Емітент не має об'єктів оренди.

Протягом 2021р року емітент не мав значних правочинів щодо основних засобів.

Емітент не має виробничих потужностей та обладнання, тож не може навести інформацію щодо них. Утримання активів відбувається у відповідності до профільних норм законодавства з урахуванням всіх необхідних факторів, що можуть вплинути на стан активів.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Проблемами, що впливають на діяльність Емітента є:

- повільне зростання економіки України;
- відсутність та/або незавершеність економічних реформ;
- недосконалість законодавства;
- макроекономічна нестабільність.

Ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень: середня.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Діяльність емітента фінансується за рахунок власного капіталу, залучення зовнішнього фінансування (в тому числі - за рахунок фінансового кредиту) не передбачається. Обсяги робочого та інших видів капіталу емітента є достатнім для забезпечення потреб емітента. Покращення ліквідності є недоцільним, так як емітент, у силу специфіки своєї діяльності, виконує вимоги та нормативи спеціального законодавства у сфері ринків фінансових послуг стосовно ліквідності, які на його думку є оптимальними.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Укладені, але ще не виконані договори (контракти) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів у Товаристві відсутні.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Стратегія подальшої діяльності щонайменше на рік не передбачає розширення виробництва, або реконструкції так як емітент надає послуги. Для поліпшення фінансового стану планується

здійснити заходи по розширенню клієнтської бази, створення інноваційних страхових продуктів, розширення каналів продажу страхових продуктів. Істотними факторами, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому: 1) високий темп інфляції, 2) економічна криза, 3) проведення бойових дій.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Дослідження та розробки емітентом у звітному періоді не здійснювались. Витрат на дослідження та розробки не було.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

У фінансовій звітності та примітках до неї міститься вичерпна інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента відсутня.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Правління	Правління є виконавчим органом управління Емітента та складається з Голови Правління та двох Заступників Голови Правління.	Голова Правління - Власенко Андрій Леонідович Заступник Голови Правління - Панфілова Ганна Владиславівна Заступник Голови Правління - Борисенко Ростислав Юрійович
Наглядова Рада	Складається з 5-х осіб: Голови Наглядової Ради та 4-х Членів Наглядової Ради.	Голова Наглядової ради - Тігіпко Сергій Леонідович Член Наглядової ради - Білоног Олексій Вікторович Член Наглядової ради - Дацун Сергій Васильович Член Наглядової ради - Ястремська Наталія Євгенівна Член Наглядової ради - Король Наталія Борисівна (до 07.09.2021 р. включно) Член Наглядової ради - Назаренко Людмила Василівна (з 08.09.2021 р.)
Ревізійна комісія	Складається з 2-х членів: Голови Ревізійної комісії та Члена Ревізійної комісії.	Голова Ревізійної комісії - Донченко Вячеслав Олександрович Член Ревізійної комісії - Нелепа Ганна Павлівна

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Правління	Власенко Андрій Леонідович	1980	Вища економічна	21	АТ "СК "ТАС" (приватне), 30929821, Голова Правління	10.12.2009, безстроково
1	<p>Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Загальний стаж роботи - 21 рік. Розмір виплаченої посадовій особі Емітента винагороди, встановлено (із розрахунку за календарний місяць) у штатному розкладі Емітента і не розкривається, так як дана інформація є конфіденційною. Дана посадова особа не надала згоди на поширення (розкриття) зазначеної інформації про себе. Перелік посад, які особа займала впродовж 2021 року на інших, крім Емітента, підприємствах: впродовж звітного року дана особа не займала посад в інших підприємствах, крім Емітента. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: - Голова Правління, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", ідентифікаційний код: 30929821, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. - Голова Правління, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА", ідентифікаційний код: 32310874, місцезнаходження: 04070, місто Київ, ВУЛИЦЯ ІЛЛІНСЬКА, будинок 8, ПІД'ЇЗД 3. - Голова Комісії з припинення, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА", ідентифікаційний код: 32310874, місцезнаходження: 04070, місто Київ, ВУЛИЦЯ ІЛЛІНСЬКА, будинок 8, ПІД'ЇЗД 3.</p>						
2	Заступник Голови Правління	Борисенко Ростислав Юрійович	1973	Вища економічна	21	АТ "СК "ТАС" (приватне), 30929821, Заступник Голови Правління	10.12.2009, безстроково
2	<p>Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Загальний стаж роботи - 21 рік. Розмір виплаченої посадовій особі Емітента винагороди, встановлено (із розрахунку за календарний місяць) у штатному розкладі Емітента і не розкривається, так як дана інформація є конфіденційною. Дана посадова особа не надала згоди на поширення (розкриття) зазначеної інформації про себе. Перелік посад, які особа займала впродовж 2021 року на інших, крім Емітента, підприємствах: Голова Ради, НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ", ідентифікаційний код: 34004029, місцезнаходження: 01032, місто Київ, вулиця Симона Петлюри, будинок 30. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:</p>						

	<p>- Член Правління, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", ідентифікаційний код: 30929821, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65.</p> <p>- Голова Ради, НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ", ідентифікаційний код: 34004029, місцезнаходження: 01032, місто Київ, вулиця Симона Петлюри, будинок 30.</p>						
	Голова Наглядової ради	Тігіпко Сергій Леонідович	1960	Вища економічна	39	АТ "СК "ТАС" (приватне), 30929821, Голова Наглядової ради.	08.09.2021, 3 роки
3	<p>Опис: Рішенням Загальних зборів акціонерів Емітента від 07.09.2021 року дана особа була переобрана на вказану посаду. Дана посадова особа є представником акціонера Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED (Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Загальний стаж роботи - 39 років. Розмір виплаченої посадовій особі Емітента винагороди, встановлено (із розрахунку за календарний місяць) у штатному розкладі Емітента і не розкривається, так як дана інформація є конфіденційною. Дана посадова особа не надала згоди на поширення (розкриття) зазначеної інформації про себе. Перелік посад, які особа займала впродовж 2021 року на інших, крім Емітента, підприємствах: - Голова Наглядової ради, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА", ідентифікаційний код: 32920354, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. - Голова Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС", ідентифікаційний код: 30115243, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: - Голова Наглядової ради, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА", ідентифікаційний код: 32920354, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. - Голова Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС", ідентифікаційний код: 30115243, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. - Голова Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", ідентифікаційний код: 30929821, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. - Голова Спостережної ради, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК", ідентифікаційний код: 09806443, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30. - Голова Правління, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК", ідентифікаційний код: 09806443, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30.</p>						
4	Член Наглядової ради	Білоног Олексій Вікторович	1975	Вища юридична	29	ТОВ "ГРУПА ТАС", 38726562, Директор з юридичних питань	08.09.2021, 3 роки
	Опис:						

Рішенням Загальних зборів акціонерів Емітента від 07.09.2021 року дана особа була переобрана на вказану посаду.
Дана посадова особа є представником акціонера T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED (Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД).
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 29 років.

Посадова особа не отримує винагороди від Емітента.

Перелік посад, які особа займала впродовж 2021 року на інших, крім Емітента, підприємствах:

- Член Наглядової ради, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА", ідентифікаційний код: 32920354, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65.
- Член Наглядової ради, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС-ЛОГІСТІК", ідентифікаційний код: 35945555, місцезнаходження: 01024, місто Київ, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ВАСИЛЬКІВСЬКА/БАСЕЙНА, будинок 1-3/2, ЛІТЕРА "А".
- Член Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС", ідентифікаційний код: 30115243, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65.
- Член Наглядової ради, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРАНІТ ІНВЕСТ-РОКИТНЕ", ідентифікаційний код: 39654473, місцезнаходження: 09631, Київська обл., Рокитнянський р-н, село Острів, ВУЛИЦЯ САДОВА, будинок 2/1.
- Член Наглядової ради, ІНОЗЕМНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ТОМАШГОРОДСЬКИЙ КАМЕНЕДРОБИЛЬНИЙ ЗАВОД", ідентифікаційний код: 04990904, місцезнаходження: 34240, Рівненська обл., Рокитнівський р-н, селище міського типу Томашгород, ВУЛИЦЯ ЗАВОДСЬКА, будинок 3.
- Член Наглядової ради, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ", ідентифікаційний код: 36788318, місцезнаходження: 02002, місто Київ, вул. Сверстюка Євгена, будинок 23, офіс 518.
- Член Наглядової ради, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЄВРОБУД", ідентифікаційний код: 43360189, місцезнаходження: 03045, місто Київ, ВУЛИЦЯ НОВОПИРОГІВСЬКА, будинок 60.
- Голова Наглядової ради, АСОЦІАЦІЯ "АСОЦІАЦІЯ КОМПАНІЙ ТАС ГРУП", ідентифікаційний код 43895069, місцезнаходження: 01032, місто Київ, вул.Петлюри Симона, будинок 30.
- Член Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСФАЛЬТОБЕТОННИЙ ЗАВОД "АБ СТОЛИЧНИЙ"", ідентифікаційний код: 04012321, місцезнаходження: 03045, місто Київ, ВУЛИЦЯ НОВОПИРОГІВСЬКА, будинок 60.
- Член Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАВОД "КУЗНЯ НА РИБАЛЬСЬКОМУ", ідентифікаційний код 14312364, місцезнаходження: 04176, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЕЛЕКТРИКІВ, будинок 26.
- Член Наглядової ради, ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДОСЛІДНО-ЕКСПЕРИМЕНТАЛЬНИЙ ЗАВОД № 20 ЦИВІЛЬНОЇ АВІАЦІЇ", ідентифікаційний код 01128498, місцезнаходження: 03151, місто Київ, ПРОСПЕКТ ПОВІТРОФЛОТСЬКИЙ, будинок 94-А.
- Член Наглядової ради, ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "ФОНД СЕРГІЯ ТІГПКА", ідентифікаційний код: 38124962, місцезнаходження: 01032, місто Київ, ВУЛИЦЯ СИМОНА ПЕТЛЮРИ, будинок 30, офіс 509.
- Директор з юридичних питань, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРУПА ТАС", ідентифікаційний код: 38726562, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 30.
- Директор, СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERESCO LIMITED), реєстраційний номер: HE399036, місцезнаходження: Кіпр, 1097, м. Нікосія, вул. Діагору, буд. 4, КЕРМІА ХАУС, офіс 502.
- Директор, СЕРТАКО ЛІМІТЕД (SERTACO LIMITED), реєстраційний номер: HE235471, місцезнаходження: Кіпр, 1097, м. Нікосія, вул. Діагору, буд. 4, КЕРМІА ХАУС, офіс 104.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

- Член Наглядової ради, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА", ідентифікаційний код: 32920354, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65.
- Член Наглядової ради, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС-ЛОГІСТІК", ідентифікаційний код: 35945555,

місцезнаходження: 01024, місто Київ, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ВАСИЛЬКІВСЬКА/БАСЕЙНА, будинок 1-3/2, ЛІТЕРА "А".

- Член Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС", ідентифікаційний код: 30115243, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65.
- Член Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", ідентифікаційний код: 30929821, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65.
- Член Наглядової ради, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ", ідентифікаційний код: 36788318, місцезнаходження: 02002, місто Київ, вул. Сверстюка Євгена, будинок 23, офіс 518.
- Член Наглядової ради, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРАНІТ ІНВЕСТ-РОКИТНЕ", ідентифікаційний код: 39654473, місцезнаходження: 09631, Київська обл., Рокитнянський р-н, село Острів, ВУЛИЦЯ САДОВА, будинок 2/1.
- Член Наглядової ради, ІНОЗЕМНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ТОМАШГОРОДСЬКИЙ КАМЕНЕДРОБИЛЬНИЙ ЗАВОД", ідентифікаційний код: 04990904, місцезнаходження: 34240, Рівненська обл., Рокитнівський р-н, селище міського типу Томашгород, ВУЛИЦЯ ЗАВОДСЬКА, будинок 3.
- Член Наглядової ради, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЄВРОБУД", ідентифікаційний код: 43360189, місцезнаходження: 03045, місто Київ, ВУЛИЦЯ НОВОПИРОГІВСЬКА, будинок 60.
- Член Наглядової ради, АСОЦІАЦІЯ "АСОЦІАЦІЯ КОМПАНІЙ ТАС ГРУП", ідентифікаційний код 43895069, місцезнаходження: 01032, місто Київ, вул. Петлюри Симона, будинок 30.
- Член Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСФАЛЬТОБЕТОННИЙ ЗАВОД "АБ СТОЛИЧНИЙ", ідентифікаційний код: 04012321, місцезнаходження: 03045, місто Київ, ВУЛИЦЯ НОВОПИРОГІВСЬКА, будинок 60.
- Член Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАВОД "КУЗНЯ НА РИБАЛЬСЬКОМУ", ідентифікаційний код 14312364, місцезнаходження: 04176, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЕЛЕКТРИКІВ, будинок 26.
- Член Наглядової ради, ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДОСЛІДНО-ЕКСПЕРИМЕНТАЛЬНИЙ ЗАВОД № 20 ЦИВІЛЬНОЇ АВІАЦІЇ", ідентифікаційний код 01128498, місцезнаходження: 03151, місто Київ, ПРОСПЕКТ ПОВІТРОФЛОТСЬКИЙ, будинок 94-А.
- Член Наглядової ради, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УЛФ-ФІНАНС", ідентифікаційний код: 41110750, місцезнаходження: 04205, місто Київ, ПРОСПЕКТ ОБОЛОНСЬКИЙ, будинок 35-А, офіс 300.
- Член Координаційної ради, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УЛФ-ФІНАНС", ідентифікаційний код: 41110750, місцезнаходження: 04205, місто Київ, ПРОСПЕКТ ОБОЛОНСЬКИЙ, будинок 35-А, офіс 300.
- Член Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА", ідентифікаційний код: 32310874, місцезнаходження: 04070, місто Київ, ВУЛИЦЯ ІЛІНСЬКА, будинок 8, ПІД'ЇЗД 3.
- Член Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДНІПРОВАГОНМАШ", ідентифікаційний код: 05669819, місцезнаходження: 51925, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, ВУЛИЦЯ УКРАЇНСЬКА, будинок 4.
- Член Спостережної ради, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК", ідентифікаційний код: 21133352, місцезнаходження: 04114, місто Київ, ВУЛИЦЯ АВТОЗАВОДСЬКА, будинок 54/19.
- Член Наглядової ради, ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "ФОНД СЕРГІЯ ТІГПКА", ідентифікаційний код: 38124962, місцезнаходження: 01032, місто Київ, ВУЛИЦЯ СИМОНА ПЕТЛЮРИ, будинок 30, офіс 509.
- Директор з юридичних питань, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРУПА ТАС", ідентифікаційний код: 38726562, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 30.
- Директор, СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED), реєстраційний номер: HE399036, місцезнаходження: Кіпр, 1097, м. Нікосія, вул. Діагору, буд. 4, КЕРМІА ХАУС, 5-й поверх, офіс 502.
- Директор, СЕРТАКО ЛІМІТЕД (SERTACO LIMITED), реєстраційний номер: HE235471, місцезнаходження: Кіпр, 1097, м. Нікосія, вул. Діагору, буд. 4, КЕРМІА ХАУС, офіс 104.

	Член Наглядової ради	Дацун Сергій Васильович	1974	Вища економічна (ревізія та контроль)	27	ТОВ "ГРУПА ТАС", 38726562, Фінансовий директор	08.09.2021, 3 роки
5	<p>Опис: Рішенням Загальних зборів акціонерів Емітента від 07.09.2021 року дана особа була переобрана на вказану посаду. Дана посадова особа є представником акціонера T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED (Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Загальний стаж роботи - 27 років. Посадова особа не отримує винагороди від Емітента. Перелік посад, які особа займала впродовж 2021 року на інших, крім Емітента, підприємствах: - Член Наглядової ради, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС-ЛОГІСТІК", ідентифікаційний код: 35945555, місцезнаходження: 01024, місто Київ, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ВАСИЛЬКІВСЬКА/БАСЕЙНА, будинок 1-3/2, ЛІТЕРА "А". - Член Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС", ідентифікаційний код: 30115243, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. - Директор, КІНТАС ЛІМІТЕД (KINTAS LIMITED), реєстраційний номер: HE246514, місцезнаходження: Кіпр, 1066, м. Нікосія, вул. Менандру, буд. 3, Главкос Таувер, 3-й поверх, офіс 301. - Голова Наглядової ради, АСОЦІАЦІЯ "АСОЦІАЦІЯ КОМПАНІЙ ТАС ГРУП", ідентифікаційний код 43895069, місцезнаходження: 01032, місто Київ, вул. Петлюри Симона, будинок 30. - Член Наглядової ради, ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "ФОНД СЕРГІЯ ТІГПКА", ідентифікаційний код: 38124962, місцезнаходження: 01032, місто Київ, ВУЛИЦЯ СИМОНА ПЕТЛЮРИ, будинок 30, офіс 509. - Фінансовий директор, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРУПА ТАС", ідентифікаційний код: 38726562, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 30. - Ревізор, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА", ідентифікаційний код: 32920354, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: - Член Наглядової ради, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС-ЛОГІСТІК", ідентифікаційний код: 35945555, місцезнаходження: 01024, місто Київ, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ВАСИЛЬКІВСЬКА/БАСЕЙНА, будинок 1-3/2, ЛІТЕРА "А". - Член Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС", ідентифікаційний код: 30115243, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. - Член Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", ідентифікаційний код: 30929821, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. - Голова Наглядової ради, АСОЦІАЦІЯ "АСОЦІАЦІЯ КОМПАНІЙ ТАС ГРУП", ідентифікаційний код 43895069, місцезнаходження: 01032, місто Київ, вул. Петлюри Симона, будинок 30. - Член Наглядової ради, ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "ФОНД СЕРГІЯ ТІГПКА", ідентифікаційний код: 38124962, місцезнаходження: 01032, місто Київ, ВУЛИЦЯ СИМОНА ПЕТЛЮРИ, будинок 30, офіс 509. - Фінансовий директор, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРУПА ТАС", ідентифікаційний код: 38726562, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 30. - Ревізор, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА", ідентифікаційний код: 32920354, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65.</p>						

Член Наглядової ради	Ястремська Наталія Євгенівна	1979	Вища економічна	21	ТОВ "ГРУПА ТАС", 38726562, Директор з фінансового контролю та бюджетування.	08.09.2021, 3 роки
6	<p>Опис: Рішенням Загальних зборів акціонерів Емітента від 07.09.2021 року дана особа була переобрана на вказану посаду. Дана посадова особа є представником акціонера Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED (Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Загальний стаж роботи - 21 рік. Посадова особа не отримує винагороди від Емітента. Перелік посад, які особа займала впродовж 2021 року на інших, крім Емітента, підприємствах: - Член Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС", ідентифікаційний код: 30115243, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. - Член Наглядової ради, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК", ідентифікаційний код: 09806443, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30. - Член Наглядової ради, АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", ідентифікаційний код: 21133352, місцезнаходження: 04114, місто Київ, ВУЛИЦЯ АВТОЗАВОДСЬКА, будинок 54/19. - Член Наглядової ради, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УЛФ-ФІНАНС", ідентифікаційний код: 41110750, місцезнаходження: 04205, місто Київ, ПРОСПЕКТ ОБОЛОНСЬКИЙ, будинок 35-А, офіс 300. - Член Наглядової ради, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС-ЛОГІСТІК", ідентифікаційний код: 35945555, місцезнаходження: 01024, місто Київ, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ВАСИЛЬКІВСЬКА/БАСЕЙНА, будинок 1-3/2, ЛІТЕРА "А". - Член Наглядової ради, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЄВРОБУД", ідентифікаційний код: 43360189, місцезнаходження: 03045, місто Київ, ВУЛИЦЯ НОВОПИРОГІВСЬКА, будинок 60. - Член Наглядової ради, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРАНІТ ІНВЕСТ-РОКИТНЕ", ідентифікаційний код: 39654473, місцезнаходження: 09631, Київська обл., Рокитнянський р-н, село Острів, ВУЛИЦЯ САДОВА, будинок 2/1. - Член Наглядової ради, ІНОЗЕМНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ТОМАШГОРОДСЬКИЙ КАМЕНЕДРОБИЛЬНИЙ ЗАВОД", ідентифікаційний код: 04990904, місцезнаходження: 34240, Рівненська обл., Рокитнівський р-н, селище міського типу Томашгород, ВУЛИЦЯ ЗАВОДСЬКА, будинок 3. - Член Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСФАЛЬТОБЕТОННИЙ ЗАВОД "АБ СТОЛИЧНИЙ"", ідентифікаційний код: 04012321, місцезнаходження: 03045, місто Київ, ВУЛИЦЯ НОВОПИРОГІВСЬКА, будинок 60. - Член Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДНІПРОМЕТИЗ", ідентифікаційний код: 05393145, місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ПРОСПЕКТ СЛОБОЖАНСЬКИЙ, будинок 20. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: - Член Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС", ідентифікаційний код: 30115243, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. - Член Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", ідентифікаційний код: 30929821, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. - Член Наглядової ради, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК", ідентифікаційний код: 09806443, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30. - Член Спостережної ради, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК", ідентифікаційний код: 09806443, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30.</p>					

- Член Наглядової ради, АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", ідентифікаційний код: 21133352, місцезнаходження: 04114, місто Київ, ВУЛИЦЯ АВТОЗАВОДСЬКА, будинок 54/19.

- Член Спостережної ради, АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", ідентифікаційний код: 21133352, місцезнаходження: 04114, місто Київ, ВУЛИЦЯ АВТОЗАВОДСЬКА, будинок 54/19.

- Член Наглядової ради, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УЛФ-ФІНАНС", ідентифікаційний код: 41110750, місцезнаходження: 04205, місто Київ, ПРОСПЕКТ ОБОЛОНСЬКИЙ, будинок 35-А, офіс 300.

- Член Координаційної ради, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УЛФ-ФІНАНС", ідентифікаційний код: 41110750, місцезнаходження: 04205, місто Київ, ПРОСПЕКТ ОБОЛОНСЬКИЙ, будинок 35-А, офіс 300.

- Член Наглядової ради, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС-ЛОГІСТІК", ідентифікаційний код: 35945555, місцезнаходження: 01024, місто Київ, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ВАСИЛЬКІВСЬКА/БАСЕЙНА, будинок 1-3/2, ЛІТЕРА "А".

- Член Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС", ідентифікаційний код: 30115243, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65.

- Член Наглядової ради, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРАНІТ ІНВЕСТ-РОКИТНЕ", ідентифікаційний код: 39654473, місцезнаходження: 09631, Київська обл., Рокитнянський р-н, село Острів, ВУЛИЦЯ САДОВА, будинок 2/1.

- Член Наглядової ради, ІНОЗЕМНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ТОМАШГОРОДСЬКИЙ КАМЕНЕДРОБИЛЬНИЙ ЗАВОД", ідентифікаційний код: 04990904, місцезнаходження: 34240, Рівненська обл., Рокитнівський р-н, селище міського типу Томашгород, ВУЛИЦЯ ЗАВОДСЬКА, будинок 3.

- Член Наглядової ради, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЄВРОБУД", ідентифікаційний код: 43360189, місцезнаходження: 03045, місто Київ, ВУЛИЦЯ НОВОПИРОГІВСЬКА, будинок 60.

- Член Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСФАЛЬТОБЕТОННИЙ ЗАВОД "АБ СТОЛИЧНИЙ"", ідентифікаційний код: 04012321, місцезнаходження: 03045, місто Київ, ВУЛИЦЯ НОВОПИРОГІВСЬКА, будинок 60.

- Член Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДНІПРОМЕТИЗ", ідентифікаційний код: 05393145, місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ПРОСПЕКТ СЛОБОЖАНСЬКИЙ, будинок 20.

- Член Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА", ідентифікаційний код: 32310874, місцезнаходження: 04070, місто Київ, ВУЛИЦЯ ІЛІНСЬКА, будинок 8, ПІД'ЇЗД 3.

- Член Спостережної ради, ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВІЕС БАНК", ідентифікаційний код: 19358632, місцезнаходження: 79000, Львівська обл., місто Львів, ВУЛ.ГРАБОВСЬКОГО, будинок 11.

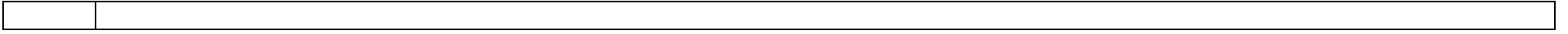
	Голова Ревізійної комісії	Донченко Вячеслав Олександрович	1985	Вища економічна	14	ТОВ "ГРУПА ТАС", 38726562, Начальник відділу Консолідації звітності Дирекції з фінансового контролю та бюджетування	08.09.2021, 3 роки
7	<p>Опис: Рішенням Загальних зборів акціонерів Емітента від 07.09.2021 року дана особа була переобрана на вказану посаду. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Загальний стаж роботи - 14 років. Посадова особа не отримує винагороди від Емітента. Перелік посад, які особа займала впродовж 2021 року на інших, крім Емітента, підприємствах: - Голова Ревізійної Комісії, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС", ідентифікаційний код: 30115243,</p>						

	<p>місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65.</p> <p>- Член Ревізійної Комісії, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК", ідентифікаційний код: 09806443, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30.</p> <p>- Начальник відділу консолідації звітності Дирекції з фінансового контролю та бюджетування, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРУПА ТАС", ідентифікаційний код: 38726562, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 30.</p> <p>Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:</p> <p>- Голова Ревізійної комісії, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС", ідентифікаційний код: 30115243, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65.</p> <p>- Голова Ревізійної комісії, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", ідентифікаційний код: 30929821, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65.</p> <p>- Член Ревізійної Комісії, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК", ідентифікаційний код: 09806443, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30.</p> <p>- Начальник відділу консолідації звітності Дирекції з фінансового контролю та бюджетування, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРУПА ТАС", ідентифікаційний код: 38726562, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 30.</p>						
	Головний бухгалтер	Бабійчук Ольга Петрівна	1986	Вища економічна	14	ТОВ "ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ", 37164466, Головний бухгалтер	14.07.2014, безстроково
8	<p>Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Загальний стаж роботи - 14 років. Розмір виплаченої посадовій особі Емітента винагороди, встановлено (із розрахунку за календарний місяць) у штатному розкладі Емітента і не розкривається, так як дана інформація є конфіденційною. Дана посадова особа не надала згоди на поширення (розкриття) зазначеної інформації про себе.</p> <p>Перелік посад, які особа займала впродовж 2021 року на інших, крім Емітента, підприємствах: впродовж звітного року дана особа не займала посад в інших підприємствах, крім Емітента.</p> <p>Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:</p> <p>- Головний бухгалтер, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", ідентифікаційний код: 30929821, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65.</p> <p>- Головний бухгалтер, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА", ідентифікаційний код: 32310874, місцезнаходження: 04070, місто Київ, ВУЛИЦЯ ІЛЛІНСЬКА, будинок 8, ПІД'ЇЗД 3.</p> <p>- Член Комісії з припинення, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА", ідентифікаційний код: 32310874, місцезнаходження: 04070, місто Київ, ВУЛИЦЯ ІЛЛІНСЬКА, будинок 8, ПІД'ЇЗД 3.</p>						
9	Заступник Голови Правління	Панфілова Ганна Владиславівна	1982	Вища математична	16	АТ "СК "ТАС" (приватне), 30929821, Начальник Управління актуарних розрахунків.	20.01.2016, безстроково

	<p>Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Загальний стаж роботи - 16 років. Розмір виплаченої посадовій особі Емітента винагороди, встановлено (із розрахунку за календарний місяць) у штатному розкладі Емітента і не розкривається, так як дана інформація є конфіденційною. Дана посадова особа не надала згоди на поширення (розкриття) зазначеної інформації про себе. Перелік посад, які особа займала впродовж 2021 року на інших, крім Емітента, підприємствах: впродовж звітного року дана особа не займала посад в інших підприємствах, крім Емітента. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: - Член Правління, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", ідентифікаційний код: 30929821, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. - Начальник Управління актуарних розрахунків, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", ідентифікаційний код: 30929821, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. - Член Правління, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА", ідентифікаційний код: 32310874, місцезнаходження: 04070, місто Київ, ВУЛИЦЯ ІЛЛІНСЬКА, будинок 8, ПІД'ЇЗД 3. - Член Комісії з припинення, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА", ідентифікаційний код: 32310874, місцезнаходження: 04070, місто Київ, ВУЛИЦЯ ІЛЛІНСЬКА, будинок 8, ПІД'ЇЗД 3.</p>						
10	Член Ревізійної комісії	Нелепа Ганна Павлівна	1982	Вища економічна	21	ТОВ "ГРУПА ТАС", 38726562, Начальник Управління з контролю активів у банківському секторі	08.09.2021, 3 роки
	<p>Опис: Рішенням Загальних зборів акціонерів Емітента від 07.09.2021 року дана особа була переобрана на вказану посаду. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Загальний стаж роботи - 21 рік. Посадова особа не отримує винагороди від Емітента. Перелік посад, які особа займала впродовж 2021 року на інших, крім Емітента, підприємствах: - Начальник управління з контролю активів у банківському секторі, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРУПА ТАС", ідентифікаційний код: 38726562, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 30. - Член Ревізійної комісії, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС", ідентифікаційний код: 30115243, місцезнаходження: 03062, м. Київ, проспект Перемоги, будинок 65. - Голова Ревізійної комісії, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК", ідентифікаційний код: 09806443, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: - Начальник управління з контролю активів у банківському секторі, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРУПА ТАС", ідентифікаційний код: 38726562, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 30.</p>						

	<p>- Член Ревізійної комісії, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС", ідентифікаційний код: 30115243, місцезнаходження: 03062, м. Київ, проспект Перемоги, будинок 65.</p> <p>- Член Ревізійної комісії, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", ідентифікаційний код: 30929821, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65.</p> <p>- Голова Ревізійної комісії, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК", ідентифікаційний код: 09806443, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30.</p> <p>- Секретар Ревізійної комісії, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", ідентифікаційний код: 30929821, місцезнаходження: 03117, м. Київ, просп. Перемоги, буд. 65.</p> <p>- Голова Ревізійної комісії, ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВІЕС БАНК", ідентифікаційний код: 19358632, місцезнаходження: 79000, Львівська обл., місто Львів, ВУЛ.ГРАБОВСЬКОГО, будинок 11.</p>						
	Член Наглядової ради	Король Наталія Борисівна	1979	Вища юридична	20	ТОВ "ГРУПА ТАС", 38726562, Заступник Директора з юридичних питань	08.10.2019, 3 роки
11	<p>Опис: Рішенням Загальних зборів акціонерів Емітента від 07.09.2021 року повноваження даної особи на вказаній посаді були припинені. Дана посадова особа є представником акціонера Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED (Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Загальний стаж роботи - 20 років. Посадова особа не отримувала винагороди від Емітента. Перелік посад, які особа займала впродовж 2021 року на інших, крім Емітента, підприємствах: - Член Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС", ідентифікаційний код: 30115243, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. - Член Наглядової ради, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА", ідентифікаційний код: 32920354, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. - Заступник Директора з юридичних питань, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРУПА ТАС", ідентифікаційний код: 38726562, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 30. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: - Член Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС", ідентифікаційний код: 30115243, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. - Член Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", ідентифікаційний код: 30929821, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. - Директор, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАКСІ СТАНДАРТ", ідентифікаційний код: 42429637, місцезнаходження: 03150, місто Київ, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ВАСИЛЬКІВСЬКА, будинок 72, 9 ПОВЕРХ, офіс 5. - Член Наглядової ради, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА", ідентифікаційний код: 32920354, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. - Заступник Директора з юридичних питань, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРУПА ТАС", ідентифікаційний код: 38726562, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 30.</p>						

	Член Наглядової ради	Назаренко Людмила Василівна	1975	Вища юридична	23	ТОВ "ГРУПА ТАС", 38726562, Перший Заступник директора з юридичних питань	08.09.2021, 3 роки
12	<p>Опис: Рішенням Загальних зборів акціонерів Емітента від 07.09.2021 року дана особа була призначена на займану посаду. Дана посадова особа є представником акціонера Т.А.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED (Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Загальний стаж роботи - 23 роки. Розмір виплаченої посадовій особі Емітента винагороди, встановлено (із розрахунку за календарний місяць) у штатному розкладі Емітента і не розкривається, так як дана інформація є конфіденційною. Дана посадова особа не надала згоди на поширення (розкриття) зазначеної інформації про себе. Перелік посад, які особа займала впродовж 2021 року на інших, крім Емітента, підприємствах: - Член Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС", ідентифікаційний код: 30115243, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. - Директор, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДА-ЛЬНІСТЮ "ФОРТ ЕССЕТ", ідентифікаційний код: 44052393, місцезнаходження: 01032, місто Київ, вул. Петлюри Симона, будинок 30. - Директор, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕЛИКИЙ ФЕНІКС", ідентифікаційний код: 43778502, місцезнаходження: 01032, місто Київ, вул. Петлюри Симона, будинок 30. - Перший Заступник директора з юридичних питань Дирекції з юридичних питань, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРУПА ТАС", ідентифікаційний код: 38726562, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 30. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: - Член Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС", ідентифікаційний код: 30115243, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. - Член Наглядової ради, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", ідентифікаційний код: 30929821, місцезнаходження: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 65. - Директор, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДА-ЛЬНІСТЮ "ФОРТ ЕССЕТ", ідентифікаційний код: 44052393, місцезнаходження: 01032, місто Київ, вул. Петлюри Симона, будинок 30. - Директор, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕЛИКИЙ ФЕНІКС", ідентифікаційний код: 43778502, місцезнаходження: 01032, місто Київ, вул. Петлюри Симона, будинок 30. - Перший Заступник директора з юридичних питань Дирекції з юридичних питань, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРУПА ТАС", ідентифікаційний код: 38726562, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 30. - Заступник директора з юридичних питань, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРУПА ТАС", ідентифікаційний код: 38726562, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 30. - Член Спостережної ради, ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВІЕС БАНК", ідентифікаційний код: 19358632, місцезнаходження: 79000, Львівська обл., місто Львів, ВУЛ.ГРАБОВСЬКОГО, будинок 11. - Член Спостережної ради, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК", ідентифікаційний код: 21133352, місцезнаходження: 04114, місто Київ, ВУЛИЦЯ АВТОЗАВОДСЬКА, будинок 54/19.</p>						



VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	HE 239493	1066, Республіка Кіпр, м. Нікосія, вул. Менандру, буд. 3, Глафкос Таувер, оф. 301	99,68
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	HE 211721	1066, Республіка Кіпр, м. Нікосія, вул. Менандру, буд. 3, Глафкос Таувер, оф. 301	0,16
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED)	HE399036	1097, Республіка Кіпр, м. Нікосія, вул. Діагору, буд. 4, КЕРМІА ХАУС, 5-й поверх, оф.	0,16
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Пріоритетним напрямком діяльності Товариства, її довгостроковою метою є подальший розвиток напрямку страхування життя.

Основними напрямками діяльності емітента на 2021 рік стали:

- 1) утримання лідерської позиції на ринку страхування життя;
- 2) одержання прибутків;
- 3) створення нових робочих місць;
- 4) здійснення діяльності емітента відповідно до чинного законодавства України;
- 5) використання в процесі продаж іновативних технологій та налаштування їх під потреби клієнтів.

Відповідно до обраних напрямків діяльності емітент буде продовжувати розвиватися та показувати позитивні фінансові результати.

2. Інформація про розвиток емітента

Емітент демонструє себе відомою компанією на ринку страхування життя та займає лідерську позицію. Емітент дотримується високих стандартів надання послуг, має сильну команду менеджменту та постійно впроваджує інновації.

Внаслідок фінансово-господарської діяльності у 2021 році Товариство отримало позитивний фінансовий результат (прибуток) у розмірі 27 796 530, 43 грн.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних

паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Емітент не має укладених деривативів або правочинів щодо похідних цінних паперів

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

в/д

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

в/д

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Принципи (кодекс) корпоративного управління емітента затверджено рішенням Загальних зборів акціонерів Емітента від 19.04.2012 року.

Текст вказаних Принципів (кодексу) оприлюднено на власному сайті Емітента за посиланням:

https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2020/03/kodeks-korporativnogo-upravlinnja-sk-tas_3-1.pdf

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

Емітент не застосовує інші, окрім власного, кодекси (принципи) корпоративного управління.

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Емітент не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Емітент не відхилявся від положень Принципів (кодексу) корпоративного управління.

Емітентом не приймалося рішення про незастосування окремих положень вказаних Принципів (кодексу).

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	19.04.2021	
Кворум зборів	99,68	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на даних Загальних зборах: 1. Про обрання Лічильної комісії. 2. Про затвердження Річного звіту Товариства. 3. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради	

- Товариства.
4. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії Товариства.
 5. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Товариства.
 6. Про збільшення розмірів страхових сум та (або) розмірів страхових виплат на суми (бонуси), за результатами отриманого інвестиційного доходу від розміщення коштів резервів із страхування життя у 2020 році.
 7. Про передачу (делегування) питання збільшення розмірів страхових сум та (або) розмірів страхових виплат за договорами страхування життя та про визначення (затвердження) величин такого збільшення до компетенції Правління Товариства.
 8. Про розподіл прибутку і збитків Товариства за 2020 рік, з урахуванням вимог, передбачених законом.
 9. Про затвердження розміру річних дивідендів, з урахуванням вимог, передбачених законом, та їх виплату.
 10. Про внесення змін до Статуту Товариства.

Перелік осіб, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: пропозиції не подавалися.

Результати розгляду питань порядку денного та загальний опис прийнятих на Зборах рішень:

Підсумки голосування по Питанню № 1 Порядку денного:

Прийнято рішення:

Обрати Лічильну комісію, яка буде діяти виключно на даних Загальних зборах і повноваження якої припиняться із закінченням даних Загальних зборів, у складі:

- Голова Лічильної комісії - Лобанов Сергій Павлович;
- Член Лічильної комісії - Панченко Ярослав Михайлович.

Підсумки голосування по Питанню № 2 Порядку денного:

Прийнято рішення:

Затвердити Річний звіт Товариства за 2020 рік.

Підсумки голосування по Питанню № 3 Порядку денного:

Прийнято рішення:

За наслідками розгляду затвердити Звіт Наглядової ради Товариства за 2020 рік.

Підсумки голосування по Питанню № 4 Порядку денного:

Прийнято рішення:

За наслідками розгляду затвердити Звіт та висновки Ревізійної Комісії Товариства за 2020 рік.

Підсумки голосування по Питанню № 5 Порядку денного:

Прийнято рішення:

За наслідками розгляду затвердити Звіт Правління Товариства за 2020 рік.

Підсумки голосування по Питанню № 6 Порядку денного:

Прийнято рішення:

Збільшити розміри страхових сум та (або) розміри страхових виплат за договорами страхування життя на суми (бонуси) за результатами отриманого у 2020 році інвестиційного доходу від розміщення коштів резервів із страхування життя.

Затвердити величину інвестиційного доходу від розміщення коштів резервів зі страхування життя, отриманого у 2020 році, що направляється на збільшення

розмірів страхових сум та (або) розмірів страхових виплат за укладеними договорами страхування за всіма програмами страхування, окрім програм "ТАС-Інвест" та "ТАС-Інвест валютний", у розмірі 158 310 тис. грн. Розподіл інвестиційного доходу за договорами страхування, зокрема, здійснюється на основі наступних ставок дохідності:

а) для нередукованих договорів:

- 13,1 % річних у валюті страхування - гривня (з урахуванням гарантованого інвестиційного доходу, передбаченого умовами договорів страхування);
- 4 % річних у валюті страхування - долар США (з урахуванням гарантованого інвестиційного доходу, передбаченого умовами договорів страхування);
- 4 % річних у валюті страхування - євро (з урахуванням гарантованого інвестиційного доходу, передбаченого умовами договорів страхування).

б) для редукованих договорів:

- 10 % річних у валюті страхування - гривня (з урахуванням гарантованого інвестиційного доходу, передбаченого умовами договорів страхування);
- 4 % річних у валюті страхування - долар США (з урахуванням гарантованого інвестиційного доходу, передбаченого умовами договорів страхування);
- 4 % річних у валюті страхування - євро (з урахуванням гарантованого інвестиційного доходу, передбаченого умовами договорів страхування).

Підсумки голосування по Питанню № 7 Порядку денного:

Прийнято рішення:

Передати до компетенції Правління Товариства повноваження з прийняття рішень з питань про:

- збільшення розмірів страхових сум та (або) розмірів страхових виплат на суми (бонуси), які визначаються у відповідності до чинного законодавства;
- визначення та затвердження величини вказаних сум (бонусів).

Підсумки голосування по Питанню № 8 Порядку денного:

Прийнято рішення:

1. За результатами фінансово-господарської діяльності за 2020 рік затвердити суму чистого прибутку Товариства у розмірі 41 152 401,62 гривень. Зазначений прибуток розподілити наступним чином:

- 5 % від суми чистого прибутку Товариства за 2020 рік у розмірі 2 057 620,08 гривень відрахувати на формування Резервного фонду Товариства;
- 95% від суми чистого прибутку Товариства за 2020 рік у розмірі 39 094 781,54 грн. направити на виплату дивідендів.

Підсумки голосування по Питанню № 9 Порядку денного:

Прийнято рішення:

Затвердити розмір дивідендів за простими іменними акціями Товариства за 2020 рік у сумі 39 094 781,54 гривень, що складає 2288,65 гривень із розрахунку на одну просту іменну акцію Товариства.

Здійснити виплату вищевказаних дивідендів впродовж 6 місяців з дати прийняття даного рішення.

Спосіб виплати дивідендів - безпосередньо акціонерам. У разі повернення суми виплачених безпосередньо акціонеру дивідендів з будь-яких причин на рахунки Товариства, вказані дивіденди виплачуються відповідному акціонеру через депозитарну систему згідно чинного законодавства України.

Наглядовій раді Товариства прийняти рішення, необхідні для виплати зазначених дивідендів (у тому числі - щодо здійснення виплати дивідендів шляхом виплати

	<p>всієї суми дивідендів у повному обсязі або кількома частками (з визначенням строків виплати таких часток та їх розмірів)) у межах вищевказаного строку.</p> <p>Підсумки голосування по Питанню № 10 Порядку денного: Прийнято рішення: Внести зміни до Статуту Товариства шляхом затвердження Статуту в новій редакції. Голові та Секретарю Загальних зборів підписати нову редакцію Статуту Товариства.</p>
--	--

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	07.09.2021	
Кворум зборів	99,68	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на даних Загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання Лічильної комісії. 2. Про припинення повноважень членів Наглядової ради Товариства. 3. Про обрання членів Наглядової ради Товариства. 4. Про затвердження умов цивільно-правових договорів та/або трудових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства та обрання особи, яка уповноважується на підписання вказаних договорів з членами Наглядової ради Товариства. 5. Про внесення змін до Статуту, шляхом затвердження його у новій редакції. 6. Внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ТАС", шляхом затвердження його в новій редакції. 7. Внесення змін до Положення про Правління Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ТАС", шляхом затвердження його в новій редакції. 8. Внесення змін до Положення про Наглядову раду Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ТАС", шляхом затвердження його в новій редакції. 9. Внесення змін до Положення про Ревізійну комісію Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ТАС", шляхом затвердження його в новій редакції. 10. Про припинення повноважень членів Ревізійної комісії Товариства. 11. Про обрання членів Ревізійної комісії Товариства. <p>Особа, що ініціювала проведення позачергових Загальних зборів: Наглядова рада.</p> <p>Перелік осіб, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: акціонер емітента Т.А.С. ПРОПЕРТІ ЛІМІТЕД (Т.А.С. PROPERTY LIMITED)</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного та загальний опис прийнятих на Зборах рішень:</p> <p>Підсумки голосування по Питанню № 1 Порядку денного: Прийняте рішення:</p> <p>Обрати Лічильну комісію, яка буде діяти виключно на даних Загальних зборах і повноваження якої припиняться із закінченням даних Загальних зборів, у складі:</p>	

- Голова Лічильної комісії - Лобанов Сергій Павлович;
- Член Лічильної комісії - Панченко Ярослав Михайлович.

Підсумки голосування по Питанню № 2 Порядку денного:

Прийняте рішення:

1. Припинити повноваження членів Наглядової ради Товариства у наступному складі:

- Голова Наглядової ради - Тігіпко Сергій Леонідович;
- Член Наглядової ради - Білоног Олексій Вікторович;
- Член Наглядової ради - Дацун Сергій Васильович;
- Член Наглядової ради - Ястремська Наталія Євгенівна;
- Член Наглядової ради - Король Наталія Борисівна.

2. Визначити 07 вересня 2021 року останнім днем повноважень вищевказаного складу Наглядової ради Товариства.

Підсумки голосування по Питанню № 3 Порядку денного:

Прийняте рішення:

1. Обрати членами Наглядової ради Товариства строком на 3 (три) роки у якості представників акціонера Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED) наступних осіб:

- Голова Наглядової ради - Тігіпко Сергій Леонідович (володіє 0 штук простих іменних акцій Товариства);
- Член Наглядової ради - Білоног Олексій Вікторович (володіє 0 штук простих іменних акцій Товариства);
- Член Наглядової ради - Дацун Сергій Васильович (володіє 0 штук простих іменних акцій Товариства);
- Член Наглядової ради - Ястремська Наталія Євгенівна (володіє 0 штук простих іменних акцій Товариства);
- Член Наглядової ради - Назаренко Людмила Василівна (володіє 0 штук простих іменних акцій Товариства).

2. Визначити 08 вересня 2021 року першим днем повноважень вищевказаного складу Наглядової ради Товариства.

Підсумки голосування по Питанню № 4 Порядку денного:

Прийняте рішення:

1. З новообраним Головою Наглядової ради Товариства укласти трудовий договір, з іншими новообраними членами Наглядової ради Товариства укласти цивільно-правові договори.

2. Затвердити умови трудового договору, що укладатиметься з Головою Наглядової ради та умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з іншими членами Наглядової ради Товариства.

3. Обрати Голову Правління Товариства особою, яка уповноважується на підписання трудового договору з Головою Наглядової ради та цивільно-правових договорів з іншими членами Наглядової ради Товариства зі сторони Товариства.

Підсумки голосування по Питанню № 5 Порядку денного:

Прийняте рішення:

Внести зміни до Статуту Товариства шляхом затвердження Статуту в новій редакції. Визначити, що нова редакція статуту набирає чинності з дати її державної реєстрації відповідно до чинного законодавства України. Уповноважити Голову та Секретаря Загальних зборів підписати нову редакцію Статуту Товариства. Уповноважити Голову Правління Товариства або особу, яка буде виконувати обов'язки/ на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, забезпечити здійснення дій (заходів) з державної реєстрації Статуту Товариства.

Підсумки голосування по Питанню № 6 Порядку денного:

Прийняте рішення:

Внести зміни до Положення про Загальні збори акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ТАС" шляхом затвердження його в новій редакції. Уповноважити Голову Правління Товариства на підписання вказаного Положення у новій редакції. Встановити, що нова редакція даного Положення набуває чинності з дати державної реєстрації Статуту Товариства у новій редакції.

Підсумки голосування по Питанню № 7 Порядку денного:

Прийняте рішення:

Внести зміни до Положення про Правління Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ТАС" шляхом затвердження його в новій редакції. Уповноважити Голову Правління Товариства на підписання вказаного Положення у новій редакції. Встановити, що нова редакція даного Положення набуває чинності з дати державної реєстрації Статуту Товариства у новій редакції.

Підсумки голосування по Питанню № 8 Порядку денного:

Прийняте рішення:

Внести зміни до Положення про Наглядову раду Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ТАС" шляхом затвердження його в новій редакції. Уповноважити Голову Правління Товариства на підписання вказаного Положення у новій редакції. Встановити, що нова редакція даного Положення набуває чинності з дати державної реєстрації Статуту Товариства у новій редакції.

Підсумки голосування по Питанню № 9 Порядку денного:

Прийняте рішення:

Внести зміни до Положення про Ревізійну комісію Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ТАС" шляхом затвердження його в новій редакції. Уповноважити Голову Правління Товариства на підписання вказаного Положення у новій редакції. Встановити, що нова редакція даного Положення набуває чинності з дати державної реєстрації Статуту Товариства у новій редакції.

Підсумки голосування по Питанню № 10 Порядку денного:

Прийняте рішення:

"1. Припинити повноваження членів Ревізійної комісії Товариства у наступному складі:

- Голова Ревізійної комісії - Донченко Вячеслав Олександрович;
- Член Ревізійної комісії - Нелепа Ганна Павлівна;

2. Визначити 07 вересня 2021 року останнім днем повноважень вищевказаного складу Ревізійної комісії Товариства."

Підсумки голосування по Питанню № 11 Порядку денного:

Прийняте рішення:

1. Обрати до складу Ревізійної комісії Товариства строком на 3 (три) роки наступних осіб:

- Голова Ревізійної комісії - Донченко Вячеслав Олександрович;
- Член Ревізійної комісії - Нелепа Ганна Павлівна.

2. Визначити 08 вересня 2021 року першим днем повноважень вищевказаного складу Ревізійної комісії Товариства.

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)	X	
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні

Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але непроведення чергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення	
---	--

У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення	
---	--

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Тігіпко Сергій Леонідович		X	<p>о функціональних обов'язків члена Наглядової ради відноситься:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) вчинення дій в інтересах Товариства, добросовісно, розумно та без перевищення своїх повноважень; 2) дотримання у своїй діяльності законодавства України, Статуту Товариства, Положення про Наглядову раду, інших внутрішніх положень Товариства; 3) виконання рішень, прийнятих Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою; 4) особисте прийняття участі у засіданнях та заочних голосуваннях Наглядової ради та в роботі комітетів Наглядової ради; 5) ініціювання засідання чи заочного голосування Наглядової ради для вирішення невідкладних питань; 6) прийняття обґрунтованих рішень; 7) дотримання встановлених у Товаристві правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість; 8) дотримання всіх встановлених у Товаристві правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом;

			9) своєчасне надання Загальним зборам акціонерів, Наглядовій раді повної і точної інформації про діяльність та фінансовий стан Товариства.
Білоног Олексій Вікторович		X	<p>о функціональних обов'язків члена Наглядової ради відноситься:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) вчинення дій в інтересах Товариства, добросовісно, розумно та без перевищення своїх повноважень; 2) дотримання у своїй діяльності законодавства України, Статуту Товариства, Положення про Наглядову раду, інших внутрішніх положень Товариства; 3) виконання рішень, прийнятих Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою; 4) особисте прийняття участі у засіданнях та заочних голосуваннях Наглядової ради та в роботі комітетів Наглядової ради; 5) ініціювання засідання чи заочного голосування Наглядової ради для вирішення невідкладних питань; 6) прийняття обґрунтованих рішень; 7) дотримання встановлених у Товаристві правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість; 8) дотримання всіх встановлених у Товаристві правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом; 9) своєчасне надання Загальним зборам акціонерів, Наглядовій раді повної і точної інформації про діяльність та фінансовий стан Товариства.
Дацун Сергій Васильович		X	<p>о функціональних обов'язків члена Наглядової ради відноситься:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) вчинення дій в інтересах Товариства, добросовісно, розумно та без перевищення своїх повноважень; 2) дотримання у своїй діяльності законодавства України, Статуту Товариства, Положення про Наглядову раду, інших внутрішніх положень Товариства; 3) виконання рішень, прийнятих Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою; 4) особисте прийняття участі у засіданнях та заочних голосуваннях Наглядової ради та в роботі комітетів Наглядової ради; 5) ініціювання засідання чи заочного

			голосування Наглядової ради для вирішення невідкладних питань; 6) прийняття обґрунтованих рішень; 7) дотримання встановлених у Товаристві правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість; 8) дотримання всіх встановлених у Товаристві правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом; 9) своєчасне надання Загальним зборам акціонерів, Наглядовій раді повної і точної інформації про діяльність та фінансовий стан Товариства.
Ястремська Наталія Євгенівна		X	о функціональних обов'язків члена Наглядової ради відноситься: 1) вчинення дій в інтересах Товариства, добросовісно, розумно та без перевищення своїх повноважень; 2) дотримання у своїй діяльності законодавства України, Статуту Товариства, Положення про Наглядову раду, інших внутрішніх положень Товариства; 3) виконання рішень, прийнятих Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою; 4) особисте прийняття участі у засіданнях та заочних голосуваннях Наглядової ради та в роботі комітетів Наглядової ради; 5) ініціювання засідання чи заочного голосування Наглядової ради для вирішення невідкладних питань; 6) прийняття обґрунтованих рішень; 7) дотримання встановлених у Товаристві правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість; 8) дотримання всіх встановлених у Товаристві правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом; 9) своєчасне надання Загальним зборам акціонерів, Наглядовій раді повної і точної інформації про діяльність та фінансовий стан Товариства.
Король Наталія Борисівна (до 07.09.2021 р. включно)		X	о функціональних обов'язків члена Наглядової ради відноситься: 1) вчинення дій в інтересах Товариства, добросовісно, розумно та без перевищення

			<p>своїх повноважень;</p> <p>2) дотримання у своїй діяльності законодавства України, Статуту Товариства, Положення про Наглядову раду, інших внутрішніх положень Товариства;</p> <p>3) виконання рішень, прийнятих Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою;</p> <p>4) особисте прийняття участі у засіданнях та заочних голосуваннях Наглядової ради та в роботі комітетів Наглядової ради;</p> <p>5) ініціювання засідання чи заочного голосування Наглядової ради для вирішення невідкладних питань;</p> <p>6) прийняття обґрунтованих рішень;</p> <p>7) дотримання встановлених у Товаристві правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість;</p> <p>8) дотримання всіх встановлених у Товаристві правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом;</p> <p>9) своєчасне надання Загальним зборам акціонерів, Наглядовій раді повної і точної інформації про діяльність та фінансовий стан Товариства.</p>
<p>Назаренко Людмила Василівна (з 08.09.2021 р.)</p>		X	<p>До функціональних обов'язків члена Наглядової ради відноситься:</p> <p>1) вчинення дій в інтересах Товариства, добросовісно, розумно та без перевищення своїх повноважень;</p> <p>2) дотримання у своїй діяльності законодавства України, Статуту Товариства, Положення про Наглядову раду, інших внутрішніх положень Товариства;</p> <p>3) виконання рішень, прийнятих Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою;</p> <p>4) особисте прийняття участі у засіданнях та заочних голосуваннях Наглядової ради та в роботі комітетів Наглядової ради;</p> <p>5) ініціювання засідання чи заочного голосування Наглядової ради для вирішення невідкладних питань;</p> <p>6) прийняття обґрунтованих рішень;</p> <p>7) дотримання встановлених у Товаристві правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість;</p> <p>8) дотримання всіх встановлених у Товаристві правил, пов'язаних із режимом</p>

			обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом; 9) своєчасне надання Загальним зборам акціонерів, Наглядовій раді повної і точної інформації про діяльність та фінансовий стан Товариства.
--	--	--	---

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	Засідання Наглядової ради Емітента у звітному році проводилися у міру необхідності. На даних засіданнях більшість прийнятих рішень стосувалися: - погодження укладення договорів (у випадках передбачених Статутом); - надання повноважень; - організації проведення Загальних зборів акціонерів Емітента та виконання рішень вказаних Зборів.
---	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (зазначити)	ні		

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	Протягом звітнього періоду Наглядова рада Товариства у межах компетенції, визначеної статутними документами Товариства, здійснювала захист прав акціонерів, контролювала та регулювала діяльність виконавчого органу Товариства, здійснювала інші повноваження, що віднесені чинним законодавством України до сфери її діяльності. Скарг та/або пропозицій щодо роботи Наглядової ради Товариства не надходило.
--------------------------------------	---

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити) Вимоги до членів Наглядової Ради, викладені у внутрішніх документах емітента, ідентичні вимогам чинного законодавства.	X	

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	Наявність або відсутність винагороди за виконання членами Наглядової ради своїх функціональних обов'язків (а також, у разі встановлення такої винагороди, її розмір, форми, способи, порядок та строки виплати) визначається в індивідуальному порядку умовами договорів, що укладаються з членами Наглядової ради у зв'язку з призначенням їх на посади.	

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Голова Правління - Власенко Андрій	До функціональних обов'язків члена Правління відносяться: 1) вчинення дій в інтересах Товариства добросовісно, розумно та

Леонідович	<p>без перевищення своїх повноважень;</p> <p>2) дотримання у своїй діяльності чинного законодавства України, Статуту Товариства, Положення про Правління, інших внутрішніх документів Товариства;</p> <p>3) виконання рішень, прийнятих Загальними зборами, Наглядовою радою Товариства, Правлінням та іншими компетентними органами Товариства;</p> <p>4) особисте прийняття участі у чергових та позачергових засіданнях Правління;</p> <p>5) прийняття участі у засіданнях Наглядової ради Товариства або інших органів Товариства на їх вимогу;</p> <p>6) дотримання встановлених у Товаристві правил та процедур щодо врегулювання конфлікту інтересів;</p> <p>7) дотримання встановленої у Товаристві інформаційної політики;</p> <p>8) контроль за підготовкою та своєчасним наданням матеріалів до засідання Правління в межах питань, що відносяться до компетенції окремого члена Правління;</p> <p>9) завчасна підготовка до засідань Правління;</p> <p>10) очолення відповідного напрямку роботи та спрямування діяльності відповідних структурних підрозділів Товариства відповідно до розподілу обов'язків між членами Правління;</p> <p>11) своєчасне надання Наглядовій раді, Ревізійній комісії, внутрішнім та зовнішнім аудиторам повної та точної інформації про діяльність та фінансовий стан Товариства.</p>
Член Правління - Борисенко Ростислав Юрійович	<p>До функціональних обов'язків члена Правління відносяться:</p> <p>1) вчинення дій в інтересах Товариства добросовісно, розумно та без перевищення своїх повноважень;</p> <p>2) дотримання у своїй діяльності чинного законодавства України, Статуту Товариства, Положення про Правління, інших внутрішніх документів Товариства;</p> <p>3) виконання рішень, прийнятих Загальними зборами, Наглядовою радою Товариства, Правлінням та іншими компетентними органами Товариства;</p> <p>4) особисте прийняття участі у чергових та позачергових засіданнях Правління;</p> <p>5) прийняття участі у засіданнях Наглядової ради Товариства або інших органів Товариства на їх вимогу;</p> <p>6) дотримання встановлених у Товаристві правил та процедур щодо врегулювання конфлікту інтересів;</p> <p>7) дотримання встановленої у Товаристві інформаційної політики;</p> <p>8) контроль за підготовкою та своєчасним наданням матеріалів до засідання Правління в межах питань, що відносяться до компетенції окремого члена Правління;</p> <p>9) завчасна підготовка до засідань Правління;</p> <p>10) очолення відповідного напрямку роботи та спрямування діяльності відповідних структурних підрозділів Товариства відповідно до розподілу обов'язків між членами Правління;</p> <p>11) своєчасне надання Наглядовій раді, Ревізійній комісії, внутрішнім та зовнішнім аудиторам повної та точної інформації</p>

	про діяльність та фінансовий стан Товариства.
Член Правління - Панфілова Ганна Владиславівна	До функціональних обов'язків члена Правління відносяться: 1) вчинення дій в інтересах Товариства добросовісно, розумно та без перевищення своїх повноважень; 2) дотримання у своїй діяльності чинного законодавства України, Статуту Товариства, Положення про Правління, інших внутрішніх документів Товариства; 3) виконання рішень, прийнятих Загальними зборами, Наглядовою радою Товариства, Правлінням та іншими компетентними органами Товариства; 4) особисте прийняття участі у чергових та позачергових засіданнях Правління; 5) прийняття участі у засіданнях Наглядової ради Товариства або інших органів Товариства на їх вимогу; 6) дотримання встановлених у Товаристві правил та процедур щодо врегулювання конфлікту інтересів; 7) дотримання встановленої у Товаристві інформаційної політики; 8) контроль за підготовкою та своєчасним наданням матеріалів до засідання Правління в межах питань, що відносяться до компетенції окремого члена Правління; 9) завчасна підготовка до засідань Правління; 10) очолення відповідного напрямку роботи та спрямування діяльності відповідних структурних підрозділів Товариства відповідно до розподілу обов'язків між членами Правління; 11) своєчасне надання Наглядовій раді, Ревізійній комісії, внутрішнім та зовнішнім аудиторам повної та точної інформації про діяльність та фінансовий стан Товариства.
Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	Засідання Правління Емітента проводилися у міру необхідності. На даних засіданнях більшість прийнятих рішень стосувалися: - укладення договорів (у випадках передбачених Статутом); - попереднього розгляду питань, що виносяться Правлінням на розгляд Наглядової ради; - затвердження Програм страхування та інших внутрішніх документів Емітента. Рішення Правління приймаються відкритим голосуванням.
Оцінка роботи виконавчого органу	Протягом звітного періоду Правління Товариства у межах компетенції, визначеної статутними документами Товариства, здійснювало повноваження, що віднесені чинним законодавством України до сфери його діяльності. Скарг та/або пропозицій щодо роботи Правління Товариства не надходило.

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Система управління ризиками Товариства має наступні основні характеристики:
Наявність Стратегії управління ризиками, що передбачає впровадження методів управління ризиками та аналізу оцінки та контролю ризиків.

Мета управління ризиками - це уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них, запобігання втрати Товариством активів, доходів, капіталу, зниження платоспроможності та ліквідності, забезпечення виконання усіх зобов'язань перед клієнтами, підвищення ролі ідентифікації, моніторингу, оцінки й мінімізації ризиків у діяльності Товариства.

Система управління ризиками включає в себе відповідальність за виявлення та оцінку ризиків, організаційну структуру управління, включаючи обмеження прийняття рішень, процедуру взаємодії її складових та порядок здійснення інформаційного обміну між усіма заінтересованими (уповноваженими) суб'єктами.

Система внутрішнього контролю Товариства має наступні основні характеристики:

Внутрішній контроль направлений на забезпечення запобігання виникненню порушень вимог чинного законодавства, зловживань, оперційних помилок та інших негативних явищ в діяльності Товариства.

Внутрішній контроль здійснюється структурними підрозділами або відповідальними працівниками, які є організаційно та функціонально незалежними у своїй діяльності.

Внутрішній контроль здійснюється з дотриманням принципів професійності, доцільності та об'єктивності.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 2 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 4

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	ні	так	так	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні

Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	ні	ні	так
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	так	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)		

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу,	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
---	---	---	--	---	---

		яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку			
Фінансова звітність, результати діяльності	так	ні	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	ні	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X

На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)		

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	HE 239493	99,68
2	ТАС ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД (TAS HOLDING LIMITED)	HE 313973	99,68
3	Тігіпко Сергій Леонідович		100

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
17 082	0	в/д	
Опис	Вказані обмеження відсутні.		

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Члени Наглядової ради:

Порядок призначення:

Голова Наглядової ради Товариства та члени Наглядової ради Товариства обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів строком на три роки шляхом проведення простого голосування за допомогою бюлетенів.

Членом Наглядової ради Товариства може бути лише фізична особа. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом виконавчого органу та/або членом ревізійної комісії Товариства.

До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів) та/або незалежні директори.

Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

Порядок звільнення:

У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера або групи акціонерів повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Товариством письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради.

Загальні збори акціонерного товариства можуть у будь-який момент прийняти рішення про дострокове припинення повноважень Голови та Членів Наглядової ради (у повному складі або частково) та одночасне обрання нових членів.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Товариства за два тижні;
- 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- 4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.
- 5) у разі отримання акціонерним товариством письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера.
- 6) у разі виникнення обставин, які відповідно до чинного законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків Голови або члена Наглядової ради.

У разі, якщо незалежний директор, що є діючим членом Наглядової ради, протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним законодавством, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Товариству.

З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

Члени Правління:

Порядок призначення:

Персональний склад Правління призначається (обирається) Наглядовою радою Товариства.

Кількість членів Правління визначається рішенням Наглядової ради Товариства.

В разі призначення (обрання) складу Правління Загальними зборами акціонерів Товариства - обрання відбувається шляхом проведення простого голосування за допомогою бюлетенів. При цьому Загальні збори визначають кількість членів Правління.

Порядок звільнення:

Повноваження члена Правління припиняються за рішенням Наглядової ради або Загальних зборів. Підстави припинення повноважень члена Правління встановлюються законодавством та, у разі укладення договору із ним, таким договором.

Члени ревізійної комісії:

Порядок призначення:

Ревізійна комісія обирається Загальними зборами шляхом проведення простого голосування за допомогою бюлетенів.

Строк повноважень членів Ревізійної комісії встановлюється строком на три роки.

Не можуть бути членами Ревізійної комісії: член Наглядової ради; член виконавчого органу; корпоративний секретар; особа, яка не має повної цивільної дієздатності.

Порядок звільнення:

Ревізійна комісія звільняється Загальними зборами шляхом проведення простого голосування за допомогою бюлетенів.

Головний бухгалтер:

Порядок призначення:

Головний бухгалтер Емітента призначається на посаду наказом Голови Правління за погодженням Наглядової ради.

Порядок звільнення:

Головний бухгалтер Емітента звільняється з посади наказом Голови Правління за погодженням Наглядової ради.

9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження посадових осіб Емітента відповідають компетенції відповідного органу управління, визначеної у Статуті Товариства, членами якого такі посадові особи є (з врахуванням структури органу та порядку прийняття ним рішень), за виключенням Голови Правління Товариства, який додатково, має право предствляти емітента без довіреності та видавати довіреності від імені Товариства.

Компетенція Наглядової ради визначаються п.11.12 та п.11.13 Статуту емітента, які вказують, що:

11.12. Наглядова рада має право:

" отримувати будь-яку інформацію та документи Товариства, необхідні для виконання своїх функцій; отримувати копії документів, а також копії документів дочірніх підприємств Товариства. Вищезазначена інформація та документи надаються членам Наглядової ради протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати отримання Товариством письмового запиту на ім'я Голови правління Товариства;

" вимагати надання звіту від Голови правління, посадових осіб Товариства з окремих питань діяльності Товариства;

" залучати експертів до аналізу окремих питань діяльності Товариства.

11.12.1. До компетенції Наглядової ради Товариства належить вирішення питань, передбачених законодавством, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду Товариства, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами.

11.12.2. Наглядова рада має право включити до порядку денного (проекту порядку денного) Загальних зборів будь-яке питання, що віднесено до її виключної компетенції законом або цим Статутом, для його вирішення Загальними зборами.

11.13. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

11.13.1. затвердження в межах своєї компетенції внутрішніх положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства, з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством;

11.13.2. підготовка та затвердження проекту порядку денного, порядку денного, відповідних проектів рішень з питань порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій акціонерів до порядку денного, вирішення інших

- питань стосовно скликання та проведення Загальних зборів, крім випадку скликання позачергових Загальних зборів акціонерами;
- 11.13.3. прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до даного Статуту та у випадках, встановлених законодавством;
- 11.13.4. вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;
- 11.13.5. прийняття рішення про емісію Товариством інших цінних паперів, крім акцій;
- 11.13.6. прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;
- 11.13.7. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;
- 11.13.8. обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Товариства;
- 11.13.9. затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;
- 11.13.10. прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 11.13.11. обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;
- 11.13.12. обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;
- 11.13.13. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів, в межах граничного строку, визначеного законодавством України, та інших рішень, віднесених законодавством до компетенції Наглядової ради, які стосуються здійснення виплати дивідендів;
- 11.13.14. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів і які мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства України;
- 11.13.15. вирішення питань про участь/ припинення участі Товариства у промислово-фінансових групах, асоціаціях та інших об'єднаннях;
- 11.13.16. вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Товариства законодавством України, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу, або перетворення, чи ліквідації Товариства, зміни типу Товариства.
- 11.13.17. прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
- 11.13.18. прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість;
- 11.13.19. визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 11.13.20. прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 11.13.21. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 11.13.22. надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65 - 65-1 Закону України "Про акціонерні товариства";
- 11.13.23. контроль за виконанням рішень Загальних зборів акціонерів;
- 11.13.24. обрання Корпоративного секретаря та затвердження положення про нього;

- 11.13.25. прийняття рішення про обов'язковість погодження та/або затвердження Наглядовою радою внутрішніх документів Товариства, повноваження щодо затвердження яких не визначені законодавством, Статутом та/або внутрішніми нормативними документами Товариства;
- 11.13.26. затвердження та/або погодження рішень Правління з питань, визначених Статутом, Положенням про Правління та законодавством;
- 11.13.27. прийняття рішення про створення комітетів Наглядової ради Товариства та затвердження положень про них, призначення (обрання) та відкликання голів та членів таких комітетів;
- 11.13.28. контроль та регулювання діяльності Правління, заслуховування звітів Правління про результати роботи Товариства;
- 11.13.29. прийняття рішення про створення та/або участь Товариства у будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію, та ліквідацію;
- 11.13.30. затвердження стратегічного плану розвитку Товариства;
- 11.13.31. затвердження річного бюджету та затвердження змін до нього;
- 11.13.32. визначення та затвердження організаційної структури Товариства та внесення змін до неї;
- 11.13.33. погодження призначення Головою Правління на посаду та звільнення з посади Головного бухгалтера Товариства;
- 11.13.34. затвердження будь-яких змін та доповнень до внутрішніх документів, затверджених Наглядовою радою;
- 11.13.35. затвердження положення про винагороду членів Правління Товариства;
- 11.13.36. затвердження звіту про винагороду членів Правління Товариства;
- 11.13.37. формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- 11.13.38. затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 11.13.39. призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);
- 11.13.40. затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 11.13.41. здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства;
- 11.13.42. розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 11.13.43. затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Товариства для прийняття рішення щодо нього;
- 11.13.44. обрання та припинення повноважень голови та членів інших органів Товариства, затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність таких органів;
- 11.13.45. визначення повноважень Правління та Голови Правління щодо використання та розпорядження рухомим і нерухомим майном, коштами, цінними паперами та іншими матеріальними і нематеріальними активами Товариства (включаючи їх набуття у власність у будь-який спосіб, припинення права власності на них у будь-який спосіб, передачу в заставу або інше обтяження, надання гарантій (поручительства)), а також щодо їх повноважень на укладення від імені Товариства договорів/правочинів;
- 11.13.46. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законодавством або внутрішніми документами Товариства.
- Наглядова рада розглядає питання, винесені на її розгляд Головою та членами Наглядової ради, ревізійною комісією та Правлінням Товариства.

Компетенція Правління визначаються у п.12.2 та п.12.3 Статуту емітента, які вказують, що:

12.2. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

12.3. До компетенції Правління, у тому числі, належить:

12.3.1. підготовка та подання на затвердження Наглядовою радою Товариства проектів стратегічного плану Товариства, річного бюджету Товариства та змін до річного бюджету Товариства;

подання на затвердження Загальним зборам акціонерів річного звіту;

12.3.2. підготовка звітів Наглядовій раді Товариства щодо виконання основних напрямів розвитку Товариства;

12.3.3. виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Товариства;

12.3.4. попередній розгляд питань, які виносяться на розгляд Загальних зборів акціонерів або Наглядової ради Товариства, підготовка необхідних інформації та пропозицій;

12.3.5. забезпечення проведення Загальних зборів акціонерів;

12.3.6. затвердження внутрішніх документів Товариства, за винятком внутрішніх документів Товариства, затвердження яких віднесено до компетенції інших органів Товариства;

12.3.7. визначення напрямків поточної діяльності Товариства, затвердження оперативних планів роботи та контроль за їх виконанням;

12.3.8. організація господарської діяльності Товариства, фінансування, ведення обліку та складання звітності;

12.3.9. затвердження правил процедури та інших внутрішніх документів Товариства окрім тих, які затверджуються Загальними зборами та Наглядовою радою Товариства;

12.3.10. розробка та подання на затвердження Наглядовою радою організаційної структури Товариства;

12.3.11. вирішення питань добору, розстановки та перепідготовки кадрів (відповідно до компетенції);

12.3.12. складення річного звіту Товариства;

12.3.13. надання на розгляд Наглядовій раді матеріалів ревізій і перевірок та пояснень по результатам ревізій та перевірок, у разі необхідності;

12.3.14. заслуховування звітів посадових осіб Відокремлених підрозділів Товариства і прийняття відповідних рішень;

12.3.15. прийняття рішень щодо здійснення діяльності Відокремленими підрозділами Товариства (відповідно до компетенції);

12.3.16. затвердження річних бюджетів та звітів Відокремлених підрозділів Товариства;

12.3.17. визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства, визначення порядку їх використання та охорони;

12.3.18. інші питання за винятком тих, що входять до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Товариства;

12.3.19. прийняття рішення щодо укладення, виконання, внесення змін та розірвання (припинення) договорів/правочинів від імені Товариства, відповідно до обсягу повноважень визначених у відповідності до п. 11.13.45. цього Статуту;

12.3.20. прийняття рішення щодо використання та розпорядження рухомим і нерухомим майном, коштами, цінними паперами та іншими матеріальними і нематеріальними активами Товариства (включаючи їх набуття у власність у будь-який спосіб, припинення права власності на них у будь-який спосіб, передачу в заставу або інше обтяження, надання гарантій (поручительства)) відповідно до обсягу повноважень визначених у відповідності до п. 11.13.45. цього Статуту;

12.3.21. делегування Голові Правління Товариства права приймати рішення з питань, віднесених до компетенції Правління;

12.3.22. здійснення формування фондів, необхідних для проведення Товариством статутної

діяльності;

12.3.23. створення постійно діючих комітетів Правління, затвердження положень про них та персонального складу таких комітетів, а також визначення компетенцій та/або повноважень (в межах компетенцій та/або повноважень Правління) вказаних комітетів;

12.3.24. забезпечення надсилання у порядку, передбаченому чинним законодавством України, пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій відповідно до чинного законодавства України;

12.3.25. забезпечення надсилання у порядку, передбаченому чинним законодавством України, повідомлення про можливість скористатись переважним правом, у випадках, передбачених цим Статутом та законодавством;

12.3.26. затвердження Положення про порядок розміщення тимчасово вільних коштів Товариства;

12.3.27. затвердження системи оплати праці працівників Товариства (окрім випадків, встановлених цим Статутом та законодавством), розміру та умов оплати праці працівників дочірніх підприємств, філій та представництв Товариства;

12.3.28. заслуховування звітів посадових осіб дочірніх підприємств, господарських товариств, юридичних осіб, незалежно від організаційно-правової форми, єдиним власником та засновником яких є Товариство;

12.3.29. затвердження умов договору на ведення реєстру власників іменних цінних паперів Товариства;

12.3.30. прийняття рішення про затвердження установчих документів юридичних осіб, власником корпоративних прав яких є / буде Товариство;

12.3.31. прийняття рішення про затвердження програм страхування;

12.3.32. прийняття рішення про затвердження умов співпраці зі страховими посередниками - у частині визначення розміру комісійної винагороди таких посередників;

12.3.33. прийняття рішення про затвердження умов надання страхувальникам кредитів під заставу викупної суми за укладеними з ними договорами страхування;

12.3.34. прийняття рішення про затвердження умов співпраці з перестраховиками та перестраховальниками - щодо розміру перестрахових премій.

Ревізійна комісія має наступні повноваження:

Ревізійна комісія має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів та вимагати скликання позачергових Загальних зборів.

Члени Ревізійної комісії мають право бути присутніми на Загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу.

Члени Ревізійної комісії мають право брати участь у засіданнях Наглядової ради та виконавчого органу у випадках, передбачених цим Законом, Статутом або внутрішніми положеннями Товариства.

Ревізійна комісія проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року.

Головний бухгалтер має наступні повноваження:

- забезпечення ведення бухгалтерського обліку та подання звітності;

- підписувати (затверджувати) фінансову звітність;

- здійснення керівництва бухгалтерською службою (відповідним структурним підрозділом).

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

За даними перевірки інформація, зазначена у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону

України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" № 3480-IV від 3 лютого 2006 року, наведена у Звіті про корпоративне управління перевірена;

На нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", а саме:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства;
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства,

наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Товариства.

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

1) Мета провадження діяльності фінансової установи

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг зі страхування життя споживачам таких послуг та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством та Статутом. Предметом діяльності Товариства є здійснення страхування, перестрахування та здійснення фінансової діяльності, пов'язаної із формуванням та розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

2) Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року Товариство у своїй діяльності керується власними Принципами (Кодексом) корпоративного управління Товариства, які розміщені на власному сайті Товариства https://taslife.com.ua/important_info/rozkryttya-informacziyi

Відхилення від Принципів (Кодексу) корпоративного управління у 2021 році відсутні.

3) Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік Перелік осіб, які впродовж 2021 року були: власниками істотної участі у Товаристві, прямо або опосередковано були власниками значного пакета акцій Товариства, а також, здійснювали контроль над Товариством:

- Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)
Місцезнаходження: 1066, Кіпр, місто Нікосія, вул. Менандру, буд. 3, Глафкос Таувер, 3-й поверх, офіс 301. Реєстраційний номер HE 239493.

Відсоток акцій Товариства, які йому належать (від загальної кількості) - 99,68 %.

- TAS HOLDING LIMITED (ТАС ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД)

Місцезнаходження: 1066, Кіпр, місто Нікосія, вул. Менандру, буд. 3, Глафкос Таувер, 3-й поверх, офіс 301. Реєстраційний номер HE 313973.

Відсоток акцій Товариства, які йому опосередковано належать (від загальної кількості) - 99,8419%.

- Тігіпко Сергій Леонідович (особа, яка здійснює контроль над Товариством),
РНОКПП: 2195803271.

Відсоток акцій Товариства, які йому опосередковано належать (від загальної кількості) - 100%.

Вказані особи відповідають встановленим законодавством вимогам.

Змін у складі вищевказаних осіб у 2021 році не було.

4) Склад Наглядової ради фінансової установи та його зміни за рік, у тому числі утворені нею комітети, інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень:

Персональний склад Наглядової ради Товариства у період: з 01.01.2021 р. по 07.09.2021 р.:

Голова Наглядової ради - Тігіпко Сергій Леонідович;

Члени Наглядової ради - Білоног Олексій Вікторович, Дацун Сергій Васильович, Ястремська Наталія Євгенівна, Король Наталія Борисівна.

Персональний склад Наглядової ради Товариства у період: з 08.09.2021 р. по 31.12.2021 р.:

Голова Наглядової ради - Тігіпко Сергій Леонідович;

Члени Наглядової ради - Білоног Олексій Вікторович, Дацун Сергій Васильович, Ястремська Наталія Євгенівна, Назаренко Людмила Василівна.

Наглядова рада Товариства впродовж 2021 року комітетів у своєму складі не утворювала.

Засідання Наглядової ради Товариства проводилися на регулярній основі у міру необхідності. На вказаних засіданнях приймалися рішення з питань, які у відповідності до діючого законодавства та Статуту Товариства віднесені до компетенції Наглядової ради Товариства, а саме: стосовно організаційного забезпечення функціонування, розгляду звітів та оцінки діяльності внутрішнього аудиту у Товаристві; погодження укладення Товариством договорів/правочинів у випадках визначених законодавством та Статутом, надання необхідних для цього повноважень; прийняття рішень, необхідних для забезпечення проведення Загальних зборів акціонерів Товариства та здійснення виплати дивідендів; визначення повноважень Правління Товариства; щодо участі Товариства у інших юридичних особах; призначення аудитора Товариства, розгляд його звіту; інші рішення відповідно до повноважень.

5) Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік, у тому числі утворені ним комітети, інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень; Виконавчим органом Товариства є Правління.

Персональний склад Правління Товариства упродовж 2021 року:

Голова Правління - Власенко Андрій Леонідович;

Члени Правління - Борисенко Ростислав Юрійович, Панфілова Ганна Владиславівна.

Зміни у складі Правління впродовж 2021 року відсутні.

Правління Товариства впродовж 2021 року комітетів у своєму складі не утворювало.

Засідання Правління Товариства проводилися на регулярній основі у міру необхідності. На вказаних засіданнях приймалися рішення з питань, які у відповідності до діючого законодавства та Статуту Товариства віднесені до компетенції Правління Товариства, а саме: стосовно складення та затвердження внутрішньої управлінської звітності у Товаристві; щодо попереднього розгляду питань, які виносяться на розгляд інших органів управління Товариства, включаючи підготовку необхідних інформації та пропозицій; щодо затвердження внутрішніх документів та положень Товариства; рішення стосовно управління поточною діяльністю Товариства та організації господарської діяльності Товариства; інші рішення відповідно до повноважень.

6) Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам фінансової установи

Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або клієнтам Товариства відсутні.

7) Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової ради та виконавчого органу

Заходи впливу, застосовані протягом 2021 року органами державної влади до Товариства, у тому числі до членів його Наглядової ради та виконавчого органу, не застосовувались.

8) Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи

Розмір винагороди за 2021 рік склав:

- Члени Правління Товариства - 16 708 тис. грн.;

- Члени Наглядової ради Товариства - 1 202 тис. грн.

9) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року

Значним фактором ризику, що впливав на діяльність Товариства у 2021 році було поширення на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2

10) Наявність у фінансовій установі системи управління ризиками та її ключові характеристики (опис її основних характеристик)

У Товаристві створена Система управління ризиками, яка має наступні ключові характеристики: Наявність Стратегії управління ризиками, що передбачає впровадження методів управління ризиками та аналізу оцінки та контролю ризиків.

Мета управління ризиками - це уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них, запобігання втрати Товариством активів, доходів, капіталу, зниження платоспроможності та ліквідності, забезпечення виконання усіх зобов'язань перед клієнтами, підвищення ролі ідентифікації, моніторингу, оцінки й мінімізації ризиків у діяльності Товариства.

Система управління ризиками включає в себе відповідальність за виявлення та оцінку ризиків, організаційну структуру управління, включаючи обмеження прийняття рішень, процедуру взаємодії її складових та порядок здійснення інформаційного обміну між усіма заінтересованими (уповноваженими) суб'єктами.

11) Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку

Внутрішній аудит здійснюється Відділом внутрішнього аудиту, що діє на підставі Положення про Відділ внутрішнього аудиту, затвердженого Наглядовою радою Товариства.

Роль внутрішнього аудиту полягає в наданні незалежної оцінки надійності та ефективності системи внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління, наданні незалежних та об'єктивних гарантій і консультацій, направлених на вдосконалення діяльності Товариства, контролі та звітуванні щодо виконання погоджених рекомендацій, наданих відділом внутрішнього аудиту.

Відділ внутрішнього аудиту, функціонально підпорядковується Наглядовій Раді, яка затверджує план аудиту для внутрішнього аудиту та якій Відділ внутрішнього аудиту звітує про виконання плану.

Результати функціонування внутрішнього аудиту у Товаристві протягом 2021 року:

Протягом 2021 року було проведено 4 перевірки згідно з планом аудиту. За результатами

перевірок були надані рекомендації щодо вдосконалення роботи Товариством.

Звіт про роботу внутрішнього аудиту Товариства за 2021 рік затверджено Наглядовою радою Товариства, роботу внутрішнього аудиту Товариства у 2021 році визнано ефективною.

Дані за 2021 рік, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності Товариства, відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку, наведені у розділі "Фінансова інформація" на сайті Товариства за URL-адресою: <https://taslife.com.ua/vazhliva-informaciya>.

12) Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Факти відчуження протягом 2021 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір, відсутні.

13) Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Результати вказаної оцінки відсутні, так як факти купівлі-продажу протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір, відсутні.

14) Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею. Впродовж року було проведено операцій за участю пов'язаних сторін (крім заробітної плати) на загальну суму 3 641 384 тис. грн.

15) Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

Аудит було здійснено відповідно до Міжнародних стандартів аудиту та з додержанням усіх вимог чинного законодавства України щодо його проведення та складання відповідних звітів, у тому числі, із дотриманням вимог та рекомендацій нормативних та регуляторних актів державних органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

16) Зовнішній аудитор Наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року Товариство з обмеженою відповідальністю "РСМ УКРАЇНА АУДИТ"

Місцезнаходження: 04080, місто Київ, вулиця Нижньоюрківська, 47;

Код ЄДРПОУ: 31840760

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2874 від 19.10.2018 р.

17) Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності: 20 років.

- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Товариству: 1 рік.

- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року: Інші аудиторські послуги ТОВ "РСМ УКРАЇНА АУДИТ" не надавалися.

- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: Відсутні.

- ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

2015 - ТОВ "АФ "ПКФ Аудит-Фінанси"

2016 - ТОВ "АФ "ПКФ Аудит-фінанси"

2017 - ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ"

2018 - ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ"

2019 - ТОВ "ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС"

2020 - ТОВ "ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС"

2021 - ТОВ "РСМ УКРАЇНА АУДИТ"

- стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:

Відсутні

18) Захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема:

- наявність механізму розгляду скарг:

У Товаристві наявний механізм розгляду скарг споживачів.

Затверджено Положення про порядок розгляду скарг.

- прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги:

Олексюк Іван Васильович

- стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):

Протягом 2021 року скарги щодо надання фінансових послуг до Товариства не надходили.

- наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду:

У 2021 році були наявні наступні судові справи (позови) стосовно надання фінансових послуг Товариством:

1. Справа за позовом Домашенко Олени Миколаївни про захист прав споживача та визнання недійсним кредитного договору. Справа на розгляді в Оболонському районному суді м. Києва.

2. Справа за позовом Свистак М.В. про стягнення страхового відшкодування та моральної шкоди. Справа на розгляді в Закарпатському апеляційному суді.

3. Справа за позовом Нестеренко Івана Васильовича про захист прав споживачів та визнання недійсним кредитного договору. Справа на розгляді в Петропавлівському районному суді Дніпропетровської області.

4. Справа за позовом Кошеленка Сергія Олександровича про захист прав споживачів та визнання недійсним кредитного договору та договорів страхування. Справа на розгляді Жовтневого районного суду м. Кривого Рогу.

5. Справа за позовом Петренко Юлії Олександрівни про стягнення страхових внесків. Рішенням Святошинського районного суду міста Києва від 28.12.2021 задоволено позовні вимоги позивачки про стягнення суми страхових внесків. АТ "СК "ТАС" (приватне) подано апеляційну скаргу до Київського апеляційного суду на оскарження судового рішення від 28.12.2021.

Станом на 31.12.2021 року інші судові справи стосовно надання фінансових послуг Товариством, в яких Товариство виступає стороною, та про які Товариству відомо, відсутні.

19) Інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

20) Інформація про проведені Загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на таких

зборах рішень.

Впродовж 2021 року у Товаристві були проведені наступні Загальні збори акціонерів:

1. Річні Загальні збори акціонерів, що проводилися 19.04.2021 року.

На вказаних Зборах були прийняті рішення щодо:

- обрання Лічильної комісії Зборів.
- затвердження Річного звіту Товариства.
- затвердження (за наслідками розгляду) звітів органів управління Товариства.
- збільшення розмірів страхових сум та (або) розмірів страхових виплат на суми (бонуси), за результатами отриманого інвестиційного доходу від розміщення коштів резервів із страхування життя у 2020 році.
- передачі (делегування) питання збільшення розмірів страхових сум та (або) розмірів страхових виплат за договорами страхування життя та про визначення (затвердження) величин такого збільшення до компетенції Правління Товариства.
- розподілу прибутку і збитків Товариства за 2020 рік.
- затвердження розміру річних дивідендів та їх виплату.
- внесення змін до Статуту Товариства.

2. Позачергові Загальні збори акціонерів, що проводилися 07.09.2021 року.

На вказаних Зборах були прийняті рішення щодо:

- обрання Лічильної комісії.
- припинення повноважень членів Наглядової ради Товариства.
- обрання членів Наглядової ради Товариства та затвердження умов договорів, що укладатимуться з ними.
- внесення змін до Статуту, шляхом затвердження його у новій редакції.
- внесення змін до положень про органи управління Товариства.
- припинення повноважень старих та обрання нових членів Ревізійної комісії.

21) Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на Загальних зборах акціонерів Товариства.

Вказані обмеження (окрім тих, що встановлені чинним законодавством України) у Товаристві відсутні.

22) Інформація щодо порядку призначення та звільнення посадових осіб Товариства.

Посадові особи Товариства призначаються (обираються) на посади та звільняються (їх повноваження припиняються) у відповідності до положень чинного законодавства та Статуту Товариства.

Члени Наглядової ради Товариства обираються Загальними зборами акціонерів Товариства шляхом проведення простого голосування за допомогою бюлетенів.

Повноваження Члена Наглядової ради припиняються у разі:

- заміни Члена Наглядової ради, що був обраний до Наглядової ради як представник акціонера (групи акціонерів), на іншого представника;
- закінчення строку повноважень;
- прийняття відповідного рішення Загальними зборами акціонерів Товариства;
- в інших випадках, передбачених законодавством, Статутом або Положенням про Наглядову раду.

Члени Правління Товариства обираються Наглядовою радою Товариства або Загальними зборами акціонерів Товариства (шляхом проведення простого голосування за допомогою

бюлетенів).

Повноваження Члена Правління припиняються у разі:

- закінчення строку повноважень;
- прийняття відповідного рішення Загальними зборами акціонерів Товариства або Наглядовою радою;
- в інших випадках, передбачених законодавством, Статутом або Положенням про Правління.

Члени Ревізійної комісії Товариства обираються Загальними зборами акціонерів Товариства шляхом проведення простого голосування за допомогою бюлетенів.

Повноваження Члена Ревізійної комісії припиняються у разі:

- закінчення строку повноважень;
- прийняття відповідного рішення Загальними зборами акціонерів Товариства;
- в інших випадках, передбачених законодавством, Статутом або Положенням про Ревізійну комісію.

23) Повноваження посадових осіб Товариства.

Повноваження посадових осіб Товариства відповідають питанням віднесеним до компетенції органу управління Товариством, членом якого є відповідна посадова особа Товариства, а саме (інформація про основні компетенції, яким відповідають основні повноваження):

- для Членів Наглядової ради Товариства - це здійснення захисту прав акціонерів, контролю та регулювання діяльності Правління Товариства і, в межах, визначених Статутом та законодавством, здійснення управління Товариством.
- для Членів Правління Товариства - це здійснення управління поточною діяльністю та організація господарської діяльності Товариства.
- для Членів Ревізійної комісії Товариства - це проведення перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства.

24) Опис основних характеристик системи внутрішнього контролю у Товаристві.

Система внутрішнього контролю у Товаристві відповідає вимогам законодавства України та внутрішніх нормативних документів Товариства нормативного характеру.

Система внутрішнього контролю у Товаристві ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Товариства, крім функцій, які віднесено до компетенції органів управління Товариства, Цей розподіл базується на застосуванні моделі "трьох рівнів контролю".

Система внутрішнього контролю у Товаристві (залежно від моменту здійснення контролю) здійснює свої функції у вигляді:

- о Попереднього контролю - здійснюється до виконання дії або операції;
- о Поточного контролю - здійснюється під час виконання дії або операції;
- о Подальшого контролю - здійснюється після виконання дії або операцій (спрямований на виявлення недоліків, виправлення допущених помилок).

Система внутрішнього контролю у Товаристві (залежно від обсягів контролю) передбачає здійснення наступних видів контролю:

- повний - охоплює весь обсяг відповідного процесу;
- портфельний - проводиться за групами функцій, операцій, договорів;
- вибірковий - проводиться за окремими відібраними елементами відповідного процесу у Товаристві.

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
T.A.S.OBERCIAC INVESTMENTS LIMITED (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	HE239493	1066, Кіпр, Нікосія р-н, Нікосія, вул. Менандру, буд. 3, Глафкос Таувер, оф. 301	17 028	99,68	17 028	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
-			0	0	0	0
Усього			17 028	99,68	17 028	0

Х. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Прості іменні	17 082	93 321 528,30	Права та обов'язки ідентичні тим, що встановлені чинним законодавством.	ні
Примітки:				

XI. Відомості про цінні папери емітента
1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14.07.2017	78/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA 4000060552	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	5 463,15	17 082	93 321 528,3	100
Опис	<p>Торгівля цінними паперами даного випуску на внутрішньому та зовнішніх ринках не здійснювалася. Мета емісії: формування статутного капіталу. Спосіб здійснення пропозиції - визначеному колу осіб. Спосіб розміщення: приватне (закрите). Інформація щодо факту включення/виключення цінних паперів емітента до/з біржового реєстру фондової біржі: вказані факти відсутні. Дострокове погашення не проводилося.</p>								

10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
14.07.2017	78/1/2017	UA4000060552	17 082	93 321 528,3	17 082	0	0
Опис:							
Наводиться інформація про загальну кількість голосуючих акцій. Голосуючі акції, права голосу за якими обмежено, а також голосуючі акції, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, відсутні.							

XII. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітного періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	39 094 781,54	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0	2 288,65	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	39 094 781,54	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			19.04.2021	
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			06.05.2021	
Спосіб виплати дивідендів			безпосередньо акціонерам	
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату			17.05.2021, 39 094 781,54	
Опис	<p>Дата прийняття Загальними зборами акціонерів Товариства рішення про виплату дивідендів: 19.04.2021 р.</p> <p>Дата прийняття Наглядовою радою Товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати: 19.04.2021р.</p> <p>Спосіб виплати дивідендів - безпосередньо акціонерам.</p> <p>Виплата дивідендів здійснюється шляхом разової виплати всієї суми дивідендів у повному обсязі всім особам внесеним до Переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів.</p> <p>Строк виплати дивідендів: з 07 травня 2021 року по 19 жовтня 2021 року (включно).</p>			

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок	на	на початок	на	на початок	на

	періоду	кінець періоду	періоду	кінець періоду	періоду	кінець періоду												
1. Виробничого призначення:	57 848	53 793	0	0	57 848	53 793												
будівлі та споруди	55 264	51 985	0	0	55 264	51 985												
машини та обладнання	2 023	1 422	0	0	2 023	1 422												
транспортні засоби	442	333	0	0	442	333												
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0												
інші	119	53	0	0	119	53												
2. Невиробничого призначення:	192 659	192 990	0	0	192 659	192 990												
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0												
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0												
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0												
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0												
інвестиційна нерухомість	192 659	192 990	0	0	192 659	192 990												
інші	0	0	0	0	0	0												
Усього	250 507	246 783	0	0	250 507	246 783												
Опис	<p>Основні засоби</p> <p>Після первісного визнання за собівартістю будівлі обліковуються за справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшого накопиченого зносу.</p> <p>Інші групи основних засобів та нематеріальних активів обліковуються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення.</p> <p>Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:</p> <table style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td></td> <td>Строки експлуатації (у роках)</td> </tr> <tr> <td>Приміщення</td> <td>50</td> </tr> <tr> <td>Меблі та офісне обладнання</td> <td>5-12</td> </tr> <tr> <td>Транспортні засоби</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td>Комп'ютери та обладнання</td> <td>3-5</td> </tr> <tr> <td>Поліпшення орендованих приміщень</td> <td>протягом строку оренди</td> </tr> </table> <p>Ліквідаційна вартість активу - це оціночна сума, яку компанія отримала б у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.</p> <p>Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.</p> <p>Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності ознак знецінення приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, розраховується вартість</p>							Строки експлуатації (у роках)	Приміщення	50	Меблі та офісне обладнання	5-12	Транспортні засоби	5	Комп'ютери та обладнання	3-5	Поліпшення орендованих приміщень	протягом строку оренди
	Строки експлуатації (у роках)																	
Приміщення	50																	
Меблі та офісне обладнання	5-12																	
Транспортні засоби	5																	
Комп'ютери та обладнання	3-5																	
Поліпшення орендованих приміщень	протягом строку оренди																	

відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

Група основних засобів

Показники

Всього

Будівлі	Капітальні інвестиції	Транспортні засоби	Офісне обладнання, меблі,	Інші основні засоби орг.техніка
---------	-----------------------	--------------------	---------------------------	---------------------------------

На 31.12.2019:

первісна (переоцінена) вартість	93 035 66 071 1 148 9	494
554 170 302		
накопичена амортизація і знецінення	(39 729) 0	(886) (7 347) (400) (48 362)
балансова вартість	53 306 66 071 262 2 147 154	121 940
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.	1 957 (66 068) 178 (124) (35) (64 092)	1
надходження	0 1 529 642 1 000 75 3 246	
вибуття	(67 597) (578) (311) (21)	(68 507)
переоцінка	7 636	7 636
амортизація	(1 961) (78) (1 124) (110)	(3 273)
вибуття амортизації	192 311 21	524
переоцінка амортизації	(3 718)	(3 718)

На 31.12.2020:

первісна (переоцінена) вартість	100 671- 1 213 10	184
609 112 677		
накопичена амортизація і знецінення	(45 407) -	(771) (8 161) (490) (54 829)
балансова вартість	55 264 - 442 2 023 119	57 848
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.	(3 279) - (109) (601) (66) (4 055)	(3 279)
надходження	519 13 532	
вибуття	(294) (19) (313)	
переоцінка	(1 469)	(1 469)
амортизація	(2 145) (109) (1 120) (79)	(3 453)
вибуття амортизації	294 19	313
переоцінка амортизації	335	335

На 31.12.2021:

первісна (переоцінена) вартість	99 202 - 1 213 10	409
603 111 427		
накопичена амортизація і знецінення	(47 217) -	(880) (8 987) (550) (57 634)

	<p>балансова вартість 51 985 - 333 1 422 53 53 793</p> <p>Основні засоби групи "Будівлі" оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2021 року, а інші групи основних засобів оцінюються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації.</p> <p>Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, вартість майна визначалась станом на 31.12.2021 року з використанням витратного, дохідного та порівняльного підходів з використанням доказів активних ринків по таким об'єктам основних засобів.</p> <p>Протягом звітного періоду суттєвих змін у вартості основних засобів не було.</p> <p>Обмежень щодо використання майна емітента немає.</p>
--	--

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:		0	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	6 339	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3 371 162	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3 377 501	X	X
Опис	Емітент не користується кредитними коштами. Не має зобов'язань за цінними паперами.			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище,	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
--	------------------------

ім'я, по батькові фізичної особи	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕКТОР ОЦІНКИ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	38671351
Місцезнаходження	04070, Україна, Подільський р-н, м. Київ, Щекавицька 37/48, офіс 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	777/19
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.10.2019
Міжміський код та телефон	(050) 4487648
Факс	
Вид діяльності	Діяльність у сфері оцінки майна та майнових прав
Опис	Послуги з оцінки нерухомого майна, оцінки машин та обладнання, колісних транспортних засобів, оцінка цілісних майнових комплексів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34764976
Місцезнаходження	01004, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, Терещенківська, 11-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3915
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.12.2006
Міжміський код та телефон	(044) 4843364
Факс	
Вид діяльності	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту
Опис	Аудиторські послуги. Консультаційні послуги.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ-РЕЙТИНГ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31752402
Місцезнаходження	04070, Україна, Подільський р-н, м. Київ, Верхній Вал, 72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	(044) 4902550
Факс	4902550
Вид діяльності	Консультавання з питань комерційної діяльності й керування (основний);
Опис	Послуги з оцінки та присвоєння кредитного рейтингу емітенту. послуги з оцінки та присвоєння рейтингу надійності страхової компанії

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30115243
Місцезнаходження	03117, Україна, Святошинський р-н, м. Київ, проспект Перемоги, 65
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ № 569183
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Нацкомфінпослуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	06.01.2011
Міжміський код та телефон	(044) 5360020
Факс	5360020
Вид діяльності	Діяльність у сфері страхування, крім страхування життя
Опис	Страхування обов'язкової відповідальності власників автовтранспортних засобів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ОТП КАПІТАЛ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	35290039
Місцезнаходження	03680, Україна, Голосіївський р-н, м. Київ, Фізкультури, 28-Д
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД №075876
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	28.09.2012
Міжміський код та телефон	(044) 4663277
Факс	4923469
Вид діяльності	Управління активами
Опис	Діяльності з управління активами інституційних інвесторів.

Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"	Дата за ЄДРПОУ	КОДИ
			05.01.2022
Територія	м.Київ	за КАТОТТГ	30929821
			UA8000000000 0875983
Організаційно-пра вова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	Страхування життя	за КВЕД	65.11

Середня кількість працівників: 114

Адреса, телефон: 03117 місто Київ, проспект Перемоги, буд. 65, (044) 507-07-09

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2021 р.
Форма №1

			Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	832	1 048	
первісна вартість	1001	10 253	10 855	
накопичена амортизація	1002	(9 421)	(9 807)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	
Основні засоби	1010	57 848	53 793	
первісна вартість	1011	112 676	111 427	
знос	1012	(54 828)	(57 634)	
Інвестиційна нерухомість	1015	192 659	192 990	
первісна вартість	1016	192 659	192 990	
знос	1017	(0)	(0)	
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0	
первісна вартість	1021	0	0	
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)	
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	
інші фінансові інвестиції	1035	365 949	332 466	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	
Гудвіл	1050	0	0	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	114 927	126 398	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	
Інші необоротні активи	1090	0	0	

Усього за розділом I	1095	732 215	706 695
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1 959	1 616
Виробничі запаси	1101	1 959	1 616
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	10 048	10 195
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	3 264	679
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	11 117	6 564
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	21 091	24 729
Поточні фінансові інвестиції	1160	2 138 615	2 670 291
Гроші та їх еквіваленти	1165	378 941	182 724
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	378 941	182 724
Витрати майбутніх періодів	1170	756	199
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	12 559	11 345
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	6 003	8 698
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	6 556	2 647
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	2 578 350	2 908 342
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	3 310 565	3 615 037

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	93 322	93 322
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	18 706	12 448
Додатковий капітал	1410	3 552	2 306
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	12 294	14 352
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	128 411	114 236
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0

Усього за розділом I	1495	256 285	236 664
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	2 608	872
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	2 910 924	3 211 295
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	2 840 371	3 127 990
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	70 553	83 305
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	2 913 532	3 212 167
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	7 112	9 977
розрахунками з бюджетом	1620	7 197	6 339
у тому числі з податку на прибуток	1621	6 949	6 153
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	13	104
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	13
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	101 252	113 579
Поточні забезпечення	1660	25 148	36 151
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	26	43
Усього за розділом III	1695	140 748	166 206
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	3 310 565	3 615 037

Керівник

Андрій Власенко

Головний бухгалтер

Ольга Бабійчук

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"Дата
за ЄДРПОУКОДИ
29.01.2022
30929821**Звіт про фінансові результати****(Звіт про сукупний дохід)**

за 2021 рік

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	750 723	671 974
Премії підписані, валова сума	2011	766 214	680 891
Премії, передані у перестраховання	2012	(15 491)	(8 917)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(190 351)	(163 415)
Валовий:			
прибуток	2090	560 372	508 559
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-330 764	-334 094
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-15 118	-10 729
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-17 813	-12 306
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	2 695	1 577
Інші операційні доходи	2120	26 418	27 418
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	202
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(88 903)	(69 047)
Витрати на збут	2150	(392 724)	(375 515)
Інші операційні витрати	2180	(7 120)	(5 342)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-261	117
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	(247 839)	(258 750)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	295 260	319 716

Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(2)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	47 421	60 964
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-19 624	-19 812
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	27 797	41 152
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-1 134	3 918
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-6 732	-8 978
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-7 866	-5 060
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(-1 608)	(-1 069)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-6 258	-3 991
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	21 539	37 161

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5 084	4 009
Витрати на оплату праці	2505	50 259	39 151
Відрахування на соціальні заходи	2510	9 044	7 635
Амортизація	2515	3 840	3 711
Інші операційні витрати	2520	420 520	395 398
Разом	2550	488 747	449 904

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	17 082	17 082
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	17 082	17 082
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	1 627,268470	2 409,085590

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	1 627,268470	2 409,085590
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Андрій Власенко

Головний бухгалтер

Ольга Бабійчук

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

25.01.2022

30929821

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2021 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	274	766
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	13 563	8 614
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	770 106	685 980
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	44
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(412 500)	(395 101)
Праці	3105	(42 045)	(32 945)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(9 450)	(7 878)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(44 447)	(43 909)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(22 496)	(24 900)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(21 951)	(19 009)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(173 196)	(149 561)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(328)	(1 398)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	101 977	64 612
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	726 352	412 552

необоротних активів	3205	15	66 188
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	283 342	332 249
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	1 577	811
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(1 238 952)	(903 892)
необоротних активів	3260	(1 135)	(1 614)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(1 888)	(1 538)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-230 689	-95 244
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(37 134)	(76 369)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-37 134	-76 369
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-165 846	-107 001
Залишок коштів на початок року	3405	378 972	338 702
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-30 402	147 272
Залишок коштів на кінець року	3415	182 724	378 973

Примітки: Рядок звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) 3405 стовпчик 3 має дорівнювати: Рядок балансу 1165 стовпчик 3 (378941) оскільки до складу статті балансу також включений резерв кредитних збитків (-31 тис.грн.)

Керівник Андрій Власенко

Головний бухгалтер Ольга Бабійчук

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
26.01.2023
30929821

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)

За 2021 рік
Форма №3-н

Код за ДКУД 1801006

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надход- ження	видаток	надход- ження	видаток
1	2	3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	0	0	0	0
Коригування на: амортизацію необоротних активів	3505	0	X	0	X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	0	0	0	0
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	0	0	0	0
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших не грошових операцій	3520	0	0	0	0
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	0	0	0	0
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	0	0	0	0
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	0	0	0	0
Фінансові витрати	3540	X	0	X	0
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) запасів	3551	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	0	0	0	0

Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	0	0	0	0
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	0	0	0	0
Сплачений податок на прибуток	3580	X	0	X	0
Сплачені відсотки	3585	X	0	X	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	0	0	0	0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	X	0	X
необоротних активів	3205	0	X	0	X
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	X	0	X
дивідендів	3220	0	X	0	X
Надходження від деривативів	3225	0	X	0	X
Надходження від погашення позик	3230	0	X	0	X
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	X	0	X
Інші надходження	3250	0	X	0	X
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	X	0	X	0
необоротних активів	3260	X	0	X	0
Виплати за деривативами	3270	X	0	X	0
Витрачання на надання позик	3275	X	0	X	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	0	X	0
Інші платежі	3290	X	0	X	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	X	0	X
Отримання позик	3305	0	X	0	X

Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	X	0	X
Інші надходження	3340	0	X	0	X
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	X	0	X	0
Погашення позик	3350	X	0	X	0
Сплату дивідендів	3355	X	0	X	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	0	X	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X	0	X	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	0	X	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	0	X	0
Інші платежі	3390	X	0	X	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	0	0	0	0
Залишок коштів на початок року	3405	0	X	0	X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	0	0	0	0

Керівник

Андрій Власенко

Головний бухгалтер

Ольга Бабійчук

зарєєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	2 058	-2 058	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	-1 246	0	0	0	0	-1 246
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	-6 258	-1 246	2 058	-13 356	0	0	-18 802
Залишок на кінець року	4300	93 322	12 448	2 306	14 352	114 236	0	0	236 664

Керівник

Андрій Власенко

Головний бухгалтер

Ольга Бабійчук

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	3
ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ	4
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	5
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ	6
1. Загальна інформація	7
2. Основа підготовки фінансової звітності	7
3. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність	8
4. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики	10
6. Управління страховими та фінансовими ризиками	28
7. Справедлива вартість фінансових інструментів	39
8. Основні засоби	42
9. Нематеріальні активи	43
10. Відстрочені аквізиційні витрати	43
11. Інвестиційна нерухомість	44
12. Запаси	45
13. Фінансові інвестиції	45
14. Фінансові активи	46
15. Дебіторська заборгованість	46
16. Грошові кошти та їх еквіваленти	47
17. Статутний капітал	47
18. Капітал у дооцінках та інші фонди	47
19. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування	48
20. Страхова та інша кредиторська заборгованість	50
21. Забезпечення	50
22. Податок на прибуток	51
23. Чисті зароблені страхові премії	52
24. Інвестиційні та інші операційні доходи	52
25. Виплати за страховою діяльністю	53
26. Витрати на управління	53
27. Витрати на збут та інші операційні витрати	53
28. Операційні витрати за елементами	54
29. Витрати на оплату праці	54
30. Операції з пов'язаними особами	55
31. Умовні активи та зобов'язання	59
32. Події після дати балансу	60

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МФСЗ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Керівництво ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "Страхова Компанія "ТАС" (надалі - Товариство) несе відповідальність за підготовку і достовірне подання даної фінансової звітності згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі - МСФЗ), а також за процедури внутрішнього контролю, що необхідно на думку керівництва для забезпечення підготовки фінансової звітності за МСФЗ, яка не містить суттєвих перекозчень внаслідок недобросовісних дій чи помилок.

При підготовці фінансової звітності керівництва відповідальне за:

- о належний вибір та застосування облікової політики;
- о подання інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність;
- о достовірність, порівнянність та зрозумілість;
- о додаткове розкриття інформації у випадках, коли відповідність спеціальним вимогам МСФЗ є недостатньою для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Товариства;
- о здійснення оцінки щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також несе відповідальність за:

- о створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у всіх підрозділах Товариства;
- о ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Товариства та розкриття з достатньою точністю інформацію щодо її фінансового стану і надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Товариства
 - о вимогам МСФЗ;
 - о ведення облікової документації у відповідності до законодавства та МСФЗ;
 - о застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства;
 - о виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.

Голова правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК

?

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН станом на 31 грудня 2021 року

(у тисячах українських гривень)

При-мітки	На 31.12.2021	На 31.12.2020
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	16 182 724	378 941
Короткострокові депозити	14 758 926	727 990
Довгострокові депозити	14 332 466	365 949
Цінні папери	14 1 911 365	1 410 625
Дебіторська заборгованість	15 42 166 45 521	
Частка перестраховиків у страхових резервах	19	11 345 12 559
Відстрочені аквізиційні витрати	10 126 398	114 926
Витрати майбутніх періодів	199 756	
Оборотні запаси	12 1 617 1 959	
Інвестиційна нерухомість	11 192 990	192 659
Основні засоби	8 53 793 57 848	
Нематеріальні активи	9 1 048 832	
Всього активи	3 615 037	3 310 565
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Капітал		
Статутний капітал	17 93 322 93 322	
Капітал у дооцінках	18 12 448 18 706	

Резервний фонд	18	14 352 12 294	
Накопичений прибуток/збиток		114 236	128 411
Резерв очікуваних кредитних збитків	18	2 306	3 552
Всього капітал		236 664	256 285
Зобов'язання			
Страхові резерви	19	3 211 295	2 910 924
Зобов'язання за страховою діяльністю	20	113 579	101 252
Короткострокова кредиторська заборгованість	20	16 476	14 349
Поточні забезпечення	21	36 150	25 148
Відстрочені податкові зобов'язання	22	873	2 607
Всього зобов'язання		3 378 373	3 054 280
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		3 615 037	3 310 565

Голова Правління Андрій ВЛАСЕНКО _____
(підпис)

Головний бухгалтер Ольга БАБІЙЧУК _____
(підпис)

?

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	При- мітки	Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Чисті зароблені страхові премії	23	750 723	671 974
Зміна страхових резервів	23	(345 882)	(344 823)
Чисті зароблені страхові премії	23	404 841	327 151
Інвестиційні доходи	24	295 260	319 716
Інші операційні доходи	24	26 418	27 418
Чисті доходи		726 519	674 285
Страхові виплати	25	(162 953)	(135 154)
Витрати по розірванню договорів страхування	25	(27 398)	(28 261)
Аквізиційні витрати		(346 583)	(307 657)
Витрати на управління	26	(88 903)	(69 047)
Інші операційні витрати та витрати на збут	27	(53 261)	(73 202)
Витрати	28	(679 098)	(613 321)
Результат від операційної діяльності		47 421	60 964
Витрати за податком на прибуток	22	(19 624)	(19 812)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК		27 797	41 152
Інші сукупні доходи		(6 259)	(3 990)
Статті, які можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків			
Переоцінка /(Уцінка) цінних паперів, наявних для продажу, за вирахуванням відповідного відстроченого податку	18	(3 357)	(14 956)
Рекласифікація іншого сукупного доходу при вибутті цінних паперів, наявних для продажу	18	(2 164)	7 594

Інші зміни резервів переоцінки цінних паперів, наявних для продажу	18	-	-
Статті, які не можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків			
Переоцінка/(Уцінка) основних засобів	18	(738)	3 372
СУКУПНИЙ ДОХІД		21 538	37 162

Голова Правління Андрій ВЛАСЕНКО _____
(підпис)

Головний бухгалтер Ольга БАБІЙЧУК _____
(підпис)

?

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	Рік, що закінчився	
	При- мітки	Рік, що закінчився
	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3
4		
Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження страхових премій	770 106	685 980
Надходження від оренди	13 563 8 614	
Інші надходження	274 811	
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(173 196) (149 561)
Витрачання на оплату праці	(42 045)	(32 945)
Витрачання на оплату внесків на соціальні заходи		(9 450)(7 878)
Витрачання на оплату податку на прибуток		(22 496) (24 900)
Витрачання на оплату інших податків і зборів		(21 951) (19 009)
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг		(412 500) (395 101)
Інші витрачання	(328) (1 398)	
Чистий рух від операційної діяльності	101 977	64 613
Чистий рух від операційної діяльності		
Надходження від відсотків за депозитами	111 482	170 745
Надходження від відсотків за цінними паперами	171 859	161 505
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		726 384 412 526
Надходження від реалізації необоротних активів	15	66 188
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	(1 238 954)	(903 892)
Надходження від погашення позик	1 577 811	
Витрачання на надання позик	(1 886)(1 538)	
Придбання необоротних активів	(1 135)(1 614)	
Чистий рух від інвестиційної діяльності	(230 658)	(95 269)
Витрачання на сплату дивідендів	(37 134)	(76 369)
Чистий рух від фінансової діяльності	(37 134)	(76 369)
Чистий рух грошових коштів за рік	(165 815)	(107 025)
Залишок коштів на початок року	16 378 941	338 694
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		(30 402) 147 272
Залишок коштів на кінець року	16 182 724	378 941

Голова Правління Андрій ВЛАСЕНКО _____
 (підпис)
 Головний бухгалтер Ольга БАБІЙЧУК _____
 (підпис)

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ

за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	Примітки	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Резервний фонд	Інші фонди
Нерозподілений прибуток					
Залишок на 31 грудня 2019 року		93 322 22 697 10 620 211	169 984	296 834	
Коригування вхідного залишку			(650)	(650)	
Скоригований залишок на 31 грудня 2019 року		93 322 22 697 10 620 211	169	334	296 184
Чистий прибуток за рік			41 152	41 152	
Інші сукупні доходи	(3 991)		(3 991)		
Відрахування до резервного капіталу			1 674	(1 674)	0
Виплата дивідендів			(80 415)	(80 415)	
Інші зміни	3 341 14	3 355			
Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року			-	(3 991)	1 674
Залишок на 31 грудня 2020 року	3 341 (40 923)	(39 899)			
Залишок на 31 грудня 2020 року		93 322 18 706 12 294 3 552	128 411	256 285	
Коригування вхідного залишку			(819)	(819)	
Скоригований залишок на 31 грудня 2020 року		93 322 18 706 12 294 3 552	127	592	255 466
Чистий прибуток за рік			27 797	27 797	
Інші сукупні доходи	(6 258)		(6 258)		
Дооцінка (уцінка) необоротних активів			(737)		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів			(5 520)		
Відрахування до резервного капіталу			2 058	(2 058)	0
Виплата дивідендів			(39 095)	(39 095)	
Інші зміни	(1 246)	(1 246)			
Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року			-	(6 258)	2 058
Залишок на 31 грудня 2021 року	(1 246)(13 356)	(18 802)			
Залишок на 31 грудня 2021 року		93 322 12 448 14 352 2 306	114 236	236 664	

Голова Правління Андрій ВЛАСЕНКО _____
 (підпис)
 Головний бухгалтер Ольга БАБІЙЧУК _____
 (підпис)

Примітки до фінансової звітності Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ТАС"

1. Загальна інформація

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ТАС" (далі - "Страхова компанія" або "Компанія") зареєстрована в Україні та є резидентом України. Страхова компанія є акціонерним товариством і була утворена відповідно до законодавства України. Страхова компанія була

заснована у 2001 році.

Основна діяльність. Основною діяльністю Страхової компанії є страхування життя. Страхова компанія була заснована у формі акціонерного товариства у 2001 році.

Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії на Добровільне страхування життя № АВ 499974 від 11.01.2010р.

Компанія здійснює страхування життя за наступними категоріями:

- Страхування на випадок смерті або дожиття до встановленого полісом віку;
- Страхування на випадок непрацездатності;
- Страхування на випадок смерті внаслідок нещасного випадку;
- Страхування від нещасних випадків;
- Страхування на випадок діагностування критичних хвороб.

Переважає більшість страхових полісів Страхової компанії містить більше ніж один страховий ризик.

11 серпня 2021 року Компанія стала одноосібним засновником НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ "НТ"ВНПФ "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ" (Код ЄДРПОУ: 34004029, адреса: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 30, КВЕД:

65.30 Недержавне пенсійне забезпечення), (далі НПФ), який відповідно до чинного законодавства України є неприбутковою організацією та не має статутного капіталу. Компанія не має контролю над прибутками останнього, у зв'язку з цим не є материнською по відношенню до НПФ та не має обов'язку складання консолідованої звітності.

Компанія не є контролером/учасником небанківської фінансової групи. Компанія є учасником банківської групи "ТАС" у складі:

- o АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК",
- o АТ "СК "ТАС" (приватне),
- o АТ "СГ "ТАС" (приватне),
- o ТОВ "ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ",
- o ТОВ "АССІСТАС КОНСАЛТИНГ",
- o ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ",
- o ТОВ "ТАС ЛІНК",
- o АТ "ТАСКОМБАНК",
- o ТОВ "ЕУЛАЙФ ГРУП",
- o ТОВ "ФК "ЦФР",
- o ТОВ "ФК "САПБ",
- o ТОВ "УЛФ-ФІНАНС",
- o ТОВ "ЦФР",
- o ТОВ "ТІ-ІНВЕСТ",
- o ПАТ "УНІВЕРСАЛ ТМ",
- o АТ "ЗНВКІФ "АСГАРД".

Згідно Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV Компанія є підприємством, що становить суспільний інтерес.

На 31 грудня 2021 року випущені акції Компанії належали таким акціонерам:

Акціонер 31.12.2021

Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)
99.684%

СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED) 0.158%

АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED) 0.158%

Разом 100%

Станом на 31 грудня 2020 року випущені акції Товариства належали таким акціонерам:

Акціонер 31.12.2020

Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)
99.684%

Т.А.С. ПРОПЕРТІ ЛІМІТЕД (T.A.S. PROPERTY LIMITED). 0.158%

АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED) 0.158%

Разом 100%

Материнською компанією Товариства є Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED), Республіка Кіпр, м. Нікосія, 1066, Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3 й поверх, 301.

Кінцевим бенефіціаром Компанії є Тігіпко Сергій Леонідович.

Цю фінансову звітність було затверджено до випуску 01 червня 2022 року.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність

Зазначена фінансова звітність була підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, підготовлених комітетом з тлумачень МСФЗ ("КТМФЗ").

При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому знанні, розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність, які були випущені та вступили в силу на момент підготовки цієї фінансової звітності.

Цю фінансову звітність подано у відповідності до вимог національного Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1, прийнятого Міністерством фінансів України згідно з Наказом № 73 від 7 лютого 2013 року та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

Відповідно до пункту 5 статті 121 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - іXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2021 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2021 рік в єдиному електронному форматі. Керівництво Компанії планує підготувати звіт у форматі іXBRL та подати його протягом 2022 року.

Основа обліку

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір розвивати діяльність Компанії в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та зобов'язання акціонерів надавати підтримку Компанії.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, за виключенням оцінки фінансових інструментів за справедливою вартістю, оцінки будівель та споруд та страхових зобов'язань, які оцінюються у відповідності до МСФЗ 4.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Дана фінансова звітність представлена в національній валюті України, що є основною валютою операційного середовища, у тисячах українських гривень.

Безперервність діяльності

Після дати фінансової звітності, 24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну військову агресію в Україні. Негайно після цього урядом України було введено військовий стан та відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови. Додаткову інформацію про ці події після закінчення звітного періоду наведено також у Примітці 32.

Оскільки російське воєнне вторгнення в Україну відбувається з численних напрямків, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані. Компанія провадить діяльність та надає послуги на всій території України за винятком Автономної Республіки Крим, отже, ці події мають суттєвий негативний вплив на українську економіку і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Компанія матиме змогу виконати фінансові зобов'язання передбачені договорами протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Компанії, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Компанії.

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервності діяльності Компанії і зробило такі припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:

- о інтенсивність воєнних дій та обсяг територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшаться;

- о сума виручки від надання послуг дозволить Компанії фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати боргові зобов'язання.

Керівництво проаналізувало здатність Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, які можуть призвести до руйнування інфраструктури та дестабілізації діяльності Компанії, який може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати безперервну діяльність. Отже, Компанія може втратити здатність реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Компанії достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності.

Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Компанії дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

3. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність

Діяльність Компанії здійснюється в Україні. Відповідно, на бізнес Компанії впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для

інших країн.

Курс української валюти зміцнювався переважно частину року. Серед основних факторів, що вплинули на зміцнення національної валюти, було відновлення інтересу нерезидентів до цінних паперів, продаж валюти підприємствами, а також підтримка національної валюти завдяки високим цінам на сировинні товари та рекордній врожайності сільськогосподарських культур. Це частково компенсувалося різким підвищенням цін на імпорту палива, газу та нафти.

Інфляція цього року прискорювалася через зростання світових цін на продукти харчування, досягнувши 10,0% (у порівнянні з 5% у 2020 році). у річному обчисленні. Зростання цін спонукало Національний банк України кілька разів підвищувати облікову ставку до 9% у грудні 2021 року. Крім того, погіршення інформаційного середовища на тлі геополітичної напруженості наприкінці минулого року вплинуло на настрої різних груп суб'єктів господарської діяльності, що спричинило девальваційний тиск на гривню.

Станом на 31 грудня 2021 року офіційний обмінний курс гривні по відношенню до долара США становив 27.28 гривні за 1 долар США порівняно з 28.27 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2020 року.

Запровадження страхування в Україні є значно нижчим за європейські країни. Зокрема, попри зростання протягом п'яти останніх років, премії за договорами зі страхування життя становлять близько 11% від загального обсягу або лише 0.1% ВВП. Обсяг валових страхових премій ризикового страхування дещо зріс після скорочення у 2020 році через коронакризу. Показник рівня збитковості (loss ratio) добровільного страхування впродовж останніх років зростав, станом на 01 жовтня 2021 становив 43% і майже досяг рівня обов'язкового страхування у 46%. Обсяги внутрішнього перестраховування зменшилися на 21% протягом 2021 року. Операційна ефективність страховиків, які здійснюють види страхування інші, ніж страхування життя, залишалася на стабільно низькому рівні. Combined ratio страховиків протягом року був близьким до 90%. Його визначають значні витрати на врегулювання страхових випадків. Страхові компанії залишалися прибутковими протягом 2021 року, а їх фінансовий результат був найвищим за останні шість років. Рентабельність активів та капіталу зростала протягом 2021 року, але не досягла рівня попереднього року. Частка поточних інвестицій та вимог до перестраховиків в активах страхових компаній знизилася, тоді як частка ОВДП та депозитів зросла. Але на сьогодні все ще залишається законодавчо неврегульованим питання оцінки справедливої вартості нерухомого майна, у першу чергу земельних ділянок.

Важливою подією 2021 року стало схвалення Верховною Радою України трьох Законів України "Про платіжні послуги", "Про фінансові послуги та фінансові компанії" і "Про страхування". Зазначені закони сприятимуть подальшому розвитку ринку небанківських фінансових послуг, підвищенню його прозорості та стійкості, належному рівню управління ризиками і захисту прав споживачів.

На ринку страхових послуг завдяки пруденційним діям НБУ, що були застосовані впродовж року, вдалось істотно поліпшити ситуацію з виконанням компаніями нормативів. До кінця 2021 року 97% страховиків-ліцензіатів дотримувались вимог до платоспроможності та фінансових нормативів.

Основні здобутки 2021 року

На 2021 рік покладалося багато надій та сподівань. Україні вдалося зберегти макроекономічну стабільність та загальмувати поширення пандемії COVID-19, запустити державні програми підтримки економіки та відновити економічне зростання.

Проте низка викликів, які стояли перед владою та суспільством рік тому, все ще актуальні.

Економіка України відновлюється. Однак темпи економічного зростання України у 2021 році є нижчими, ніж в інших країнах Європи із ринками, що формуються.

За даними Держстату, економіка України за 9 місяців 2021 року продемонструвала лише 2,2% річного зростання, що не компенсує минулорічного падіння (-4%).

Збережено фінансову стабільність. Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою.

Економічна криза у зв'язку із поширенням епідемії COVID-19 не призвела до порушення стабільності банківської системи в Україні.

Банківська система України зберігає значний запас фінансової стійкості та потенціалу до кредитування: адекватність регулятивного капіталу банків на 01.12.2021 становила 21,44%, у тому числі основного капіталу - 14,45%, що понад як удвічі перевищує нормативні значення Н2 та Н3 (10% та 7% відповідно).

Регулятивний капітал банківської системи зріс з початку року на 17% - до 213 млрд гривень, що є його історично найбільшим значенням.

Прибуток банківської системи за 11 місяців 2021 року становив майже 66 млрд гривень, збільшившись у 1,5 рази порівняно з відповідним періодом минулого року. Значна частина цього прибутку отримана державними банками і в подальшому трансформується в податкові та інші доходи державного бюджету.

Відновлено співпрацю з міжнародними партнерами. Узгодження параметрів подальшої співпраці з МВФ та отримання кредитної підтримки від міжнародних партнерів дозволило посилити зовнішньоборгову стійкість державних фінансів та сприяло розблокуванню доступу України до міжнародних фінансових ринків.

Продовжено державну підтримку кредитування. У 2021 році успішно продовжено реалізацію ініціативи Президента України щодо стимулювання кредитування малого та мікро бізнесу шляхом впровадження програми компенсації частини відсоткової ставки за банківськими кредитами, а також надання пакетних гарантій під нові інвестиційні проекти.

Запуск програми підтримки іпотечного кредитування дозволив повернути надію мільйонам домашніх господарств на покращення їх житлових умов. Реалізація програм державного субсидування кредитування дозволила посилити трансмісійні ефекти монетарної політики і допомогти Національному банку сконцентрувати зусилля монетарної політики виключно на проблематиці зниження інфляції.

Ефективна робота податкових органів дозволила забезпечити стабільні надходження до державного бюджету та гарантувати фінансові передумови для реалізації ініціатив Президента з Великого будівництва, кредитної підтримки бізнесу, наближення мінімальної заробітної плати до прожиткового мінімуму, зменшення нерівності тощо.

Скасовано мораторій та запущено ринок сільськогосподарської землі. І хоча на першому етапі ринку продавати і купувати землі с/г призначення можуть лише фізичні особи, кількість угод з купівлі-продажу с/г угідь в Україні вже перевищила 40 тис., а загальна кількість земель, що яких було зареєстровано правочини перевищила 100 тис. га.

Основні ризики 2021 року

Продовження негативного впливу пандемії COVID-19 на економіку.

У березні 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я оголосила епідемію COVID-19

глобальною пандемією. У зв'язку з пандемією українські органи влади вжили цілу низку заходів, спрямованих на стримання поширення та пом'якшення наслідків COVID-19, таких як заборона та обмеження пересування, карантин, самоізоляція. Певні зазначені вище заходи були в подальшому пом'якшені, проте станом на 31 грудня 2021 року рівень поширення інфекції залишався високим, частка вакцинованих була відносно низькою та існував ризик того, що українські органи влади вводитимуть додаткові обмеження у наступних періодах, у тому числі у зв'язку з появою нових різновидів вірусу. Наразі спалах COVID-19 не має суттєвого впливу на діяльність Компанії.

Ситуація з пандемією COVID-19 знаходилася під контролем, тому суворий карантин у другому півріччі 2021 року не вводився. Україна не потрапила до першої хвилі країн, які отримали вакцину, але з невеликою затримкою рівень вакцинації досяг майже 50%, а уряд запровадив фінансові стимули для підвищення рівня вакцинації.

В 2021 році економіка України демонструвала позитивну динаміку відновлення від пандемії. Ключовою причиною відносно стабільних економічних показників України у 2021 році став макроекономічний розвиток країни, який був кращим, ніж очікувалося. На кінець 2021 року міжнародні валютні резерви досягли 30.9 мільярда доларів США, що стало найвищим рівнем з 2011 року. Зростання валютних резервів стало можливим завдяки вигідним для України високим цінам на сировину та значному зростанню ІТ-сектору. Іншою причиною макроекономічної стабільності України було постійне надходження іноземної валюти від громадян, які працюють за кордоном, незважаючи на обмеження пандемії, а також рекордний експорт сільськогосподарської продукції.

Наслідком реалізації цього ризику є підвищення епідеміологічних витрат суб'єктів економіки та зниження продуктивності виробництва. Вплив надає і занепокоєння щодо нового штаму коронавірусу. Воно впливає на відновлення світової економіки, що обов'язково позначається на Україні. Так, карантин, який був введений на тлі світової пандемії коронавірусу, коштував Україні близько 0,8% зростання ВВП тільки у 2021 році. Через це реальний ВВП в третьому кварталі 2021 року виріс всього на 2,7%.

Пандемія стала причиною не лише високої захворюваності людей, але й ряду фінансово-економічних негараздів. Під час такого кризового періоду, ринок фінансових послуг зазнає певних змін. Суб'єкти повинні пристосуватись до сучасної ситуації та приймати рішення, які сприятимуть їх розвитку не лише під час кризи, але й у майбутньому. Страховий ринок є невід'ємним елементом ринку фінансових послуг. В умовах пандемії утворюються нові загрози для успішного функціонування страхових компаній, проте, і виникають можливості для їх розвитку.

Будь яка кризова ситуація чи подія впливає на діяльність страхових компаній та повинна бути врахована ними з метою формування позитивного фінансового результату та захисту населення країни. Страхові компанії змушені справлятися з потоком претензій від приватних осіб і представників бізнесу, яких щодня стає більше.

В ряді країн страховики створили окремі поліси безпосередньо для захисту страхувальників від ризику COVID-19. На українському страховому ринку також пропонуються подібні програми. Події 2020-2021рр. пришвидшили діджиталізацію у страховій галузі. Розвиток дистанційних продажів, оптимізація процесу врегулювання страхових випадків, перегляд основних страхових продуктів в сторону спрощення і персоналізації - стали головними стратегічними завданнями. У найближчій перспективі страховий поліс буде у смартфоні клієнта. Процес купівлі, адміністрування, збільшення або зменшення страхового захисту, врегулювання страхових

випадків буде відбуватись дистанційно.

Компанія очікує, що попит на медичне страхування, страхування життя і здоров'я, спеціальне страхування від різних хвороб і інфекцій буде зростати. Люди відчули, що найцінніше, що у них є - це їх здоров'я і здоров'я рідних. І цей актив треба захищати. Це все вплине на подальший розвиток страхових продуктів, додаткові медичні сервіси та послуги, які будуть вже невід'ємною частиною страхового захисту.

Компанії будуть і надалі збирати дані клієнтів, аналізувати їх для того, щоб зробити персоналізовану і більш якісну пропозицію.

Низький рівень інвестування призводить до зниження ефективності використання наявних факторів виробництва та зниження економічного потенціалу країни.

Погіршення умов на зовнішніх товарних та фінансових ринках. Ризик більш тривалого інфляційного шоку в розвинених країнах створює передумови для швидкого переходу центральних банків цих країн до більш жорсткої монетарної політики.

В умовах погравлення економічного зростання в розвинених країнах це неминуче призведе до відпливу та здорожчання капіталу для країн, що розвиваються.

Актуальним залишається ризик погіршення умов торгівлі для України: тривале збереження високих світових цін на енергоносії, зокрема на нафту та природний газ та/або падіння світових цін на товари українського експорту. Подібна ситуація призведе до підвищення девальваційного та інфляційного тиску в Україні.

Ескалація конфлікту з Російською Федерацією.

Конфлікт на окремих територіях східної України, що розпочався навесні 2014 року, дотепер залишається неврегульованим. У грудні 2021 року - січні 2022 року новини про нарощування збройних сил Росії вздовж російсько-українського кордону призвели до зростання занепокоєння з приводу можливого відкритого вторгнення російських збройних сил в Україну. 24 лютого 2022 року Росія розпочала повномасштабне воєнне вторгнення в Україну, яке мало значний негативний вплив на економіку та населення України та, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Широкі проблеми безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, а операційне середовище з тих пір залишається ризикованим і має високий рівень невизначеності.

Український уряд отримав фінансування та пожертви від міжнародних організацій і різних країн для підтримки фінансової стабільності, а також фінансування соціальних виплат і військових потреб (від Міжнародного валютного фонду, Європейського Союзу та безпосередньо від численних країн). Національний банк України відтермінував прийняття рішення про його основну облікову ставку, отже, основна облікова ставка залишиться без змін у розмірі 10% після запровадження посиленних адміністративних обмежень і до повернення до нормальної ситуації в Україні. З метою забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни Національний банк України (НБУ) встановив деякі тимчасові обмеження щодо видачі готівки у великих розмірах, купівлю валюти та перекази за кордон і перейшов від гнучкого режиму курсоутворення до режиму фіксованого курсу обміну 29.25 гривні за 1 долар США на валютному ринку. Попри поточну нестабільну ситуацію банківська система залишається стабільною з достатньою ліквідністю навіть в умовах продовження воєнного стану, і всі банківські послуги доступні її клієнтам - як юридичним, так і фізичним особам. Також монетарна політика підтримує фіскальний стимул за рахунок купівлі ОВДП. Запровадження антикризових заходів пом'якшило початковий шок війни для економіки за рахунок безперебійного функціонування банківської та платіжної систем.

Для оцінки економічних наслідків, ймовірно, знадобиться час, враховуючи швидкий характер розвитку ситуації та непередбачуваність війни. Уряд визначив пріоритетними напрямки оборони і соціальних видатків і продовжує виконувати свої зобов'язання щодо зовнішнього боргу.

Компанії продовжують сплачувати податки, а гроші все ще циркулюють через фінансову систему країни. Після початку повномасштабної військової атаки, бої досі тривають, спричиняючи тисячі жертв серед цивільного населення. Російські атаки спрямовані на знищення цивільної інфраструктури по всій Україні, включаючи лікарні та житлові комплекси. При цьому логістичні шляхи на окупованих територіях були пошкоджені, до них немає доступу. Інші залізничні та автомобільні логістичні маршрути доступні для використання, оскільки Україна має розгалужену автомобільну та залізничну мережу.

У березні Рада директорів Європейського банку реконструкції та розвитку ("ЄБРР") оголосила про початковий пакет заходів для підтримки громадян, компаній та країн, які постраждали від війни в Україні, на суму 2 мільярди євро. Банк також пообіцяв зробити все можливе, щоб допомогти відбудувати країну, як тільки дозволять умови. Фінансування ЄБРР буде доступне для підтримки українських компаній в якості відтермінування кредитів, підтримки ліквідності та фінансування торгівлі. Крім того, Рамкова програма Банку щодо стійкості та засобів до існування допоможе країнам, які безпосередньо постраждали від притоку українських біженців. Як тільки дозволятимуть умови, ЄБРР також буде готовий взяти участь у програмі реконструкції України, відновити умови для життя та бізнесу; відновити життєво важливу інфраструктуру; підтримувати належне управління; і надати доступ до послуг.

Після шоку перших тижнів війни економіка помірно активізується у порівняно спокійних регіонах. Українські підприємства відновлюють роботу, але значна їх кількість працює суттєво нижче довоєнного рівня завантаженості. Додаткову детальну інформацію наведено у Прімітці 2.

Сьогодні на ринку pop-life працює 132 страхові компанії. 89% усіх страхових компаній страхового ринку за обсягами діяльності продовжують працювати, своєчасно і в повному обсязі виконувати власні зобов'язання за договорами страхування та навіть укладати нові договори. Фінансова спроможність страховиків у воєнний час прямо залежить від якості та структури їх активів і запасу капіталу у довоєнний період. Водночас усі компанії потерпають від військових дій на території України. Так, суттєво знизилася обсяги продажів, особливо через роздрібні канали, є багато запитів від клієнтів на відтермінування чергових платежів та розірвання договорів страхування.

Проблемними є організація врегулювання страхових випадків у регіонах, де ведуться бойові дії, проведення оглядів транспортних засобів, отримання та належне оформлення оригіналів документів для подання страховику з метою отримання страхової виплати, виклик поліції на місце ДТП.

Водночас компанії повідомляють про значне зниження надходжень страхових платежів, фіксуються обмеження в діяльності компаній, пов'язані зі складнощами організації зв'язку та роботи персоналу, ускладненим доступом до офісів та оригіналів документів. Усе це ускладнює здійснення страхових виплат, особливо на окупованих територіях.

Ринок страхування продовжує працювати. Більшість страховиків організували свою роботу, здійснивши евакуацію співробітників у безпечніші регіони, забезпечивши віддалену роботу персоналу, збереження технічних засобів та баз даних. Водночас страхові компанії зіткнулися з серйозними викликами.

Отже, на дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному з світовою економічною кризою та із внутрішньою політичною кризою. Поліпшення економічної ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які здійснюватимуться урядом України. В той же час не існує чіткого уявлення того, які заходи прийматиме уряд України для подолання економічної та

політичної кризи. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної та політичної ситуації на ліквідність і дохід Компанії, стабільність і структуру його операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії і здатність Компанії обслуговувати і платити по своїх боргах у міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені

4. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів, доступних для продажу. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування.

Визнання та оцінка фінансових інструментів. Страхова компанія визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Витрати на проведення операції - це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати-це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Облікова політика для подальшої переоцінки даних статей розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Фінансові активи.

Фінансовий актив - це будь-який актив, який є:

- грошовими коштами, не обмеженими у використанні, та їх еквівалентами;
- правом вимоги за договором грошових коштів або іншого фінансового активу від іншої

компанії;

- передбаченим договором правом на обмін фінансових інструментів із іншою компанією на потенційно вигідних умовах; пайовим інструментом іншої компанії. Пайовий інструмент - це будь-який договір, який підтверджує право на долю активів компанії, які залишаються після вирахування всіх її зобов'язань.

Оцінка активу для відображення у фінансовому обліку виконується при його первісному визнанні, на дату балансу, при припиненні визнання та на інші дати, визначені законодавством.

Первісне визнання.

При первісному визнанні фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, до якої включаються суми комісійної винагороди, пов'язаної з первісним визнанням фінансового активу, понесені витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, розміщенням чи вибуттям фінансового активу, які не були б понесені, якби учасник не здійснив вищевказані операції. До вказаних витрат не належать внутрішні адміністративні витрати або витрати, пов'язані з утриманням інструментів. Різниця між сумами вказаних отриманих доходів і понесених витрат, пов'язаних із виникненням фінансового активу, відображається при первісному визнанні активу в якості дисконту/премії у валюті фінансового активу.

Монетарні активи - грошові кошти та їх еквіваленти, а також активи, які будуть отримані у фіксованій сумі грошових коштів або їх еквівалентів.

Немонетарні активи - інші активи, що не відносяться до монетарних. Немонетарні активи купуються, як правило, шляхом виконання попередньої сплати з відображенням у бухгалтерському обліку на рахунках дебіторської заборгованості. При придбанні немонетарних активів сума авансу (попередньої сплати) в іноземній валюті у фінансовому обліку перераховується у функціональну валюту в той самий операційний день із перерахуванням грошових коштів за курсом НБУ на дату здійснення платежу. При подальших змінах курсу суми цієї дебіторської заборгованості не переоцінюються та не впливають на переоцінку позиції в цілому. При первісному визнанні немонетарні активи в іноземній валюті обліковуються за справедливою вартістю та відображаються в балансі у функціональній валюті за курсом НБУ на дату здійснення попередньої сплати (виникнення дебіторської заборгованості), або на дату визначення справедливої вартості (без попередньої сплати). При отриманні (відображенні в балансі) придбаних немонетарних активів припиняється визнання дебіторської заборгованості в національній валюті.

Оцінка на дату балансу

З метою наступних оцінок, відповідно до вимог МСФЗ фінансові активи класифікуються таким чином:

- фінансові активи за амортизованою собівартістю - фінансові активи з фіксованими чи визначеними платежами та фіксованим терміном погашення, якими Страхова компанія має твердий намір і здатна володіти до настання терміну погашення;
- фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток - це активи, придбані головним чином з метою отримання прибутку в результаті короткострокових коливань цін або маржі дилера.

Страхова компанія класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за

амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

- бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та
- установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Основна сума - це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні. Проценти складаються з компенсації за часову вартість грошей, за кредитний ризик, пов'язаний із заборгованістю за основною сумою протягом певного періоду, а також за інші основні ризики кредитування та витрати, а також із маржі прибутку.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Компанія під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

Справедлива вартість - сума грошових коштів, достатня для придбання активу при здійсненні угоди між добре обізнаними, дійсно бажаними здійснити таку угоду, незалежними одна від одної сторонами.

Амортизована собівартість - вартість, за якою оцінюється фінансовий актив і яка складається з собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої із застосуванням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів чи надходжень протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента до чистої балансової (амортизованої собівартості) цього інструмента.

Метод ефективної ставки відсотка - метод визначення амортизованої собівартості фінансового активу, зобов'язання та розподілу доходів у вигляді відсотків чи витрат на виплату відсотків протягом відповідного періоду часу.

Балансова вартість - вартість, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу, зобов'язання складається з основної суми, нарахованих відсотків, неамортизованої премії/дисконту, суми переоцінки, суми визнаного зменшення корисності.

Активи Компанії оцінені й відображені в обліку таким чином, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Компанії, на наступні звітні періоди.

Припинення визнання.

Страхова компанія припиняє визнання фінансового активу, якщо:

- термін дії прав на грошові потоки від фінансового активу, визначений умовами договору, спливає;
- фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків і винагород від його володіння.

При передачі фінансових активів іншій стороні Страхова компанія оцінює ступінь збереження за собою всіх ризиків і винагород від володіння ними, а саме:

- якщо Страхова компанія передає в основному всі ризики та винагороди від володіння активом, то вона припиняє визнання вказаного активу та визнає будь-які права та зобов'язання, утворені та збережені при передачі активу, окремо як актив чи зобов'язання;
- якщо Страхова компанія зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння активом, то вона продовжує визнавати фінансовий актив;
- у випадку, коли Страхова компанія не передає та не приймає, в основному, всі ризики та винагороди від володіння активом, то вона визначає, чи зберігає вона контроль над активом, чи ні. Якщо контроль не зберігається, то Страхова компанія припиняє визнання вказаного активу та визнає будь-які права та зобов'язання, утворені та збережені при передачі активу, окремо як актив чи зобов'язання. В іншому разі Страхова компанія продовжує визнавати переданий актив у розмірах, які відповідають його подальшій участі в активі.

Різниця між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації відображається як витрати на формування резервів/доходів від розформування резервів у випадку припинення визнання активу.

Також припиняється визнання активу в разі ухвалення рішення керівництвом Страхової компанії або постійно діючою інвентаризаційної комісії про визнання заборгованості безнадійною та списання за рахунок сформованого резерву. Керівництво Товариства або постійно діюча інвентаризаційна комісія самостійно, виходячи з внутрішніх критеріїв оцінки визначає підстави та можливість віднесення тієї чи іншої заборгованості до розряду безнадійної. Подальший облік такої заборгованості відбувається у відповідності до внутрішніх положень Товариства.

Зменшення корисності. Визнання очікуваних кредитних збитків.

Страхова компанія визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою вартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід, для дебіторської заборгованості за орендою, за договірним активом або за

зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії.

Товариство застосовує вимоги щодо зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

Страхова компанія оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозу інформацію.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам. У випадку зобов'язань із кредитування та договорів фінансової гарантії дата, з якої Товариство стає стороною безвідкличного зобов'язання, вважається датою первісного визнання в цілях застосування вимог щодо зменшення корисності.

Якщо Страхова компанія оцінила у попередньому звітному періоді резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зменшився, то суб'єкт господарювання оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Визначення значного зростання кредитного ризику.

Станом на кожну звітну дату Страхова компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки суб'єкт господарювання порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що

фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

За можливості одержання обґрунтовано необхідної та підтверджуваної прогнозової інформації без надмірних витрат або зусиль суб'єкт господарювання не може спиратись лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Водночас, якщо інформацію, що має більш прогнозний характер, ніж інформація про прострочення (чи то на індивідуальній, чи то на груповій основі), неможливо одержати без надмірних витрат або зусиль, то суб'єкт господарювання має право використовувати інформацію про прострочення для з'ясування того, чи з моменту первісного визнання відбулося значне зростання кредитного ризику. Незважаючи на спосіб, яким суб'єкт господарювання оцінює значне зростання кредитного ризику, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджувану інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Оцінка очікуваних кредитних збитків.

Страхова компанія оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей; і
- обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

При оцінці очікуваних кредитних збитків Товариство може не визначати всі можливі сценарії. Водночас, Товариство має врахувати ризик або ймовірність настання кредитних збитків шляхом розгляду можливості настання кредитного збитку та можливості ненастання кредитного збитку, навіть якщо можливість настання кредитного збитку є малоїмовірною.

Максимальний період, який Страхова компанія враховує під час оцінки очікуваних кредитних збитків, - це максимальний договірний період, протягом якого контрагент є вразливим до кредитного ризику, але не довший період, навіть якщо застосування відповідного довшого періоду відповідає діловій практиці.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банках, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на депозитних рахунках банків з первісним строком погашення не більше одного місяця. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує один місяць, з моменту надання,

виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.
Основні засоби та нематеріальні активи.

Основні засоби

Після первісного визнання за собівартістю будівлі обліковуються за справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшого накопиченого зносу.

Інші групи основних засобів та нематеріальних активів обліковуються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	Строки експлуатації (у роках)	
Приміщення	50	
Меблі та офісне обладнання	5-12	
Транспортні засоби	5	
Комп'ютери та обладнання	3-5	
Поліпшення орендованих приміщень		протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу - це оціночна сума, яку компанія отримала б у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності ознак знецінення приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, розраховується вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

Нематеріальні активи Компанії як мають, так і не мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення та ліцензію на основну діяльність.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

Оренда.

При укладенні договору Товариство оцінює, чи є договір у цілому або його окремі компоненти договором оренди. Договір у цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо договір надає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду в обмін на винагороду. Для визначення того, чи надає договір право контролювати використання визначеного активу, Товариство оцінює, чи:

? передбачає договір використання визначеного активу - це може бути вказано явно або неявно;
? актив має бути фізично окремим або мати, в основному, всі характеристики фізично окремого активу.

Якщо постачальник має матеріальне право заміни активу, такий актив не є визначеним;

? Товариство має право визначати використання активу. Товариство має таке право, якщо воно має права на прийняття рішень, найбільше пов'язаних зі зміною способу та цілей, в яких використовується актив. Якщо такі рішення вже визначені:

? Товариство має право на експлуатацію активу або;

? Товариство спроектувало актив у такий спосіб, який визначає особливості використання активу та цілі, в яких він використовується.

При укладенні або переоцінці договору, який містить орендний компонент, Товариство розподіляє винагороду за договором на кожний компонент оренди на підставі відносних цін на окремі компоненти.

Договори оренди укладаються переважно на фіксований період, але можуть передбачати можливість подовження. У разі подовження оренди Товариство має переважне право на подовження. Товариство має право дострокового припинення договорів оренди активів у формі права користування за згодою сторін без застосування штрафних санкцій.

Актив у формі права користування. Товариство визнає активи у формі права користування та зобов'язання з оренди на дату початку оренди.

Активи у формі права користування та зобов'язання визнаються за первісною вартістю, яка включає:

? суму первісної оцінки зобов'язання з оренди;

? орендні платежі на дату початку оренди чи до неї, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за орендою;

? будь-які непрямі витрати, понесені Товариством, а також;

? оцінку витрат, які будуть понесені орендатором при демонтажі та переміщенні відповідного активу, відновленні обладнання, на якому він розташований, або відновленні відповідного активу до стану, передбаченого умовами оренди, за винятком випадків, коли ці витрати понесені для виробництва товарно-матеріальних запасів. Зобов'язання щодо таких витрат виникає в орендатора на дату початку оренди або внаслідок використання відповідного активу протягом певного періоду.

Актив у формі права користування у подальшому амортизується прямолінійним методом з дати початку оренди до дати закінчення строку корисного використання активу або дати закінчення оренди, залежно від того, що відбудеться раніше. Розрахункові строки корисного використання активів у формі права користування визначаються за тим самим принципом, що й строки корисного використання основних засобів. Крім того, актив у формі права користування періодично зменшується на суму збитків від зменшення корисності, у разі їх наявності, та

коригується на переоцінку зобов'язання з оренди.

Зобов'язання з оренди. Зобов'язання з оренди спочатку оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на дату початку оренди, дисконтованих із використанням ставки залучення додаткових позикових коштів.

Орендні платежі, включені в оцінку зобов'язання з оренди, складаються з:

- ? фіксованих платежів (у тому числі, по суті фіксованих платежів);
- ? змінних орендних платежів, які залежать від індексу чи ставки, що спочатку оцінюється з використанням індексу або ставки дату початку оренди;
- ? суми, яка очікується до сплати за гарантією ліквідаційної вартості, а також;
- ? ціни виконання опціону на придбання, за умови, що Товариства достатньою мірою упевнене у виконанні цього опціону, орендних платежів у періоді, на який Компанія має право подовжити оренду, якщо вона достатньою мірою упевнена у тому, що скористається цим правом, а також штрафів за дострокове припинення оренди, за винятком випадків, коли Товариство достатньою мірою упевнено у достроковому припиненні.

Після початкового визнання зобов'язання з оренди оцінюється шляхом (а) збільшення балансової вартості для відображення процентів за зобов'язанням з оренди; (б) зменшення балансової вартості для відображення сплачених орендних платежів та (с) переоцінки балансової вартості для відображення перегляду або модифікації оренди або для відображення переглянутих платежів, які по суті є фіксованими.

У разі, якщо (а) має місце зміна строку оренди в результаті перегляду ступеня впевненості у виконанні опціону на подовження або не виконанні опціону на припинення, як описано вище, або (б) має місце зміна оцінки опціону на придбання відповідного активу з урахуванням подій та обставин, які стосуються опціону на придбання, Товариство переоцінює зобов'язання з оренди для відображення змін орендних платежів шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконтування. Компанія визначає переглянуту ставку дисконтування як процентну ставку, закладену у договір оренди протягом строку оренди, що залишився, або як ставку, визначену, як описано вище, на дату переоцінки, у разі якщо закладену у договір оренди процентну ставку неможливо визначити.

У разі, якщо (а) має місце зміна сум, очікуваних до сплати за гарантією ліквідаційної вартості, або (б) має місце зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу чи ставки, які застосовуються при визначенні суми таких платежів, включаючи зміну, яка відображає зміни ринкових ставок оренди за результатами аналізу ринку оренди.

Товариство переоцінює зобов'язання з оренди шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням незміненої ставки дисконтування, за винятком випадків, коли зміна орендних платежів є наслідком зміни плаваючих процентних ставок. У такому випадку Товариство використовує переглянуту ставку дисконтування, яка відображає зміни процентної ставки.

Товариство визнає суму переоцінки зобов'язання з оренди як коригування суми активу у формі права користування. Якщо балансова вартість активу у формі права користування зменшується до нуля і відбувається подальше зменшення оцінки зобов'язання з оренди, Товариство визнає решту суми переоцінки у прибутку чи збитку.

Товариство обліковує модифікацію оренди як окрему оренду, якщо задовольняється обидві

умови:

? модифікація збільшує обсяг оренди шляхом надання додаткового права на користування одним або декількома відповідними активами; а також;

? плата за оренду збільшується на суму, пропорційну окремо визначеній ціні за збільшення обсягу оренди, та будь-яких коригувань цієї ціни, необхідних для відображення особливостей конкретного контракту.

Товариство як орендодавець. Коли Товариство виступає проміжним орендодавцем, вона обліковує основний договір оренди та договір суборенди окремо. Товариство оцінює орендну класифікацію суборенди стосовно активу у формі права користування, який виникає за основним договором оренди, а не стосовно об'єкту оренди.

Прибуток на акцію.

Товариство надає дані про чистий і скоригований чистий прибуток на одну акцію щодо своїх простих акцій. Чистий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій Компанії, на середньозважену кількість простих акцій в обігу протягом періоду, з урахуванням утримуваних власних акцій. Скоригований чистий прибуток на акцію визначається шляхом коригування прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій, та середньозваженої кількості простих акцій в обігу, з урахуванням утримуваних власних акцій, на вплив усіх потенційних простих акцій з розводнюючим ефектом.

Інвестиційна нерухомість - це нерухомість, яка утримується для отримання орендного доходу або для цілей зростання вартості капіталу, і яка не зайнята компанією. Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на операцію, та у подальшому переоцінюється на основі справедливої вартості, яка базується на ринковій вартості. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості, яка належить компанії, отримана зі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану та відповідну професійну кваліфікацію та мають релевантний досвід у оцінці нерухомості відповідного типу та у відповідній місцевості.

Податок на прибуток.

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(доходи) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій.

Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Об'єктом оподаткування податком на прибуток страховиків є:

1. сума страхових платежів страхових внесків, страхових премій, нарахованих за

договорами страхування і співстрахування, отриманих такими компаніями. Дохід від діяльності по реалізації договорів довгострокового страхування життя оподатковується за нульовою ставкою. Доходи, отримані від реалізації інших, ніж довгострокові договори страхування життя оподатковуються за ставкою 3%;

2. прибуток, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності на податкові різниці (ставка 18%).

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Страхової компанії на кожен звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції з високою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Страховою компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою компанії є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Страхова компанія. Функціональною валютою та валютою подання компанії є національна валюта України - українська гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту компанії за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін

обмінного курсу на справедливу вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Станом на 31 грудня відповідного року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

31.12.2021, грн.	31.12.2020, грн.
1 долар США 27,2782	28,2746
1 євро 30,9226	34,7396

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, негрошові винагороди, а також єдиний соціальний внесок нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Страхової компанії. Страхова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Страхові та інвестиційні контракти. Страхова компанія укладає контракти, що передбачають приймання та передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Компанія класифікує договори страхування як страхові та інвестиційні.

Страховими є контракти, які передбачають прийняття однією стороною (страховиком) суттєвого страхового ризику іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики Страхова компанія визнає значним страховим ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, за вирахуванням його теперішньої вартості, що принаймні на 10% перевищує теперішню вартість суми відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику. Фінансовий ризик - це ризик можливих майбутніх змін однієї або кількох величин: ставки відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна не є характерною для сторони контракту.

Деякі зі страхових та інвестиційних контрактів мають умови дискреційної участі (УДУ). Ця умова дає право на отримання, в додаток до гарантованих виплат, додаткові виплати і бонуси:

- а) які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат;
- б) рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить емітентові;
- в) за умовами контракту вони ґрунтуються на:

- Результатах операцій за визначеним пулом контрактів або за контрактом визначеного типу, реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних емітентом, або

- Прибутку чи збитку підприємства, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом контракту.

Місцеві нормативні акти та умови цих договорів встановлюють основу для визначення сум на які додаткові дискреційні виплати розраховуються (УДУ право на надлишкові доходи) та в рамках якого Страхова компанія може здійснювати розподіл в частинах та в терміни виплат передбачених для утримувачів контрактів. Принаймні 85% від надлишкового інвестиційного доходу може бути розподілене на утримувачів контрактів в цілому (що може включати майбутніх утримувачів контрактів); розмір та час виплат такого розподілу конкретним утримувачам контрактів є умовою дискреційної участі Страхової компанії; предметом рекомендацій відповідного місцевого актуарію.

Визнання та оцінка

Страхові контракти класифікуються у категорії, в залежності від тривалості ризику і чи є умови фіксованими. Страхова компанія укладає договори страхування життя, які є як короткостроковими, так і довгостроковими. Так, серед таких контрактів є контракти на страхування довічної пенсії, з одночасним страхуванням ризику настання інвалідності або смерті, договори, якими передбачається досягнення особою пенсійного віку, договори накопичувального страхування, договори страхування життя лише на випадок смерті.

(I) Довгострокові договори страхування з фіксованими і гарантованими умовами

Ці контракти застраховують події, пов'язані з людським життям (наприклад, смерть або дожиття) протягом тривалого терміну. Премії визнаються в якості доходу в період коли вони підлягають оплаті утримувачем контракту. Премії відображаються до вирахування комісій.

Винагороди по страхуванню, відображаються як витрати в період коли вони були понесені.

Зобов'язання за винагородами по договору, які, як очікується, будуть понесені в майбутньому, відображається в періоді коли страхові внески визнаються в обліку. Зобов'язання визнаються як сума дисконтованої вартості очікуваних страхових виплат і майбутніх адміністративних витрат, що безпосередньо пов'язані з договором, за вирахуванням дисконтованої вартості очікуваних теоретичних премій, які можуть бути необхідні для забезпечення майбутніх страхових виплат та адміністративних видатків на підставі застосованих оціночних припущень (оціночні премії). Зобов'язання базуються на припущеннях про смертність, тривалість життя, експлуатаційні витрати і доходи від інвестицій, які склались на момент укладення договору. Маржа для несприятливих відхилень включається до припущень.

Якщо договорами страхування передбачена одноразова премія або обмежене число платежів премій до сплати у значно коротші періоди в порівнянні з періодом, протягом якого виплачується відшкодування, перевищення премій, що підлягають оплаті, над оціночними преміями відстрочуються та визнаються як доходи пропорційно зменшенню існуючого страхового ризику діючого контракту або для діючих ануїтетів пропорційно зменшенню сум майбутніх страхових виплат.

Зобов'язання перераховується на кінець кожного звітного періоду з використанням оціночних припущень визначених на початку дії контракту.

(II) Довгострокові договори страхування без фіксованих умов з УДУ контракти про частку участі у прибутку та універсальні контракти страхування життя

Ці контракти застраховують події людського життя (наприклад, смерть або дожиття) протягом тривалого терміну. Однак, страхові внески визнаються безпосередньо у складі зобов'язань. Ці зобов'язання збільшуються на проценти (у разі універсального договору життя) або зміни інвестиційного прибутку (у випадку контрактів про частку участі у прибутку) і зменшуються на суму адміністративних витрат по полісу, витрат пов'язаних зі смертю та достроковим припиненням страхового договору та будь-яких інших виплат.

Зобов'язання за цими контрактами включають будь-які суми, необхідні для компенсації Страховій компанії за послуги, які будуть здійснюватися протягом майбутніх періодів. Це відноситься до договорів, де адміністративні витрати вищі в перші роки, ніж в подальші роки. Витрати у зв'язку зі смертю віднімаються в кожному періоді по договору страхування в сумі в якій Страхова компанія вважає достатньою для покриття очікуваних виплат по смертельним випадкам понад залишок по контракту за кожен період. Ніякі додаткові зобов'язання не визнаються за такими вимогами.

Контракти про частку участі у прибутку це страхові контракти з вбудованими похідними виплатами частки у прибутку інвестиційного фонду, що створений Страховою компанією за погодженням з власниками полісу. Вбудований похідний інструмент відповідає визначенню страхового контракту та у зв'язку з цим не обліковується окремо від власне страхового контракту. Зобов'язання за такими контрактами коригується з урахуванням усіх змін у справедливій вартості базових активів.

Універсальні договори життя містять УДУ, яка дає право власникам на мінімальну гарантовану ставку доходності (2% або 4%, в залежності від дати початку контракту) або вищу ставку заявлену Страховою компанією за УДУ за поточним надлишковим інвестиційним доходом.

Страхова компанія має зобов'язання в кінцевому підсумку виплатити утримувачам полісів принаймні 85% надлишкового інвестиційного доходу за УДУ (тобто, всі проценти та реалізовані прибутки та збитки від активів, що профінансовані за такими контрактами). Будь-яка частина надлишкового інвестиційного доходу за УДУ, яка не оголошена як підвищена ставка та не віднесена до конкретних власників полісів, залишається у складі зобов'язань на користь всіх власників контрактів до моменту оголошення та розподілу на користь конкретних власників в майбутніх періодах. Щодо нереалізованих прибутків та збитків від активів профінансованих в результаті цих контрактів (прихований інвестиційний дохід за УДУ), Страхова компанія визнає зобов'язання, рівне 85% від такого чистого прибутку, таким чином як якби він був реалізований на кінець року. Відсотки акціонерів у прихованому інвестиційному доході за УДУ (рівні 15%) визнаються в компоненті капіталу за УДУ.

Дохід складається з премій, що зменшуються на виплати за випадками смерті, адміністративні витрати та витрати по достроковому розірванню договорів. Проценти або зміни ціни інвестиційних сертифікатів збільшують суму за рахунками зобов'язань, а надлишкові страхові виплати понесені в звітному періоді відносяться на витрати в звіті про прибутки і збитки.

Відкладені аквізиційні витрати (ВAB).

Відкладені аквізиційні витрати - аквізиційні витрати, що мали місце протягом поточного та/або попередніх звітних періодів, але які належать до наступних звітних періодів та визнаються у витратах одночасно з визнанням відповідної заробленої премії протягом строку дії страхового договору (контракту).

В аквізичній витрати Компанія включає витрати, пов'язані з укладанням нових та поновленням існуючих страхових контрактів. Витрати, які змінюються у прямій залежності від укладання нового страхового контракту та переважно пов'язані з ним, відносяться на майбутні періоди. Такі аквізичні витрати включають переважно комісійні та інші змінні витрати, що виникають при андеррайтингу та укладанні нового чи подовженні дії існуючого страхового контракту.

Відкладені аквізичні витрати розраховуються згідно методики розрахунку відкладених аквізичних витрат, затвердженої керівництвом Компанії окремо за кожним страховим полісом за програмами страхування.

Для обліку відкладених аквізичних витрат протягом всього періоду визнання відповідних премій за контрактами страхування життя аквізичні витрати капіталізуються як актив відкладених аквізичних витрат та амортизуються протягом строку дії страхового контракту, за який виплачуються очікувані страхові премії, такою мірою, щоб не включати суми, вже враховані при застосуванні модифікації математичних резервів наступним чином:

- для нещасних випадків і короткострокових договорів страхування життя, ВАВ амортизується протягом терміну дії полісу пропорційно заробленим преміям;
- для довгострокових договорів страхування з фіксованими і гарантованими умовами, ВАВ амортизується пропорційно доходу від премій з використанням тих самих припущень, які використовуються при розрахунку зобов'язань щодо майбутніх виплат за страховим полісом;
- для довгострокових договорів страхування без фіксованих умов та інвестиційних контрактів з УДУ, ВАВ амортизується протягом очікуваного загального строку дії групи контракту як постійна частка розрахункової валової маржі (включаючи інвестиційний дохід), що як очікується буде реалізована за цими контрактами. Розрахунок очікуваної маржі базується на історичній та очікуваній у майбутньому інформації і оновлюється в кінці кожного звітного періоду.

Усі інші витрати, пов'язані з новими або поновленими контрактами, які не змінюються у прямій залежності від придбання нових або поновлення існуючих страхових контрактів (тобто незмінні адміністративні витрати, пов'язані з обробкою пропозицій та оформленням страхових полісів), включаються до категорії невідстрочуваних аквізичних витрат і відносяться на витрати у момент їх виникнення.

Перевірка адекватності зобов'язань.

Станом на кінець кожного звітного періоду здійснюється перевірка адекватності зобов'язань для забезпечення адекватності зобов'язань за договорами. При виконанні цієї перевірки використовуються найкращі поточні оцінки майбутніх грошових потоків та витрат на врегулювання збитків та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від розміщення страхових резервів. Будь-яка нестача відразу відображається у прибутку чи збитку, а в подальшому створюється додаткове зобов'язання на збиток, що виникає в результаті перевірки адекватності зобов'язань (додатковий резерв ризику, що не сплинув).

Як зазначено вище, довгострокові договори страхування з фіксованими умовами оцінюються на основі припущень, визначених на початку дії контракту. Якщо перевірка адекватності зобов'язань вимагає прийняття нових найкращих оціночних припущень, такі припущення (окрім допустимих несприятливих відхилень) використовуються для подальшої оцінки цих зобов'язань.

Контракти з перестраховання.

Контрактами, укладеними Страховою компанією з перестраховиками, по яким Страховій компанії компенсуються збитки за одним або кількома договорами, укладеними Страховою

компанією, і які відповідають вимогам класифікації для договорів страхування визнаються як договори перестрахування. Контракти, які не відповідають цим вимогам класифікації визнаються як фінансові активи. Договори страхування, укладені Страховою компанією відповідно до якого іншою стороною договору є інший страховик (внутрішнє перестрахування) включаються до договорів страхування.

Виплати, на які Страхова компанія має право відповідно до договорів перестрахування визнаються активами перестрахування. Ці активи складаються з короткострокових вимог до перестраховиків, а також довгострокової дебіторської заборгованості, які залежать від очікуваних вимог та винагород, що випливають з пов'язаних перестрахованих договорів страхування. Суми, що відшкодовуються перестраховиками або винні перестраховикам оцінюються послідовно із визначенням сум, пов'язаних з перестрахованими договорами страхування і відповідно до умов кожного договору перестрахування. Зобов'язання за перестрахуванням це насамперед кредиторська заборгованість за преміями за договорами перестрахування, яка визнається як витрати у періоді нарахування.

Страхова компанія оцінює свої активи перестрахування на знецінення на щоквартальній основі. Якщо існують об'єктивні докази того, що активи перестрахування знецінені, Страхова компанія зменшує балансову вартість активів перестрахування до суми очікуваного відшкодування і визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Страхова компанія збирає об'єктивні свідчення того, що активи перестрахування знецінені, використовуючи ті ж процедури, що прийняті для фінансових активів відображених за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення розраховується за тим же методом, що використовується для фінансових активів.

Тільки права за контрактами, що призводять до передачі суттєвої частини страхового ризику, обліковуються як активи з перестрахування. Права за контрактами, що не передбачають передачі суттєвого страхового ризику, обліковуються як фінансові інструменти.

Активи перестрахування включають заборгованість перестраховиків перед Компанією стосовно сплачених збитків. Вони класифікуються як частка перестраховиків у резервах збитків у звіті про фінансовий стан.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми, належні від агентів, страхових посередників, страхувальників та інших контрагентів.

Компанія класифікує дебіторську заборгованість наступним чином:

- Страхова дебіторська заборгованість - заборгованість за договорами страхування життя.
- Дебіторська заборгованість за капітальними вкладеннями - дебіторська заборгованість, пов'язана з придбанням, модернізацією, модифікацією, реконструкцією об'єктів основних засобів, які призводять до збільшення майбутніх економічних вигід, первісно очікуваних від використання об'єкта, збільшують первісну вартість об'єктів основних засобів.
- Інша господарська дебіторська заборгованість - будь-яка інша дебіторська заборгованість крім дебіторської заборгованості за договорами страхування життя та дебіторської заборгованості за капітальними вкладеннями.

За дебіторською заборгованістю за капітальними вкладеннями та за іншою господарською

дебіторською заборгованістю Компанія створює резерв очікуваних кредитних збитків за методикою, викладеною нижче.

Ставки резерву іншої господарської дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за капітальними вкладеннями

Ставка резерву береться до розрахунку суми резерву за більшим значенням показнику ризику в залежності від кількості днів:

- визнання ДЗ на балансі;

- прострочення боргу (якщо строк вказаний в договорі) Кіл-ть днів визнання ДЗ на балансі

Кіл-ть днів прострочення боргу	% резерву	ДЗ за капітальними вкладеннями	інша ДЗ з госп. діяльності
1-90	1-60	до 7	0,01%
91 -180		61 - 90	до 30 50%
> 180	>90	> 30	100%

Кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми заборгованості перед агентами, страховими посередниками, страхувальниками, вигодонабувачами за договорами страхування та іншими контрагентами.

Визнання доходу.

У відповідності до Правил Страхування визнання доходу по страхових преміях відбувається в момент вступу в дію договору страхування, тобто початку забезпечення страхового покриття. Початком дії договору є момент підписання заяви чи проходження медичного обстеження за умови сплати клієнтом премії першого року. Не сплачена клієнтом премія другого та кожного наступного року вважається доходом тільки протягом 30 днів після граничної дати сплати чергової премії, в подальшому дохід не визнається.

Виплати страхових сум

Брутто-виплати та претензії за договорами страхування життя та інвестиційними договорами з УДУ включають в себе вартість всіх вимог, що виникають протягом року, включаючи витрати на врегулювання внутрішніх та зовнішніх претензій, які безпосередньо пов'язані з обробкою і врегулюванням претензій, а також бонуси утримувача полісу, заявлені за договорами УДУ.

Зміни у сукупній оцінці зобов'язань за страховими та інвестиційними договорами з УДУ також включаються до бруто-виплат та претензій.

Страхові вимоги, пов'язані зі смертю, та переуступки відображаються на основі отриманих повідомлень.

Платежі за строком погашення та ануїтетні платежі відображаються у встановлений термін.

Розірвання договорів страхування

У разі дострокового розриву договорів страхування, отримані премії визнаються як страхові премії, за виключенням премій, що не були сплачені на дату розриву договору страхування.

Викупні суми, що сплачуються Страховою компанією у разі добровільного дострокового розірвання договору страхування, починаючи з третього року, протягом яких був чинним

страховий договір, відображаються як збитки по розірванню договорів страхування. Страхові суми визнаються в момент отримання повідомлення про розірвання страхового договору за умови відповідності зазначеним критеріям.

Страхові резерви

Резерви зі страхування життя - розраховуються відповідно до Методики розрахунку страхових резервів, зареєстрованою Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Резерви із страхування життя обчислюються актуарно окремо по кожному договору страхування життя та нараховуються щомісячно в останній день календарного місяця.

Страхові резерви із страхування життя утворюються у тих валютах, в яких Страховик несе відповідальність за своїми страховими зобов'язаннями. З метою подання звітності страхові резерви, сформовані в іноземній валюті, перераховуються в національну валюту за курсом НБУ на дату складання такої звітності.

Перевірка адекватності зобов'язань

Станом на кінець кожного звітного періоду здійснюється перевірка адекватності зобов'язань для забезпечення адекватності зобов'язань за договорами. При виконанні цієї перевірки використовуються найкращі поточні оцінки майбутніх грошових потоків та витрат на врегулювання збитків та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від розміщення страхових резервів. Будь-яка нестача відразу відображається у прибутку чи збитку, а в подальшому створюється додаткове зобов'язання на збиток, що виникає в результаті перевірки адекватності зобов'язань (додатковий резерв ризику, що не сплинув).

Як зазначено в абзаці вище, довгострокові договори страхування з фіксованими умовами оцінюються на основі припущень, визначених на початку дії контракту. Якщо перевірка адекватності зобов'язань вимагає прийняття нових найкращих оціночних припущень, такі припущення (окрім допустимих несприятливих відхилень) використовуються для подальшої оцінки цих зобов'язань.

Резерви виплат

Розрахунок резерву заявлених, але не врегульованих збитків, здійснюється за кожним договором окремо.

Величина резерву заявлених, але не врегульованих збитків визначається у сумарному розмірі не сплачених на звітну дату грошових сум, що мають бути виплачені:

- а) у зв'язку із страховими випадками, про факт настання яких заявлено в установленому законодавством та договором порядку;
- б) при настанні термінів здійснення виплат ануїтету, за якими (термінами) згідно з умовами договору не вимагається заява на виплату;
- в) у зв'язку з достроковим припиненням дії договору або із змінами умов договору.
- г) у зв'язку з настанням страхового випадку, який стався протягом звітного періоду або попередніх періодів, коли про факт дожиття застрахованої особи не було заявлено на звітну дату.

Збільшення резерву заявлених, але не врегульованих збитків здійснюється в момент виникнення

зобов'язання Компанії, зменшення - в момент сплати належних грошових сум.

Резерв тих збитків, що відбулись, але не заявлені є статистичною оцінкою грошових зобов'язань Компанії щодо страхових випадків, що мали місце у звітному або звітних періодах, що передують йому, але не були заявлені на звітну дату.

Оцінка даного резерву здійснюється на основі статистичних даних попередніх періодів, шляхом застосування методу ланцюгових сходів (Chain-Ladder method), який базується на використанні "run-off" трикутників та модифікацій цього методу.

Резерви бонусів

Резерв бонусів є оцінкою додаткових зобов'язань Страховика, що виникають при збільшенні розмірів страхових сум та (або) страхових виплат за результатами отриманого інвестиційного доходу від розміщення коштів резервів із страхування життя та, якщо є договори страхування, за якими передбачена участь у прибутках Страховика, за іншими фінансовими результатами.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень.

Компанія вперше застосувала деякі стандарти і поправки, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати.

Компанія не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - "Визначення бізнесу"

У поправках до МСФЗ (IFRS) 3 пояснюється, що, щоб вважатися бізнесом, інтегрована сукупність видів діяльності та активів повинна включати як мінімум внесок і принципово значущий процес, які разом в значній мірі можуть сприяти створенню віддачі. При цьому пояснюється, що бізнес не обов'язково повинен включати всі вклади і процеси, необхідні для створення віддачі. Дані поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Компанії, але можуть бути застосовні в майбутньому, якщо Компанія проведе операцію по об'єднанню бізнесів.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IAS) 39 - "Реформа базової процентної ставки" Поправки до МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання і оцінка" передбачають ряд звільнень, які застосовуються до всіх відносин хеджування, на які реформа базової процентної ставки безпосередньо впливає. Реформа базової процентної ставки впливає на відносини хеджування, якщо в результаті її застосування виникають невизначеності щодо термінів виникнення і / або величини грошових потоків, заснованих на базовій процентній ставці, по об'єкту хеджування або від інструмента хеджування. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії, оскільки у неї відсутні відносини хеджування, засновані на процентних ставках.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 - "Визначення суттєвості"

Поправки пропонують нове визначення суттєвості, згідно з яким "інформація є суттєвою, якщо можна обгрунтовано очікувати, що її пропуск, спотворення або маскуваність вплинуть на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, прийняті ними на основі цих фінансових звітів, що надає фінансову інформацію про конкретну організацію, що звітує". У поправках пояснюється, що суттєвість буде залежати від характеру або кількісної значущості інформації (взятої окремо або в сукупності з іншою інформацією) в контексті фінансової

звітності, що розглядається в цілому. Спотворення інформації є суттєвим, якщо можна обґрунтовано очікувати, що це вплине на рішення основних користувачів фінансової звітності. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії, і очікується, що в майбутньому вплив також буде відсутній.

"Концептуальні основи подання фінансових звітів", випущені 29 березня 2018р. Концептуальні основи не є стандартом, і жодне з положень Концептуальних основ не має переважної сили над будь-яким положенням або вимогами стандарту. Цілі Концептуальних основ полягають в наступному: сприяти Раді по МСФЗ в розробці стандартів; сприяти укладачам фінансових звітів при розробці положень облікової політики, коли жоден з стандартів не регулює певну операцію або іншу подію; і сприяти всім сторонам в розумінні та інтерпретації стандартів. Даний документ вплине на організації, які розробляють свою облікову політику відповідно до положень Концептуальних основ. Переглянута редакція Концептуальних основ містить кілька нових концепцій, оновлені визначення активів і зобов'язань і критерії для їх визнання, а також пояснює деякі суттєві положення. Перегляд даного документа не вплинув на фінансову звітність Компанії.

Нижче наводяться нові стандарти, поправки і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії.

Компанія має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування", новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (Страховання життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховання) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантів і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- о Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди).
- о Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності в періоді, починаючи з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому вимагається подавати порівняльну інформацію. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. В даний час Компанія аналізує вплив цих поправок на показники звітності

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 - "Класифікація зобов'язань як короткострокових або

довгострокових"

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСФЗ (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках пояснюється наступне:

- що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- право відстрочити врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. В даний час Компанія аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань і необхідність перегляду умов за існуючими договорами.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - "Посилання на Концептуальні засади"

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесів" - "Посилання на концептуальні засади". Мета даних поправок - замінити посилання на "Концепцію підготовки та подання фінансової звітності", випущену в 1989 році, на посилання на "Концептуальні засади подання фінансових звітів", випущені в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту. Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків "2-го дня", для зобов'язань і умовних зобов'язань, які відносилися б до сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 "Обов'язкові платежі", якби вони виникали в рамках окремих операцій. У той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на "Концепцію підготовки та подання фінансової звітності" не вплине. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 - "Основні засоби: надходження до використання за призначенням"

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ "Основні засоби: надходження до використання за призначенням", який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, які потрібні для його експлуатації в спосіб, визначений управлінським. Замість цього організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів в прибутку чи збитку. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) самого раннього з представлених у фінансовій звітності періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки. Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на Компанію.

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 - "Обтяжливі договори - витрати на виконання договору"

В травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим. Поправки передбачають застосування підходу, заснованого на "витратах, безпосередньо пов'язаних з договором". Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і

розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Компанія буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими вона ще не виконала всі свої обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вона вперше застосовує дані поправки.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" - дочірня організація, що вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності

У рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 1 " перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності ". Відповідно до даної поправки дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16 (a) МСФЗ (IFRS) 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка також може бути застосована до асоційованих організацій та спільних підприємств, які вирішують застосовувати пункт D16 (a) МСФЗ (IFRS) 1. Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" - комісійна винагорода під час проведення "тесту 10%" в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. У поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку. Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Компанія застосує цю поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому вона вперше застосовує дану поправку. Очікується, що дана поправка не матиме істотного впливу на Компанію, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Поправка до МСФЗ (IAS) 41 "Сільське господарство" - оподаткування при оцінці справедливої вартості

У рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IAS) 41 "Сільське господарство". Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСФЗ (IAS) 41 про те, що організації не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 41. Організація повинна застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Очікується, що дана поправка не матиме впливу на Компанію.

5. Основні облікові оцінки та припущення

Страхова компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обгрунтованими за існуючих обставин.

Далі розглядаються основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел невизначеності оцінок на звітну дату, які мають істотний ризик виникнення необхідності внесення коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань в майбутньому.

А) Остаточні зобов'язання за вимогами, що заявлені за договорами страхування

Оцінка остаточного зобов'язання, що випливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою Страхової компанії. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Страхова компанія в кінцевому випадку буде здійснювати виплатити за такими вимогами. Розмір страхових резервів Страхової компанії визначається на підставі чинного законодавства України, а саме відповідно до Положення про формування резервів із страхування життя, розробленим відповідно до Методики формування резервів із страхування життя, затвердженої ДКРРФПУ 27.01.2004 (з відповідними змінами). Ця Методика регламентує порядок розрахунку резервів довгострокових зобов'язань (математичних резервів), та резерву майбутніх виплат. Розрахунок математичних резервів здійснюється з використанням актуарних методів і окремо за кожним чинним на звітну дату договором.

Визначення суми зобов'язань за довгостроковими договорами страхування життя залежить від оцінок, зроблених Страховою компанією. Страхова компанія здійснює оцінки стосовно очікуваної кількості смертей за кожен із років, у якому Страхова компанія несе відповідний ризик. Такі оцінки Страхової компанії базуються на даних стандартних таблиць смертності, у яких відображений історичний досвід смертності, скоригований у випадку необхідності, для відображення власного досвіду Страхової компанії. Для договорів, які страхують ризик дожиття, формуються відповідний резерв стосовно покращення показників очікуваної смертності. Основним джерелом невизначеності є те, що епідемії і широкомасштабні зміни у способі життя можуть у майбутньому стати причиною набагато більшого рівня смертності, ніж у минулому, для вікових груп, серед яких у Страхової компанії виникає найсуттєвіший ризик смертності. Однак покращення медичного обслуговування та соціальних умов може у результаті забезпечити збільшення тривалості життя понад визначені показники, використані в оцінках для визначення суми зобов'язання за страховими договорами, стосовно яких у Страхової компанії виникає ризик дожиття.

Для довгострокових договорів страхування життя із фіксованими та гарантованими умовами із використанням УДУ оцінки майбутнього рівня смертності, добровільного розірвання договорів, повернення інвестицій та адміністративних витрат здійснюються на момент укладання договору і лягають в основу припущень, які використовують для розрахунку зобов'язань під час строки дії договору. Кожного подальшого року робляться нові оцінки для визначення, наскільки адекватними є попередні зобов'язання у світлі цих останніх оцінок. Якщо зобов'язання вважаються адекватними, то припущення не змінюються. Якщо вони не є адекватними, у припущення вносяться зміни для відображення припущень у результаті найкращих оцінок.

Страхова компанія вважає, що зобов'язання по вимогам розраховане станом на кінець року є адекватним. Суми страхових резервів розкриті в примітці 19.

(Б) Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку, або якщо котирування не доступні, або якщо інформація з відкритих джерел відсутня, визначається з використанням методів оцінки. У цих випадках справедлива вартість оцінюється за відкритими даними щодо аналогічних фінансових інструментів або за допомогою оцінних моделей. Якщо відкриті вхідні дані на ринку не є доступними, вони оцінюються на основі відповідних припущень. Якщо оцінні підходи (наприклад, моделі) використовуються для визначення справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядаються кваліфікованим персоналом, незалежним від того персоналу, що відповідальний за вхідні дані. Розкриття інформації про справедливу вартість відображено у примітці 7.

(В) Справедлива вартість будівель

Компанія застосовує модель переоцінки до основних засобів групи Будівлі. На кожен звітний дату Компанія проводить перевірку балансової вартості цих активів із тим, щоб визначити, чи не відрізняється вона суттєво від справедливої вартості. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі. Основою оцінки є метод порівняння аналогів. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки при застосуванні методу порівняння аналогів. Зміни припущень щодо цих факторів можуть вплинути на вказану у фінансовій звітності справедливу вартість.

(Г) Податок на прибуток

Дохід страхової компанії є об'єктом податку на прибуток в Україні. З 01.01.2015 об'єкт оподаткування податком на прибуток страховика складається з двох частин:

1. сума страхових платежів страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування, отриманих такими компаніями. Дохід від діяльності по реалізації договорів довгострокового страхування життя оподатковується за нульовою ставкою. Доходи, отримані від реалізації інших, ніж довгострокові договори страхування життя оподатковуються за ставкою 3%;
2. прибуток, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності на податковій різниці, включаючи нарахований податок за ставкою 3% (оподатковується за ставкою 18%).

Відстрочені податки по страховій діяльності Страхова компанія визнає щодо тимчасових різниць, що впливають на визначення доходу в фінансовому та податковому обліку.

Відстрочені податкові зобов'язання Страхова компанія визнає за ставками податку на прибуток, установленними ПКУ на дату звіту та за ставками, які як очікується, будуть застосовуватися в період реалізації відповідних активів.

6. Управління страховими та фінансовими ризиками

Страхова компанія укладає контракти, що передають страхові ризики або фінансові ризики або обидва.

У цьому розділі узагальнені ризики та підходи, якими Страхова компанія управляє ними.

Страхові ризики

(А) ризик будь-якого договору страхування - це можливість того, що страховий випадок відбудеться та невизначеність суми заявлених вимог. За суттю договору страхування, цей ризик є випадковим і тому непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірностей застосовується до ціноутворення і створення резервів, основним ризиком, з яким Страхова компанія стикається по договорам страхування, є те, що фактичні претензії і виплати відшкодування перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може статися тому, що частота і тяжкість вимог і відшкодувань є більшими, ніж передбачалося. Страхові випадки є випадковими, і фактична кількість і сума претензії та відшкодувань будуть змінюватися з року в рік в порівнянні з рівнем, встановленим з використанням статистичних методів.

В той же час, за договорами страхування життя, як довгострокового так і короткострокового, оцінка зобов'язань може бути здійснена більш точно, ніж за іншими, ніж життя видами страхування, оскільки сума страхових вимог обумовлена договором, як у випадку виплати при настанні події "смерть або інвалідність", так і у випадку виплат в разі досягнення застрахованою особою пенсійного віку, що відображається у звітності обсягом сформованих страхових резервів.

Зазначені ризики послаблюються завдяки диверсифікації портфеля договорів страхування та диверсифікації за географічними регіонами України.

Нижче наведена таблиця, яка показує рівень концентрації страхових резервів Компанії за страховими полісами у розрізі типів страхових продуктів Компанії станом на 31.12.2021 та 31.12.2020 рр. у тис.грн.:

2021	Валові страхові резерви за страховими контрактами	Частка	перестраховика	у
	страхових резервах	Чисті страхові резерви за страховими контрактами		
	За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку	263 223	-	263 223
	За іншими договорами накопичувального страхування	2 911 989	4 144	2 907 845
	За договорами страхування життя лише на випадок смерті	484	-	484
	За іншими договорами страхування життя	35 599 7 201	28 398	
	Всього	3 211 295	11 345	3 199 950

2020	Валові страхові резерви за страховими контрактами	Частка	перестраховика	у
	страхових резервах	Чисті страхові резерви за страховими контрактами		
	За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку	208 070	-	208 070
	За іншими договорами накопичувального страхування	2 670 012	3 692	2 666 320
	За договорами страхування життя лише на випадок смерті	429	-	429
	За іншими договорами страхування життя	32 413 8 867	23 546	
	Всього	2 910 924	12 559	2 898 366

(Б) методи оцінки адекватності страхових зобов'язань

Для оцінювання адекватності страхових зобов'язань по довгострокових договорах страхування Страхова компанія використовує метод, який полягає в розрахунку дисконтованої вартості всіх

грошових потоків, які пов'язані з групою полісів, що аналізується, на основі реалістичних актуарних припущень.

Страхова компанія застосувала для проведення оцінки адекватності страхових зобов'язань метод оцінки, який визначено вище. Провівши тест достатності зобов'язань Страхова компанія визначила, що сформовані нею страхові резерви, що відображені в даній звітності, є достатніми (адекватними), тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

(В) інша інформація

Страхова компанія застосувала для проведення оцінки адекватності страхових зобов'язань методи оцінки, про які визначено вище. Провівши тест достатності зобов'язань Страхова компанія визначила, що сформовані нею страхові резерви, що відображені в даній звітності є відповідними розрахунку за вказаним тестом. Це пов'язане з тим, що основний вид діяльності Компанії страхування життя, де резерви формуються актуарними методами, які враховують вимоги, що викладені вище для проведення тесту достатності зобов'язань.

Станом на 31.12.2021 р. було проведено оцінювання адекватності резервів (LAT), які Компанія сформуvala згідно методики формування резервів, затвердженої регулятором.

Дане оцінювання по довгострокових договорах страхування полягає в розрахунку дисконтованої вартості всіх грошових потоків, які пов'язані з групою полісів, що аналізується, на основі реалістичних актуарних припущень.

При проведенні перевірки адекватності зобов'язань було використано актуарні припущення, щодо наступних параметрів:

- Ставки дисконтування та ставки дохідності клієнтів;
- Припущення, щодо рівня біометрії (смертності);
- Рівня інфляції;
- Адміністративних затрат;
- Рівня розривів договорів (не надходження чергового платежу та/або дострокове припинення дії договору).

Оцінки наведених вище параметрів були отримані: на основі статистичного аналізу портфелю, аналізу затрат Компанії та прогнозу ринкових ставок дохідності.

Оцінювання адекватності резервів проводилось по портфелю діючих договорів станом на 31.12.2021 р.

Отримано наступний результат:

Таблиця 1

1	2	3	
Резерв зі страхування життя на звітну дату			Резерв, отриманий в результаті оцінювання
	Різниця між стовпчиками 2 та 1		
3 211 295	2 860 428	-350 867	

Невід'ємною частиною LAT є проведення тестів на чуттєвість (вплив на результат) параметрів, які використовуються при оцінюванні. В таблиці нижче наведено результати таких тестів.

Таблиця 2

Базовий результат	Біометрія	Ставка дисконтування	Адміністративні	затрати
Рівень розривів	Рівень інфляції			
" +25% "	" -25% " " +0.5% "	" -0.5% "	" +10% "	" -10% " " +25% "
" -25% " " +30% "				
-350 867	-343 057	-358 721	-362 459	-266 739
-387 199	-310 384	-345 871	-332 925	-368 520

Сформовані Компанією резерви станом на 31.12.2021 р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

Фінансові ризики

Діяльності Компанії характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії.

Підприємство не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не виписує опціонів.

Далі наведені найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструменту або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатися у зв'язку із змінами ринкових курсів.

Ринковий ризик включає валютний ризик, процентний ризик та ризики зміни інших курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами і фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні і специфічні зміни рівня нестабільності ринкових курсів.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятних межах з одночасною оптимізацією прибутковості по операціях.

Чутливість до іноземних валют

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься в наслідок зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан Компанії та рух грошових коштів зазнають впливу коливань курсів обміну іноземних валют.

Однак, валютний ризик Страхової компанії виникає, в основному, внаслідок прийняття на себе ризиків за потенційними зобов'язаннями, які виражені в іноземній валюті.

Сума збитків за певними страховими договорами, та сума прибутку за певними депозитами, прив'язана до долара США та євро.

Вплив валютного ризику на Страхову компанію відносно даних збитків та прибутків виникає внаслідок зміни валютних курсів, а також враховуючи той факт, що премії за такими страховими договорами завжди прив'язані до української гривні.

Компанія управляє своїм валютним ризиком, підтримуючи наявність грошових коштів в іноземній валюті (долари США, євро) у розмірах, дозволених валютним законодавством України.

Станом на 31.12.2021

Гривні Долар США Євро Всього

Фінансові активи

Цінні папери	1 401 325	428 605	81 435	1 911 365
Довгострокові депозити		231 499	73 773	27 194 332 466

Короткострокові депозити	496 092	157 962	104 872	758 926
Грошові кошти та їх еквіваленти	181 132	1 314 278	182 724	
Фінансова страхова дебіторська заборгованість	10 195			10 195
Інша фінансова дебіторська заборгованість	27 705 3 147	440		31 292
Всього	2 347 948	664 801	214 219	3 226 968
Фінансові зобов'язання				
Фінансова страхова кредиторська заборгованість	18 847			18 847
Інша фінансова кредиторська заборгованість	9 833		144	9 977
Страхові резерви	2 395 814	636 243	179 238	3 211 295
Всього зобов'язання та резерви	2 424 494	636 243	179 382	3 240 119
Чиста позиція	-76 546	28 558 34 837	-13 151	

Станом на 31.12.2020

	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Фінансові активи				
Цінні папери	1 090 591	279 400	40 634	1 410 625
Довгострокові депозити	144 721	106 606	114 622	365 949
Короткострокові депозити	404 304	238 034	85 652	727 990
Грошові кошти та їх еквіваленти	346 666	32 275		378 941
Фінансова страхова дебіторська заборгованість	10 048			10 048
Інша фінансова дебіторська заборгованість	29 906	1 840	463	32 209
Всього	2 026 236	658 155	241 371	2 925 762
Фінансові зобов'язання				
Фінансова страхова кредиторська заборгованість	14 919			14 919
Інша фінансова кредиторська заборгованість	4 690		2 422	7 112
Страхові резерви	2 052 592	652 296	206 036	2 910 924
Всього зобов'язання та резерви	2 072 201	652 296	208 458	2 932 955
Чиста позиція	-45 965	5 859	32 913	-7 193

Рік, що закінчився 31.12.2021

	Вплив долару США	Вплив Євро	25% Від'ємний вплив	25% Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про сукупні доходи	7 140	Не очікується	8 709	Не очікується

Рік, що закінчився 31.12.2020

	Вплив долару США	Вплив Євро	25% Від'ємний вплив	25% Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про сукупні доходи	1 465	Не очікується	8 228	Не очікується

Чутливість до змін відсоткових ставок

Компанія не має інструментів з плаваючими процентними ставками.

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2021:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Довгострокові депозити	231 499	73 773	27 194	332 466
Короткострокові депозити	496 092	157 962	104 872	758 926
Облігації внутрішньої державної позики	955 669	153 544		1 109 213
Облігації зовнішньої державної позики		193 046	46 928	239 974

Облігації підприємств	445 656	82 015 34 507 562 178			
Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок	2 128 916 3 002 757	660 340	213	501	

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2020:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього			
Довгострокові депозити	144 721			106 606	114 622	365 949	
Короткострокові депозити	404 304			238 034	85 652 727 990		
Облігації внутрішньої державної позики				488 892	183 153	672 045	
Облігації зовнішньої державної позики				95 243	95 243		
Облігації підприємств	599 849			40 634 640 483			
Пайові цінні папери	1 850 1 004			2 854			
Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок	1 639 615 2 504 564	624 040	240	908			

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за роки, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 років до обґрунтовано можливих змін відсоткових ставок на 5%, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами. Обчислення ґрунтуються на депозитах Компанії, утримуваних на кожну дату балансу. Всі інші змінні величини залишаються постійними.

Рік, що закінчився			
31.12.2021		31.12.2020	
5%	-5%	5%	-5%

Чистий вплив на звіт про сукупні доходи 5 347 (5 347) 8 567 (8 567)

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Компанії подані нижче:

Середньорічні процентні ставки за 2021 рік

Фінансові активи	гривні	долари	євро
Довгострокові депозити (більше 12 міс)	10,95%-13,72%	3,7%-3,8%	2,25%-2,85%
Короткострокові депозити (2-12 міс)	7,88%-16,32%	3,12%-4,65%	2,4-3,43%
Облігації внутрішньої державної позики	9,84%-17,25%	3,7%-5,5%	-
Облігації зовнішньої державної позики	-	5,5%-9,75%	-
Облігації підприємств	10,96%-16,14%	5,47	4%

Середньорічні процентні ставки за 2020 рік

Фінансові активи	гривні	долари	євро
Довгострокові депозити (більше 12 міс)	10,5%-20,25%	3,4%-7,2%	2,3%-7,2%
Короткострокові депозити (2-12 міс)	7,75%-19%	2,55%	2,3-2,55%
Облігації внутрішньої державної позики	9,84%-18,5%	3,5%-5,65%	-
Облігації зовнішньої державної позики	-	6,2%-7,06%	-
Облігації підприємств	13%-22%	-	4,50%

Аналіз кредитного ризику

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, обмежується фінансовою дебіторською заборгованістю, довгостроковими та поточними фінансовими інвестиціями та залишками грошових коштів, як представлено нижче:

	31.12.2021	31.12.2020
Довгострокові депозити	332 466	365 949
Короткострокові депозити	758 926	727 990
Цінні папери	1 911 365	1 410 625
Грошові кошти та їх еквіваленти	182 724	378 941
Дебіторська заборгованість фінансова	41 487 42 257	
Всього	3 226 968	2 925 762

Компанія здійснює моніторинг ризику за окремими власниками страхових полісів та за групами власників страхових полісів у рамках процесу кредитного контролю. По значних ризиках, пов'язаних з окремими власниками страхових полісів чи однорідними групами власників страхових полісів проводиться фінансовий аналіз. З метою зменшення ризику несплати власниками страхових полісів належних сум до всіх страхових полісів включено положення щодо скасування полісу у разі несплати страхового внеску у встановлений час.

Компанія здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, Компанія розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Кредитний ризик для грошових коштів та депозитів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Компанія має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість.

Аналіз ризику ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що суб'єкту господарювання буде складно виконати свої фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню грошовими коштами або іншими фінансовими активами. Ризик ліквідності виникає у випадках неузгодженості строків погашення за активами та зобов'язаннями. Узгодженість або контрольована неузгодженість строків погашення за активами та зобов'язаннями та процентних ставок по активах та зобов'язаннях є основою управління ліквідністю. Фінансові установи, як правило, не можуть повністю узгоджувати строки погашення, оскільки господарським операціям притаманні невизначеності різного характеру.

Основний ризик ліквідності, що виникає у Компанії, пов'язаний з щоденним забезпеченням наявності грошових ресурсів для врегулювання збитків, понесених за страховими договорами.

Підприємство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Станом на 31.12.2021 р. та 31.12.2020 р. строки погашення зобов'язань Компанії такі, як узагальнено нижче:

На 31.12.2021	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 роки
Страхова фінансова кредиторська заборгованість		18 847	-	-
Інша фінансова кредиторська заборгованість	9 977	-	-	-
Резерв страхових виплат	83 305	-	-	-

Страхові резерви	142 216	288 951	434 219	2 262 604
Всього	254 345	288 951	434 219	2 262 604

На 31.12.2020	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 роки
Страхова фінансова кредиторська заборгованість			14 919	-
Інша фінансова кредиторська заборгованість		7 112	-	-
Резерв страхових виплат	70 554	-	-	-
Страхові резерви	145 967	267 093	322 345	2 104 965
Всього	238 552	267 093	322 345	2 104 965

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Компанії.

Стислі результати проведеного страховиком стрес-тестування річної звітності з розкриттям інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів.

Результати проведеного стрес-тестування наведено в окремому додатку, що надано разом з пакетом річної звітності Страхової компанії.

Відображення впливу стресів на фінансовий стан страховика станом на 31.12.2021 року.

i Стресо́ва подія ?ВНАі
(тис.грн) ЗВНАі
(%)

- Зменшення на 30 % ринкової вартості акцій, які перебувають у лістингу на фондовій біржі, що включені до складу активів балансу 0 0%
- Зменшення на 40 % ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу 0 0%
- Зниження на 10 % цін на облігації підприємств, що включені до складу активів балансу -46 099 -20%
- Підвищення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25 % 6 427 3%
- Зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25 % -6 427 -3%
- Зниження ринкових цін на нерухомість на 25 % -50 220 -21%
- Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30 % (для страховиків, що здійснюють таке страхування) 0 0%
- Збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервним страхуванням здоров'я) на 40 % (для страховиків, що здійснюють таке страхування) 0 0%
- Збільшення витрат, пов'язаних з обслуговуванням договорів медичного страхування (безперервного страхування здоров'я), на 10 % (для страховиків, що здійснюють таке страхування) 0 0%
- Збільшення рівня смертності для кожної вікової групи на 15 % (для страховиків, що здійснюють страхування життя) -40 849 -17%
- Зменшення рівня смертності для кожної вікової групи на 20 % (для страховиків, що здійснюють страхування життя) 40 037 17%
- Збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 35 % у перший рік дії договорів страхування та збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 25 % протягом наступних років

де ?ВНАі - різниця між величиною нетто-активів відповідно до звітних даних та величиною нетто активів, оцінених згідно з припущенням, що описує і-ту стресову подію, ЗВНАі - зміна величини нетто активів у відсотках.

Результат проведеного стрес-тестування.

За кожною стресовою подією був оцінений вплив даної події на фінансовий стан Компанії. Тест свідчить про те, що станом на 31.12.2021 року всі нормативні вимоги щодо вартості нетто активів, запасу платоспроможності та чистих активів виконуються. У Компанії достатньо капіталу для покриття можливих наслідків вказаних стресових подій.

Заходи щодо зменшення впливу ризиків.

Компанія постійно відслідковує та аналізує стресові події на предмет вразливості Компанії до даних ризиків.

Основні заходи:

- Компанія запровадила систему управління ризиками та використовує її у щоденній діяльності;
- моніторинг фінансових інструментів на предмет ліквідності, ризикованості, прибутковості та інше;
- аналіз рівня смертності та рівня захворюваності;
- тест на адекватність страхових зобов'язань;
- аналіз валютної позиції: співвідношення активів і зобов'язань компанії в кожній іноземній валюті.

Станом на 31.12.2021р. Активи Компанії розміщені у фінансових інструментах з наступним рейтингом:

Рейтинг	Балансова вартість цінних паперів	Довгострокові депозити	Короткострокові депозити	Грошові кошти та їх еквіваленти	Всього
uaA	34 507			34 507	
uaA+	299 785			299 785	
uaAAA	102 614	332 466		743 939	182 170
uaBBB5	056			5 056	
uaBBB-	19 796			19 796	
uaAA	100 420	14 987 491		115 898	
uaAA+		63	63		
державні цінні папери		1 349 187			1 349 187
Всього	1 911 365	332 466	758 926	182 724	3 185 481

Управління капіталом

Керівництво приймає засоби по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб Страхової компанії, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю виручки та прибутку, а також планування довгострокових інвестицій, які фінансуються за рахунок коштів операційної діяльності Страхової компанії.

Згідно чинного законодавства України вартість чистих активів страховика, створеного у формі акціонерного товариства або товариства з додатковою відповідальністю, після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про заявника до Державного реєстру фінансових установ має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика.

Мінімальний розмір статутного капіталу страховика, що здійснює страхування життя, визначений Законом України "Про страхування" становить 1,5 млн євро за валютним обмінним курсом валюти України (для страхових компаній створених до 17.05.2013 року, для створених після цієї дати розмір мінімального статутного капіталу складає еквівалент 10 млн. євро).

Страхова компанія має такі показники статутного капіталу та чистих активів станом на 31.12.2021, 31.12.2020:

	31.12.2021	31.12.2020
Статутний капітал	93 322	93 322
Чисті активи	236 663	256 285
Еквівалент статутного капіталу в євро	3 018	2 686

Згідно з вимогами нормативних актів передбачені вимоги щодо покриття страхових резервів диверсифікованими ліквідними активами. Станом на 31 грудня 2021р. Компанія виконує всі ці вимоги.

Також станом на 31.12.2021 року страховою компанією виконуються нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, встановлені регулятором.

7. Справедлива вартість фінансових інструментів

Товариство використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї у розрізі моделей оцінки:

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- 2-й рівень: моделі оцінки, всі вихідні дані для яких, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо або непрямо ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку;
- 3-й рівень: моделі оцінки, які використовують вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку.

На 31 грудня 2021р. та 2020р. справедлива вартість цінних паперів в портфелі фінансових інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю, визначеною у відповідності до котирувань на відкритих ринках. Для облігацій державної позики справедливою вартістю є справедлива вартість, що офіційно оприлюднена на веб-сайтах Національного банку України або Міністерства фінансів України.

Керівництво використало усю доступну ринкову інформацію для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів.

Так, справедлива вартість активів Компанії, що відображені за справедливою вартістю, наведена в таблиці:

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього		
31.12.2021	Цінні папери за справедливою вартістю	-	1 131 817	-	1 131 817	
31.12.2021	Основні засоби (будівлі)	-	51 985	-	51 985	
31.12.2021	Інвестиційна нерухомість	-	192 990	-	192 990	
31.12.2020	Цінні папери за справедливою вартістю	2 854	675 570	-	678 424	
31.12.2020	Основні засоби (будівлі)	-	55 264	-	55 264	
31.12.2020	Інвестиційна нерухомість	-	192 659	-	192 659	

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових та страхових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю наведена у таблиці:

	31.12.2021	31.12.2020		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість

Фінансові активи

Поточна дебіторська заборгованість, чиста	41 487	41 487	42 257	42 257
Грошові кошти та їх еквіваленти	182 724	182 724	378 941	378 941
Короткострокові депозити в банках	758 926	758 926	727 990	727 990
Довгострокові депозити в банках	332 466	332 466	365 949	365 949
Цінні папери	779 548	779 548	732 201	732 201
Всього	2 095 151	2 095 151	2 247 338	2 247 338

Фінансові зобов'язання

Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками та інша поточна страхова кредиторська заборгованість	0	0	13 983	13 983
Інша фінансова кредиторська заборгованість	9 977	9 977	7 112	7 112
Всього	9 977	9 977	21 095	21 095

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках. Дебіторська та кредиторська заборгованість є поточною, а тому її вартість відповідає справедливій. Компанія при оцінці страхових активів та зобов'язань використовує МСФЗ 4 "Страхові контракти" в частині можливих виключень облікової політики.

Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2021 року

Ря-док Назва статті Фінансові активи та зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю

Фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному прибутку Фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку/збитку Усього

АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	182 724	-	182 724
2	Поточні депозити в банках	758 926	-	758 926
3	Довгострокові депозити в банках	332 466	-	332 466

4	Цінні папери	779 548	1 131 817	0	1 911 365		
5	Страхова та інша фінансова дебіторська заборгованість	41 487	-	-	41 487		
6	Усього фінансових активів	2 095 151	1 131 817	0	3 226 968		
7	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			0			
8	Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками та інша поточна страхова кредиторська заборгованість	18 847	-	-	18 847		
9	Інша фінансова кредиторська заборгованість	9 977	-	-	9 977		
10	Усього фінансових зобов'язань	28 824 0	0	0	28 824		

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2020 року:

Ря-док Назва статті Фінансові активи та зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю
Фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в
іншому сукупному прибутку Фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю з
відображенням переоцінки у складі прибутку/збитку Усього

АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	378 941	-	-	378 941		
2	Поточні депозити в банках	727 990	-	-	727 990		
3	Довгострокові депозити в банках	365 949	-	-	365 949		
4	Цінні папери	732 201	675 570	2 854	1 410 625		
5	Страхова та інша фінансова дебіторська заборгованість	42 257	-	-	42 257		
6	Усього фінансових активів	2 247 338	675 570	2 854	2 925 762		
7	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			0			
8	Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками та інша поточна страхова кредиторська заборгованість	14 919	-	-	14 919		
9	Інша фінансова кредиторська заборгованість	7 112	-	-	7 112		
10	Усього фінансових зобов'язань	22 031	-	-	22 031		

8. Основні засоби

Група основних засобів
Показники Всього

Будівлі Капітальні інвестиції Транспортні засоби Офісне обладнання, меблі,
Інші основні засоби
орг.техніка

На 31.12.2019:

первісна (переоцінена) вартість	93 035 66 071 1 148 9 494 554 170 302						
накопичена амортизація і знецінення	(39 729)	0	(886)	(7 347)	(400)	(48 362)	
балансова вартість	53 306 66 071 262 2 147 154 121 940						
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.	(124)	(35)	(64 092)	1 957	(66 068)	178	
надходження	0	1 529 642	1 000 75	3 246			
вибуття		(67 597)	(578) (311)	(21)	(68 507)		
переоцінка	7 636			7 636			
амортизація	(1 961)	(78)	(1 124)	(110)	(3 273)		
вибуття амортизації			192 311	21	524		
переоцінка амортизації	(3 718)				(3 718)		

На 31.12.2020:

первісна (переоцінена) вартість	100 671	-	1 213	10 184 609	112 677		
---------------------------------	---------	---	-------	------------	---------	--	--

накопичена амортизація і знецінення	(45 407)	-	(771)	(8 161)	(490)	(54 829)
балансова вартість	55 264	-	442	2 023	119	57 848
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.	(66)	(4 055)				(3 279)
надходження		519	13	532		
вибуття		(294)	(19)	(313)		
переоцінка	(1 469)					(1 469)
амортизація	(2 145)	(109)	(1 120)	(79)		(3 453)
вибуття амортизації			294	19	313	
переоцінка амортизації	335					335
На 31.12.2021:						
первісна (переоцінена) вартість	99 202	-	1 213	10 409	603	111 427
накопичена амортизація і знецінення	(47 217)		-	(880)	(8 987)	(550)
балансова вартість	51 985	-	333	1 422	53	53 793

Основні засоби групи "Будівлі" оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2021 року, а інші групи основних засобів оцінюються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації.

Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, вартість майна визначалась станом на 31.12.2021 року з використанням витратного, дохідного та порівняльного підходів з використанням доказів активних ринків по таким об'єктам основних засобів.

9. Нематеріальні активи

Показники	Група нематеріальних активів		Всього
	Ліцензії	Програмне забезпечення	
На 31.12.2019:			
первісна вартість	13	9 794	9 807
накопичена амортизація і знецінення	0	(8 982)	(8 982)
Балансова вартість на 31.12.2019	13	812	825
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.	0	7	7
надходження	446	446	
амортизація	(439)	(439)	
На 31.12.2020:			
первісна вартість	13	10 240	10 253
накопичена амортизація і знецінення	0	(9 421)	(9 421)
Балансова вартість на 31.12.2020	13	819	832
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.	0	216	216
надходження	602	602	
амортизація	(386)	(386)	
На 31.12.2021:			
первісна вартість	13	10 842	10 855
накопичена амортизація і знецінення	0	(9 807)	(9 807)
Балансова вартість на 31.12.2021	13	1 035	1 048

10. Відстрочені аквізиційні витрати

Показники	2021	2020
Вартість на початок року	114 926	103 770
Збільшення вартості поточного періоду	358 055	318 813

Витрати періоду	(346 583)	(307 657)
Вартість на кінець року	126 398	114 926

11. Інвестиційна нерухомість

№ з/п	Дата набуття права власності		Балансова вартість станом на 31.12.2021	
	2021	2020		
Об'єкт 1	06.03.2019		162 683	161 778
Об'єкт 2	08.05.2019		30 307 30 881	
Всього	192 990		192 659	

Інвестиційна нерухомість оцінена за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2021 року.

Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки.

Вартість майна визначалась з використанням витратного, дохідного та порівняльного підходів з використанням доказів активних ринків по таким об'єктам нерухомого майна.

У звіті про прибутки чи збитки, Компанією визнано наступні доходи та витрати від управління інвестиційною нерухомістю:

Об'єкт інвестиційної нерухомості	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості		Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування), що виникають від інвестиційної нерухомості		Визнані суми уцінок/дооцінок	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Об'єкт 1	10 996 4 435	4 646	1 987 905	1 601		
Об'єкт 2	1 713 2 320	195	18	(574)	48	
Всього	12 709 6 755	4 841	2 005 331	1 649		

Показники	2021	2020
Балансова вартість на початок року	192 659	191 010
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня	331	1 649
Придбання	-	-
Вибуття	-	-
Збільшення в результаті капіталізації подальших видатків, визнаних у балансовій вартості активу-	-	-
Переоцінка	331	1 649
Балансова вартість на кінець року	192 990	192 659

Інформація щодо укладених договорів оренди:

Об'єкт інвестиційної нерухомості орендаря	Дата договору	Термін дії договору	Номер договору	код	ЄДРПОУ	Орендний платіж у розрахунку на місяць, грошових одиниць	
						валюта	сума
Об'єкт 1	16.03.2020	225	40062282	16.03.2022	гривня	40,00	
	20.07.2020	1	43494309	31.05.2023	долар США*	4 023,60*	
	03.09.2020	3	3665712254	31.08.2022	долар США*	2 607,93*	
	09.09.2020	09/09/20	32590780	30.09.2022	долар США*	3 970,40*	
	22.10.2020	22/10/20	43853783	21.09.2023	долар США*	10 348,80*	
	27.01.2021	27/01/21	40681039	26.08.2023	долар США*	3 429,60*	
	01.02.2021	01/02/21	35791225	31.12.2022	гривня	1 000,00	

09.03.2021	09/03/2021	3189726517	31.03.2022	долар США*	3 973,98*	
19.03.2021	18/03/2021	35310044	31.01.2024	долар США*	4 154,44*	
29.03.2021	29/03/2021	3165019834	31.03.2022	долар США*	242,40*	
30.03.2021	30/03/2021	3333318085	31.03.2022	долар США*	216,60*	
22.04.2021	22/04/2021	42006984	30.04.2023	долар США*	123,88*	
22.04.2021	20/04/2021	42016484	30.04.2023	долар США*	176,13*	
13.05.2021	13/05/2021	3085906627	31.05.2022	долар США*	187,20*	
19.05.2021	19/05/2021	35310044	31.01.2024	долар США*	290,40*	
01.06.2021	01/06/2021	3602406584	31.05.2022	гривня	1 000,00	
01.07.2021	01/07/2021	3359800087	31.05.2024	долар США*	5 600,00*	
21.07.2021	21/07/2021	43494309	31.07.2022	гривня	8 000,00	
01.10.2021	01/10/2021	34191820	30.09.2022	гривня	18 000,00	
Об'єкт 2	01.11.2019	011119_СК	09806443	30.06.2021	долар США*	9 240,00*
	16.08.2021	16/08/2021	43381539	30.06.2024	долар США*	8 400,00*

* в гривневому еквіваленті за курсом НБУ на день виставлення рахунку на оплату

12. Запаси

Види запасів	31.12.2021	31.12.2020
Інші запаси	1 609	1 950
МШП	5	8
Паливо	3	1
Всього	1 617	1 959

13. Фінансові інвестиції

	31.12.2021	31.12.2020
Цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 131 817	675 570
Цінні папери за амортизованою собівартістю	779 548	732 201
Короткострокові депозити	758 926	727 990
Довгострокові депозити	332 466	365 949
Цінні папери за справедливою вартістю через прибутки та збитки	-	2 854
Всього фінансові інвестиції	3 002 757	2 504 564

Цінні папери в портфелі Товариства представлені такими категоріями:

	31.12.2021	31.12.2020
Облігації внутрішньої державної позики	1 109 213	672 045
Облігації підприємств	562 178	640 483
Облігації зовнішньої державної позики	239 974	95 243
Пайові цінні папери	-	2 854
Всього портфель цінних паперів	1 911 365	1 410 625

Інвестиційні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунків склали за 2021 рік - 106 935 тис.грн. (за 2020 рік - 171 341 тис. грн.), інвестиційні доходи від вкладень у боргові цінні папери за 2021 рік - 188 118 тис.грн. (за 2020 рік - 148 235 тис.грн.), дивіденди за 2021 рік - 8 тис.грн. (за 2020 рік - 8 тис.грн.).

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в Примітці 6.

14. Фінансові активи

	31.12.2021	31.12.2020
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 131 817	675 570
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	779 548	732 201
Короткострокові депозити	758 926	727 990
Довгострокові депозити	332 466	365 949
Грошові кошти та їх еквіваленти	182 724	378 941
Позики і дебіторська заборгованість	41 487 42 257	
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	0	2 854
Всього фінансові активи	3 226 968	2 925 762

Станом на 31.12.2021 діючих договорів застави Компанія не мала.

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в Примітці 6.

15. Дебіторська заборгованість

	31.12.2021	31.12.2020
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю		
Заборгованість страхувальників	10 195 10 048	
Всього дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	10 195 10 048	

Інша дебіторська заборгованість		
Заборгованість по нарахованим доходам	6 564	11 117
Інша дебіторська заборгованість	25 407 24 356	
Всього інша дебіторська заборгованість	31 971 35 473	
Всього дебіторська заборгованість	42 166 45 521	
В т.ч. фінансова	41 487 42 257	

Інформація про схильність Компанії до кредитного ризику розкрита в Примітці 6

16. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2021	31.12.2020
Грошові кошти в банку та у касі	180 397	273 972
Депозити до 1х місяця	-	104 969
Грошові кошти в дорозі	2 327	-
Всього	182 724	378 941

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в Примітці 6.

17. Статутний капітал

	31.12.2021	31.12.2020
Статутний капітал	93 322 93 322	
Структура статутного капіталу подана нижче		
Внесок в статутний капітал станом на		
Учасник Товариства	31.12.2021	31.12.2020
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)		
	93 026 93 026	
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	148	148
Т.А.С. ПРОПЕРТІ ЛІМІТЕД (T.A.S. PROPERTI LIMITED)	-	148
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED)	148	-
Разом	93 322 93 322	

Кінцевим бенефіціарним власником Компанії є громадянин України Тігіпко Сергій Леонідович.

18. Капітал у дооцінках та інші фонди

	31.12.2021	31.12.2020
Фонд переоцінки основних засобів	14 994 15 731	
Фонд переоцінки цінних паперів	(2 546)2 975	

Всього капітал у дооцінках	12 448 18 706
Резервний фонд	14 352 12 294
Резерв очікуваних кредитних збитків	2 306 3 552
Всього інші резерви	16 658 15 846
Всього резерви	29 106 34 552

Резерв переоцінки основних засобів

	31.12.2021	31.12.2020
На початок року	15 731 12 359	
Переоцінка основних засобів	(737) 3 372	
На кінець року	14 994 15 731	

Резерв переоцінки цінних паперів

	31.12.2021	31.12.2020
На початок року	2 975 10 337	
Переоцінка цінних паперів	(3 357)(16 572)	
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання) від переоцінки	(3 376)7 594	
Списання дооцінки цінних паперів при вибутті	1 212 1 616	
На кінець року	(2 546)2 975	

19. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування

	31.12.2021	31.12.2020
Валові страхові зобов'язання:		
Математичні резерви	2 201 895	1 995 881
Резерв негарантованого бонусу	926 095	844 490
Резерв належних виплат	83 305 70 553	
Всього зобов'язання за страховою діяльністю, валові	3 211 295	2 910 924
Покриті договорами перестраховування:		
Математичні резерви	(8 698)(6 003)	

Резерв належних виплат	(2 647)(6 556)		
Всього частка перестраховиків у зобов'язаннях за страховою діяльністю	(11 345)		(12 559)
Всього чисті страхові зобов'язання	3 199 950	2 898 365	

Зміни в зобов'язаннях по страховій діяльності та активах перестраховування

а) Резерв належних виплат:

1а. Резерв заявлених, але не врегульованих збитків

	2021	2020				
Валові Перестра-	Чисті	Валові Перестра-	Чисті			
хування	Валові Перестра-	хування	Чисті			
Заявлені вимоги на початок року	67 910	(6 556)	61 354	52 413	(3 071)	49 342
Кошти виплачені на врегулювання збитків протягом року	(162 953)		11 163	(151 790)		
	(135 154)		3 162	(131 992)		
Збільшення зобов'язань	175 618	(7 254)	168 364	150 651	(6 647)	144 004
Заявлені вимоги на кінець року	80 575	(2 647)	77 928	67 910	(6 556)	61 354

2а. Резерв збитків, що виникли, але не заявлені

	2021	2020				
Валові Перестра-	Чисті	Валові Перестра-	Чисті			
хування	Валові Перестра-	хування	Чисті			
Заявлені вимоги на початок року	2 643	-	2 643	2 349	-	2 349
Кошти виплачені на врегулювання збитків протягом року	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
Збільшення/зменшення зобов'язань	87	-	87	294	-	294
Заявлені вимоги на кінець року	2 730	-	2 730	2 643	-	2 643

б) Математичні резерви

	2021	2020				
Валові Перестра-	Чисті	Валові Перестра-	Чисті			
хування	Валові Перестра-	хування	Чисті			
Резерв на початок року	1 995 881	(6 003)	1 989 878	1 647 980	(4 426)	1 643 554
Збільшення/зменшення зобов'язань	206 014	(2 695)	203 319	347 901	(1 577)	346 324
Резерв на кінець року	2 201 895	(8 698)	2 193 197	1 995 881	(6 003)	1 989 878

в) Резерв бонусів

2021	2020
Валові Перестра-	Валові Перестра-

хування	Чисті	Валові	Перестра-				
хування	Чисті						
Резерв на початок року	844 490	-	844 490	712 926	-	712 926	
Збільшення/зменшення зобов'язань	81 605 131 564	-	81 605 131 564				
Резерв на кінець року	926 095	-	926 095	844 490	-	844 490	

Станом на 31.12.2021 р. було проведено оцінювання адекватності резервів (LAT), які Компанія сформувала згідно методики формування резервів, затвердженої регулятором.

Дане оцінювання по довгострокових договорах страхування полягає в розрахунку дисконтованої вартості всіх грошових потоків, які пов'язані з групою полісів, що аналізується, на основі реалістичних актуарних припущень. За результатами оцінювання зроблено висновок, що сформовані Компанією резерви станом на 31.12.2021 р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

20. Страхова та інша кредиторська заборгованість

	31.12.2021	31.12.2020
Страхова кредиторська заборгованість		
Заборгованість перед клієнтами за отриманими авансами	94 732 86 333	
Заборгованість перед страховими посередниками та інша поточна страхова кредиторська заборгованість	18 847 14 919	
Всього страхова кредиторська заборгованість	113 579	101 252
В тому числі фінансова страхова кредиторська заборгованість	18 847 14 919	

Інша кредиторська заборгованість		
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	6 153	6 949
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	9 977	7 112
Інші зобов'язання	346	288
Всього інша кредиторська заборгованість	16 476	14 349
В тому числі фінансова інша кредиторська заборгованість	9 977	7 112

Інформація про строки погашення зобов'язань Компанії розкрита в аналізі ліквідності в Примітці 6

21. Забезпечення

Забезпечення на виплату відпусток	Забезпечення	Забезпечення	Інші	забезпечення
Разом	наступних витрат на виконання судових рішень	наступних витрат	на	комісійну винагороду страхових посередників
Балансова вартість на кінець 2019 року	3 576	1 247	10 433	153 15 409
збільшення/(зменшення)	2 426	-1 247	8 703	-143 9 739

існуючих резервів				
Балансова вартість на кінець 2020 року	6 002 0	19 136 10	25 148	
збільшення/(зменшення)	2 525 76	8 400 1	11 002	
існуючих резервів				
Балансова вартість на кінець 2021 року	8 527 76	27 536 11	36 150	

22. Податок на прибуток

Відстрочені податки представлені у балансі в таких сумах:

	31.12.2021	31.12.2020	
Відкладені податкові активи	-	-	
Відкладені податкові зобов'язання	873	2 607	
Всього	873	2 607	

Витрати з податку на прибуток складаються з:

	31.12.2021	31.12.2020	
Поточний податок на прибуток (сума декларації з податку на прибуток за ставкою 18%)	9 009	11 742	
Поточний податок на прибуток (сума декларації з податку на прибуток за ставкою 3%)	10 336	9 751	
Податок на доходи, виплачені нерезиденту за власний рахунок компанії	406	115	
Відкладені податки (127)	(1 796)		
Всього витрат з податку на прибуток	19 624	19 812	

Зміни у відстрочених податкових активах та зобов'язаннях протягом 2021, 2020 років такі:

	Переоцінка цінних паперів	Переоцінка необоротних активів	Забезпечення	майбутніх витрат	Всього
На кінець 2019 року	2 269	2 942	261	5 472	
2020					
Відображено у звіті про прибутки та збитки			-1 796	-1 796	
Відображено через інший сукупний дохід	-1 616	547	-1 069		
На кінець 2020 року	653	3 489	-1 535	2 607	
2021					
Відображено у звіті про прибутки та збитки	-135		8	-127	
Відображено через інший сукупний дохід	-1 211	-396	-1 607		
На кінець 2021 року	-693	3 093	-1 527	873	

З 01.01.2015 року податок на прибуток обчислюється виходячи із бухгалтерського фінансового результату, відкоригованого на різниці, передбачені ПКУ (амортизаційні різниці, різниці, які виникають при формуванні резервів (забезпечень), різниці, які виникають під час здійснення фінансових операцій). Ставка податку на прибуток визначена для оподаткування у 2015-2021рр. складає 18% - для оподаткування прибутку та 3% від отриманих страхових премій за договорами страхування життя, іншими ніж довгострокове.

23. Чисті зароблені страхові премії

Рік, що закінчився 31.12					
2021	2020				
Договори страхування з фіксованими та гарантованими умовами		750 723		671 974	
Премії отримані	766 214	680 891			
Премії передані перестраховикам		(15 491)		(8 917)	
Зміна страхових резервів	(345 882)	(344 823)			
Чисті зароблені страхові премії	404 841	327 151			
	2021	2020			
Валові Перестра-	Чисті	Валові Перестра-			
хування	Чисті	хування			
За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором віку	78 314 (1)	78 313 66 395 (1)	66 394		
За іншими договорами накопичувального страхування	385 226	(2 205)383 021	336		
515	(1 708)334 807				
За договорами страхування життя лише на випадок смерті	24	(4)			
20	32	-			
32					
За іншими договорами страхування життя	302 650	(13 281)	289 369	277	
949	(7 208)270 741				
Всього	766 214	(15 491)	750 723	680 891	(8 917)671 974

24. Інвестиційні та інші операційні доходи

Рік, що закінчився 31.12					
2021	2020				
Інвестиційні доходи					
Процентні доходи за облігаціями	188 118	148 235			
Процентні доходи за грошовими коштами та еквівалентами	106 935	171 341			
Процентні доходи за виданими кредитами під заставу викупної суми	199	132			
Дивіденди	8	8			
Всього інвестиційні доходи	295 260	319 716			
Інші операційні доходи					
Чистий результат продажу цінних паперів	-	4 410			
Інші операційні доходи	26 418 23 008				
Всього інші операційні доходи	26 418 27 418				
Всього	321 678	347 134			

25. Виплати за страховою діяльністю

Рік, що закінчився 31.12

	2021	2020
Страхові виплати		
Збитки по дожиттю	122 290	109 707
Збитки по смерті, нещасним випадкам або здоров'ю	40 663 25 447	
Всього страхові виплати по страхуванню життя	162 953	135 154
Витрати по розірванню договорів страхування	27 398 28 261	
Всього виплати за страховою діяльністю	190 351	163 415

26. Витрати на управління

	Рік, що закінчився 31.12	
	2021	2020
Заробітна плата	47 602 36 525	
Інші витрати	9 375 3 720	
Витрати на обслуговування та ремонт основних засобів	8 170 6 258	
Внески на соціальні заходи	6 971 5 672	
Комісії банків	4 716 3 829	
Резерв відпусток та матеріального заохочення	4 545 3 972	
Амортизація	3 264 3 140	
Професійні послуги	1 966 2 509	
Комунальні послуги	1 831 3 075	
Витрати на відрядження	257 145	
Витрати на зв'язок	174 170	
Витрати на оренду	32 32	
Всього витрат на управління	88 903 69 047	

?

27. Витрати на збут та інші операційні витрати

	Рік, що закінчився 31.12	
	2021	2020
Інші витрати на збут		
Роялті (торгова марка)	19 147 31 754	
Витрати на емісію та супроводження договорів	8 595 20 042	
Інші витрати	8 385 8 542	
Заробітна плата	3 713 3 124	

Маркетингові витрати	3 572	2 350
Професійні послуги	1 013	517
Внески на соціальні заходи	657	566
Амортизація	576	572
Резерв відпусток та премій	278	270
Витрати на зв'язок	158	140
Ремонт і утримання ОС	30	16
Комунальні послуги	11	12
Витрати на навчання	3	
Витрати на оренду	-	6
Всього витрати на збут	46 141	67 914
Інші операційні витрати		
Витрати від курсової різниці	3 488	-
Визнані очікувані кредитні збитки	1 575	4 011
Благодійна допомога	822	846
Чистий результат від продажу цінних паперів	751	-
Втрати від переоцінки інвестиційної нерухомості	574	-
Інші операційні витрати	223	314
Втрати від переоцінки цінних паперів	(313)	117
Всього інші операційні витрати	7 120	5 288
Всього інші витрати на збут та інші операційні витрати		53 261 73 202

Чистий результат від операцій з цінними паперами (видалити)

Рік, що закінчився 31.12

2021 2020

Доходи від продажу цінних паперів	914 150	535 468
Собівартість продажу цінних паперів	(914 901)	(531 058)
Чистий результат від продажу цінних паперів	(751)	4 410

?

28. Операційні витрати за елементами

Рік, що закінчився 31.12

2021 2020

Агентська винагорода	346 583	307 657
Страхові виплати	162 953	135 154
Інші витрати	79 349 92 611	
Витрати на оплату праці	58 943 45 887	
Витрати по розірванню договорів страхування	27 398 28 261	
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	3 840	3 712
Витрати на операційну оренду	32	38
Всього	679 098	613 320

29. Витрати на оплату праці

Рік, що закінчився		2021	2020
Заробітна плата		50 222 39 151	
Витрати на соціальне страхування		9 043 7 635	
Всього		59 265 46 786	
Кількість працівників		114	124

30. Операції з пов'язаними особами

Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагорода, отримана керівним управлінським персоналом за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року склала 17 910 тис. грн. (за 2020 рік - 11 796 тис. грн.), що відображені у складі витрат на оплату праці.

Протягом року було проведено операцій за участю пов'язаних сторін: Тис. грн

Компанії під спільним контролем			
Вид операцій:	2021	2020	
Операції купівлі/продажу цінних паперів	1 434 407	970 658	
Відсотки нараховані за облігаціями	86 115 94 676		
Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками		98 539 146 323	
Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	230 495	209 725	
Благодійна допомога надана	0	800	
Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	435 923	624 319	
Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	1 076 306	990 977	
Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	179 822	271 073	
Роялті	19 147 31 754		
Дивіденди	39 095 80 415		
Операції з надання/приймання в оренду приміщень	1 843	3 084	
Банківські послуги	346	273	
Депозитарні послуги	405	246	
Пенсійні внески	19	20	
Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання		12	12
Витрати на емісію та супроводження договорів	187	174	
Повернення капітальних інвестицій	0	66 006	
Страхування авто/приміщень	87	83	
Страхові виплати	457	405	
Платежі за договорами страхування життя	502	566	
Інші доходи	1	1	
Інші витрати	53	8	
Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	7 690	16 094	
Нараховані та несплачені відсотки на поточних рахунках	590	1 952	
Нараховані та несплачені відсотки на депозит	5 570	4 130	
Витрати майбутніх періодів	55	54	
Дебіторська заборгованість за страховими послугами	8 085	6 602	

Інша дебіторська заборгованість	3	12	
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	2		29
Кредиторська заборгованість за агентською винагородою			6 463 3 905
Поточна кредиторська заборгованість	9 165	4 124	

Розшифровка операцій за участю пов'язаних сторін:

Найменування пов'язаної особи закінчився 31.12	Код ЄДРПОУ пов'язаної особи	Вид операцій	Рік, що
			2021 2020
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443		Операції продажу цінних паперів	127 983 -
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443		Операції купівлі цінних паперів	824 064 406 573
УЛФ-ФІНАНС ТОВ 41110750		Операції продажу цінних паперів	- 30 200
УЛФ-ФІНАНС ТОВ 41110750		Операції купівлі цінних паперів	80 627 151 652
Центр Фінансових рішень, ФК, ТОВ 897 60 994	35725063	Операції продажу цінних паперів	292
Центр Фінансових рішень, ФК, ТОВ 177 233	35725063	Операції купівлі цінних паперів	-
1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ ТОВ цінних паперів 20 187 15 000	39861924	Операції продажу	
1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ ТОВ цінних паперів 25 237 31 165	39861924	Операції купівлі	
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ 37 733		Операції купівлі цінних паперів	-
Prior Finance AG		Операції купівлі цінних паперів	63 412 60 108
ВСЬОГО 1 434 407 970 658			
1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ ТОВ нараховані за облігаціями 634 1 160	39861924	Відсотки	
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443		Відсотки нараховані за облігаціями	11 202 15 201
Центр Фінансових рішень, ФК, ТОВ 43 053 47 736	35725063	Відсотки нараховані за облігаціями	
УЛФ-ФІНАНС ТОВ 41110750		Відсотки нараховані за облігаціями	29 620 29 950
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ 1 606 629		Відсотки нараховані за облігаціями	
ВСЬОГО 86 115 94 676			
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443		Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	
47 034 87 647			
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ 21133352		Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	
51 505 58 676			
ВСЬОГО 98 539 146 323			
Кульгінська Ірина Олександрівна	3046205964	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	5 10
АССІСТАС, ТОВ 13	31354858	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	13
Центр фінансових рішень, ТОВ 162 433 184 792	32494741	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	
ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ, ТОВ агентські послуги 6 892 4 656	37164466	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	
АССІСТАС КОНСАЛТИНГ, ТОВ 19 854 15 619	37814867	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443		Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	1 903

4 634

ПОЛІС.ЮА ТОВ	41844667	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	10	
1				
ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ	35745708	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги		
39 385 -				
ВСЬОГО	230 495	209 725		
ФОНД СЕРГІЯ ТІГІШКА, ВБФ	38124962	Благодійна допомога надана	-	800
ВСЬОГО	-	800		
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	35 902 40 361	
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443	002 100 783	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін		101
Центр Фінансових рішень, ФК, ТОВ	35725063	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	- 270 916	
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	045 212 259	294
1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ ТОВ	39861924	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	4 974 -	
ВСЬОГО	435 923	624 319		
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443	552 301	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	662 972	
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	524 005 328 005	
ВСЬОГО	1 076 306	990 977		
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД ІN00036627		Дивіденди	62 127	
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	ІNHE239493	Дивіденди	38 971 80 161	
Т.А.С. ПРОПЕРТІ ЛІМІТЕД	HE392521	Дивіденди	62 127	
ВСЬОГО	39 095 80 415			
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443	139 251 812	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони		154
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	25 683 19 261	
ВСЬОГО	179 822	271 073		
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ	37770013	Роялті	19 147 31 754	
ВСЬОГО	19 147 31 754			
АссісТАС Консалтінг ТОВ	37814867	Операції з надання приміщень в операційну оренду	213 213	
ПІРІТ ТОВ	31567441	Операції з надання приміщень в операційну оренду		3 3
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443	2 783	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду		1 592
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443		Операції з приймання приміщень в оренду		- 54
ПАТ "Камет" 00241206		Операції з приймання приміщень в оренду	35 31	
ВСЬОГО	1 843 3 084			
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443		Банківські послуги	326 226	
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Банківські послуги	20 47	
ВСЬОГО	346 273			
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443		Депозитарні послуги	359 163	
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Депозитарні послуги	46 83	
ВСЬОГО	405 246			
НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ"	34004029	Пенсійні внески	19 20	

ВСЬОГО	19	20						
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443			Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	12	12			
ВСЬОГО	12	12						
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443			Витрати на емісію та супроводження договорів страхування	187	174			
ВСЬОГО	187	174						
БІЛДІНГ ІНВЕСТ ГРУП, ТОВ	32209542		Повернення капітальних інвестицій					-
	66 006							
ВСЬОГО	-	66 006						
СГ ТАС ПАТ 30115243			Страхові послуги	87	83			
ВСЬОГО	87	83						
ТАС-Фарма ТОВ	16280214		Інші витрати	-	3			
ТАСБІО ТОВ 40164145			Інші витрати	-	5			
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ	37770013		Інші витрати	52	-			
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443			Інші витрати	1	-			
ВСЬОГО	53	8						
Фізичні особи	-		Страхова виплата	457	201			
Юридичні особи	-		Страхова виплата	-	204			
ВСЬОГО	457	405						
Фізичні особи	-		Платежі за договорами страхування життя		502	488		
Юридичні особи	-		Платежі за договорами страхування життя		-	78		
ВСЬОГО	502	566						
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443			Інші доходи	1	1			
ВСЬОГО	1	1						
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ 36788318			Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	220	273			
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443			Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями			1 612		
	1 613							
Центр Фінансових рішень, ФК, ТОВ	35725063		Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	-	8 806			
УЛФ-ФІНАНС ТОВ 41110750			Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями			5 740		
	5 402							
1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ ТОВ	39861924		Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	118	-			
ВСЬОГО	7 690	16 094						
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443			Нараховані та несплачені відсотки на поточних рахунках	590	1 952			
ВСЬОГО	590	1 952						
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443			Нараховані та несплачені відсотки на депозит	2 892	2 533			
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ 21133352			Нараховані та несплачені відсотки на депозит			2 678		
	1 597							
ВСЬОГО	5 570	4 130						
СГ ТАС ПАТ 30115243			Витрати майбутніх періодів	55	54			
ВСЬОГО	55	54						
ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37164466		Дебіторська заборгованість за страховими послугами	8 085	6 602			
ВСЬОГО	8 085	6 602						
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443			Інша дебіторська заборгованість	3	9			
ПАТ "Камет" 00241206			Інша дебіторська заборгованість	-	9			
ВСЬОГО	3	18						

Фізичні особи	-	Дебіторська заборгованість за договорами страхування	2	29
ВСЬОГО	2			29
Кульгінська Ірина Олександрівна	3046205964	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	1	2
Центр фінансових рішень, ТОВ	32494741	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	1 544	2 022
АССІСТАС КОНСАЛТІНГ, ТОВ	37814867	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	1 662	1 551
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443		Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	243	330
ПОЛІС.ЮА ТОВ	41844667	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	2	-
ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ	35745708	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	3 011	-
ВСЬОГО	6 463		3 905	
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443		Поточна кредиторська заборгованість	56	535
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ	37770013	Поточна кредиторська заборгованість	3 584	9 101
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Поточна кредиторська заборгованість	4	5
ПАТ "Камет" 00241206		Поточна кредиторська заборгованість	4	-
ВСЬОГО	9 165		4 124	

31. Умовні активи та зобов'язання

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

Умовні зобов'язання податкового характеру

Податкова система України характеризується постійними змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень і судових рішень, часто нечітко викладених і суперечливих, що припускає неоднозначне тлумачення їх податковими органами. Правильність обчислення податків у звітному періоді може бути перевірена на протязі трьох наступних років. Останнім часом практика в Україні така, що податкові органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації і вимог дотримання податкового законодавства.

Керівництво Страхової компанії, виходячи зі свого розуміння податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншим і це може мати вплив на дану фінансову звітність.

32. Події після дати балансу

Після дати балансу та до затвердження до випуску фінансової звітності, а саме 24 лютого 2022 року в Україні введено військовий стан у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації. Станом на дату підписання цієї звітності Компанія функціонує та виконує свої обов'язки у повному обсязі, що має намір робити і в подальшому. Керівництво оцінює можливий вплив та необхідність коригування оцінки балансової вартості показників звітності.

24 лютого 2022 року влада Російської Федерації здійснила неспровокований напад на Україну. Агресія була засуджена світом та призвела до численних заходів проти Російської Федерації та у підтримку України. Станом на дату цієї фінансової звітності військові дії тривають, але доцільно

зазначити такі події:

24 лютого 2022 року в Україні у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64 "Про введення воєнного стану в Україні" на території України було введено воєнний стан. У банківській системі введено обмеження на окремі види операцій, включаючи, крім іншого, мораторій на здійснення транскордонних валютних платежів, крім платежів за придбання життєво важливих товарів.

Товариство обмежило грошові виплати до необхідних. Зокрема, Товариство продовжує податкові платежі до державного бюджету, але здійснює активне управління та контроль видатків грошових коштів з метою заощадження коштів. Товариство продовжує виплати своїм співробітникам, частково з яких залишили місце постійного проживання, але продовжують працювати віддалено. Війна призвела до значного переміщення громадян України, переважно до сусідніх країн Європейського Союзу. За оцінками, більше 5 мільйонів громадян були змушені виїхати закордон, і приблизно 9 мільйонів громадян полишили свої звичайні місця проживання. Така значна та неочікувана міграція спричинила значний тиск на трудові колективи компаній. Війна з Росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. На дату затвердження цієї фінансової звітності Товариство не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність.

На момент затвердження цієї фінансової звітності, керівництво не може оцінити подальший вплив даних подій на операційну та господарську діяльність Товариства та її майбутню фінансову звітність.

Голова Правління Андрій ВЛАСЕНКО _____
(підпис)

Головний бухгалтер Ольга БАБІЙЧУК _____
(підпис)

Звітність, складена відповідно до формату подання, що вимагається центральними органами виконавчої влади в Україні.

Підприємство Територія Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" м.Київ	Дата	КОДИ
		за ЄДРПОУ	01.01.2022
		за КАТОТТГ	30929821
		за КОПФГ	
		за КВЕД	

Середня кількість працівників:

Адреса, телефон: 03117 місто Київ, проспект Перемоги, буд. 65, (044) 507-07-09

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Консолідований баланс
(Звіт про фінансовий стан)
 на 31.12.2021 р.
 Форма №1-к

		Код за ДКУД	1801007
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	0	0
первісна вартість	1001	0	0
накопичена амортизація	1002	(0)	(0)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	0	0
первісна вартість	1011	0	0
знос	1012	(0)	(0)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Гудвіл при консолідації	1055	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0

Усього за розділом I	1095	0	0
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	0	0
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	0	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	0	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	0	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	0	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	0	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0

Неконтрольована частка	1490	0	0
Усього за розділом I	1495	0	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	0	0
розрахунками з бюджетом	1620	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	0	0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	0	0

Керівник

Головний бухгалтер

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"Дата
за ЄДРПОУКОДИ
01.01.2022
30929821**Консолідований звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)**за 2021 рік
Форма №2-к

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801008

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий:			
прибуток	2090	0	0
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	0	0
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(0)	(0)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(0)	(0)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0

Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	0	0
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	0	0
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	0	0
Чистий прибуток (збиток), що належить: власникам материнської компанії	2470	0	0
неконтрольованій частці	2475	0	0
Сукупний дохід, що належить: власникам материнської компанії	2480	0	0
неконтрольованій частці	2485	0	0

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	0	0
Відрахування на соціальні заходи	2510	0	0
Амортизація	2515	0	0
Інші операційні витрати	2520	0	0
Разом	2550	0	0

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період
--------------	-----------	-------------------	-----------------------

			попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Головний бухгалтер

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

26.01.2022

30929821

Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)За 2021 рік
Форма №3-к

Код за ДКУД 1801009

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(0)	(0)
Праці	3105	(0)	(0)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(0)	(0)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(0)	(0)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	0	0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	0	0
Залишок коштів на початок року	3405	0	0
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	0	0

Керівник

Головний бухгалтер

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2022
30929821

Консолідований звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)За 2021 рік
Форма №3-кн

Код за ДКУД 1801010

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	0	0	0	0
Коригування на: амортизацію необоротних активів	3505	0	X	0	X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	0	0	0	0
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	0	0	0	0
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших не грошових операцій	3520	0	0	0	0
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	0	0	0	0
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	0	0	0	0
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	0	0	0	0
Фінансові витрати	3540	X	0	X	0
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) запасів	3551	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	0	0	0	0

Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	0	0	0	0
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	0	0	0	0
Сплачений податок на прибуток	3580	X	0	X	0
Сплачені відсотки	3585	X	0	X	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	0	0	0	0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	X	0	X
необоротних активів	3205	0	X	0	X
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	X	0	X
дивідендів	3220	0	X	0	X
Надходження від деривативів	3225	0	X	0	X
Надходження від погашення позик	3230	0	X	0	X
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	X	0	X
Інші надходження	3250	0	X	0	X
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	X	0	X	0
необоротних активів	3260	X	0	X	0
Виплати за деривативами	3270	X	0	X	0
Витрачання на надання позик	3275	X	0	X	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	0	X	0
Інші платежі	3290	X	0	X	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	X	0	X
Отримання позик	3305	0	X	0	X

Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	X	0	X
Інші надходження	3340	0	X	0	X
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	X	0	X	0
Погашення позик	3350	X	0	X	0
Сплату дивідендів	3355	X	0	X	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	0	X	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X	0	X	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	0	X	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	0	X	0
Інші платежі	3390	X	0	X	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	0	0	0	0
Залишок коштів на початок року	3405	0	X	0	X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	0	0	0	0

Керівник

Головний бухгалтер

Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виплати власникам											
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески до капіталу											
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Викуп акцій											
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець року	4300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник

Головний бухгалтер

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "РСМ УКРАЇНА АУДИТ"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	31840760
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	04080, м.Київ, вул. Нижньоюрківська, 47
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2874
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 113-кя, дата: 24.12.2021
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2021 по 31.12.2021
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 25-11/2021 С 700, дата: 25.11.2021
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 25.11.2021, дата закінчення: 01.06.2022
12	Дата аудиторського звіту	01.06.2022
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	428 543,11
14	Текст аудиторського звіту	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА Акціонерам та Наглядовій раді ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Думка Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" (далі - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року, звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, звіту про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), звіту про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився на зазначену дату, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик (далі - фінансова звітність). На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності. Основа для висловлення думки

Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого Звіту незалежного аудитора. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а саме: з вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності Ми звертаємо увагу на примітки 2 та 32 до фінансової звітності, де зазначається, що 24 лютого 2022 року Російська Федерація здійснила широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Військові дії, що тривають, невизначеність подальшого розвитку подій, включаючи інтенсивність або потенційні строки припинення цих дій можуть суттєво вплинути на економічну ситуацію в країні, а їх наслідки неможливо оцінити з достатнім рівнем передбачуваності. 2 Проаналізувавши існуючі внутрішні, економічні та воєнні чинники невизначеності та враховуючи їх можливий вплив, керівництво Товариства дійшло висновку, що ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у примітках 2 та 32 до фінансової звітності, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання. Ключові питання аудиту Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Страхові резерви та зобов'язання. Страхові резерви є значущими за обсягами та за впливом на діяльність Товариства. Процес визначення страхових резервів супроводжується значним обсягом вхідних даних, оцінок і систем, що аналізуються. Через значущість професійного судження та потенційний вплив на фінансову звітність ми вважаємо оцінку величини страхових резервів ключовим питанням аудиту. Обсяг страхових резервів та зобов'язань станом на 31 грудня 2021 року зазначений у примітці 19 до фінансової звітності та становить 3 211 295 тисяч гривень (валова сума) та 11 345 тисяч гривень (частка перестраховика у страхових резервах) відповідно. При цьому, балансова вартість страхових резервів та зобов'язань (валова сума) становить 95,05% зобов'язань Товариства, а частка перестраховика у страхових резервах складає 0,31% від активів Товариства відповідно. Наші аудиторські процедури щодо оцінки страхових резервів та зобов'язань включали: тестування внутрішнього контролю та існуючого процесу управління ризиками для визначення зобов'язань за страховими договорами. Ми перевірили основні судження і процедури контролю за підготовкою компонентів резервів, за якими не потребується залучення актуарія виходячи з нашого знання галузі та інших очікувань, що ґрунтуються на історичному досвіді Товариства та поточних тенденціях. Ми брали до уваги застосовану послідовність в обліку та методології щодо всіх коштів страхових резервів із урахуванням визнаних актуарних практик, у тому числі, було залучено незалежного актуарія для тестування використаної методології, моделі та припущення із визнаними прикладами актуарної практики. Ми виконали аналітичні процедури, спрямовані на ідентифікацію та аналіз будь-яких незвичайних та/або несподіваних змін. Ми проаналізували розкриття інформації у фінансовій звітності Товариства, яка стосувалась страхових резервів. Інші питання Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, було проведено іншим аудитором, який висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності 30 березня 2021 року. Інша інформація Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Інша інформація складається з: - Річної інформації про емітента, яка має складатися на підставі статей 126 та 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"

з урахуванням вимог статті 122 Закону 3 України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та яка не є фінансовою звітністю Товариства. Річна інформація про емітента буде затверджена після дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію про емітента і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації про емітента на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річною інформацією про емітента та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією про емітента та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація емітента має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією про емітента та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт тих, кого наділено найвищими повноваженнями; - Звітності страховика, яка має складатися Товариством на підставі "Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України", затверджених постановою Правління Національного банку України №123 від 25 листопада 2021 року. Звітність страховика буде затверджена після дати цього Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Звітність страховика і на дату цього Звіту незалежного аудитора ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Звітності страховика. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення зі Звітністю страховика та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між нею та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Звітність страховика має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося зі Звітністю страховика та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт тих, кого наділено найвищими повноваженнями; - Звіту про управління, який складається Товариством на підставі вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та який не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цього Звіту про управління на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Звітом про управління та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Звітом про управління та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Звіт про управління має вигляд такого, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення у Звіті про управління, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів по результатах ознайомлення зі Звітом про управління, які потрібно було б включити до цього Звіту незалежного аудитора. Відповідальність управлінського персоналу Товариства, Наглядової ради за фінансову звітність Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал Товариства несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства. 4 Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та

випуск Звіту незалежного аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Ми також: о ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю; о отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства; о оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Товариства; о доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму Звіті незалежного аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого Звіту незалежного аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі; о оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими. 5 Ми описуємо ці питання в своєму Звіті незалежного аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому Звіті незалежного аудитора, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ о Закон України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року N2258-VIII Інформація у цьому підрозділі Звіту незалежного аудитора надається у відповідності до пунктів 3 та 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII. Нас вперше було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової

звітності Товариства на засіданні Наглядової ради від 19 листопада 2021 року. Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить 1 рік. Аудиторські оцінки. Твердження про ідентифікацію та оцінку нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки викладено у розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства Згідно з МСА 315 "Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища", ми виконали процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності". Під час планування аудиту ми визначили, що завдання з аудиту фінансової звітності Товариства супроводжується високим аудиторським ризиком, складовими якого є: бізнес-ризик Товариства та притаманний йому обліковий ризик. Загальні процедури ідентифікації та оцінки ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, які застосовувалися під час нашого аудиту, включають в себе аналіз середовища внутрішнього контролю Товариства, процесу ідентифікації бізнес-ризиків, доречних для цілей фінансового звітування, оцінювання значущості ризиків, ймовірності їх виникнення, а також прийняття рішень Товариства щодо механізму розгляду цих ризиків; процедури зовнішнього підтвердження та інспектування документів після завершення звітного періоду та системи внутрішнього контролю Товариства, пов'язаною із сплатою дебіторської заборгованості та інших фінансових активів; аналіз регуляторних ризиків; розуміння заходів контролю ІТ; тестування журнальних проводок; аналіз інформації, що отримана у попередніх періодах; виконання аналітичних процедур, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. 6. Нами було отримано розуміння зовнішніх чинників діяльності Товариства, структуру її власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікової політики, цілей та стратегій і пов'язаних із ними бізнес-ризиків, оцінок та оглядів фінансових результатів. Інформація щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності внаслідок шахрайства наведена у підрозділі "Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності" цього розділу Звіту незалежного аудитора нижче. За нашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягає у тому, що Товариство належить до підприємств, які становлять суспільний інтерес, а також із належним Товариству статусом фінансової установи, що здійснює надання послуг зі страхування. Обліковий ризик під час планування аудиту нами ідентифікувався як можливий у питаннях, які описані у розділі "Ключові питання аудиту" цього Звіту незалежного аудитора. Посилання на інформацію у фінансовій звітності для опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності Опис бізнес-ризиків наведений у примітці 3 до фінансової звітності Товариства. Описання облікового ризику наведено у примітках 4 та 6 до фінансової звітності та у розділі "Ключові питання аудиту" цього Звіту незалежного аудитора, де наводяться посилання на відповідні примітки фінансової звітності. Інформація щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності внаслідок шахрайства наведена у підрозділі "Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності" цього розділу Звіту незалежного аудитора нижче. Опис заходів, вжитих для врегулювання ідентифікованих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності На підстав ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми провели наступні аудиторські процедури: - підвищили рівень професійного скептицизму (тобто, підвищили уважність до документації та необхідність у підтвердженні пояснень чи заяв управлінського персоналу Товариства); - призначили відповідний до цих обставин персонал для виконання обов'язкового аудиту, у тому числі, у відповідності до керівництва з аудиту RSM International було призначено другого партнера із

завдання та контролера якості виконання завдання; - збільшили обсяг вибірки та обсяг проведених процедур аналітичного огляду; - досліджували, чи були наявні істотні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року; - оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства; - здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення; - проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів. Період оцінки безперервної діяльності охоплював період не менше дванадцяти місяців від дати затвердження фінансової звітності; - проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. 7

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240 під час планування аудиту ми розглядали схильність Товариства до шахрайства з урахуванням бізнессередовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених в бухгалтерському обліку. Під час планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Товариства щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Товариство. У відповідь на такі запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Товариства, згідно якого ризик шахрайства є контрольованим. Проте, основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Товариства, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути невиявлені. Властиві аудиту обмеження викладені у параграфі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора. Результативність аудиту в частині виявлення порушень За результатами нашого аудиту у випадку виявлення викривлень, крім суто тривіальних помилок, ми повідомляємо про них Наглядовій раді та управлінському персоналу Товариства та застосовуємо професійне судження для кількісної та якісної оцінки їх кумулятивного впливу на показники та розкриття у фінансовій звітності Товариства, а також розглядаємо питання модифікації нашого Звіту незалежного аудитора. Ми не ідентифікували факти шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилок. За результатами нашого аудиту ми не виявили не виправлених викривлень, як б потребували модифікації нашого Звіту незалежного аудитора. Узгодженість Звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для Аудиторського комітету У товаристві функції Аудиторського комітету виконує Ревізійна комісія. Звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Аудиторського комітету (Ревізійної комісії) від 01 червня 2022 року, який складався у відповідності до вимог статті 35 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність". Надання послуг, заборонених законодавством, та незалежність ключового партнера з аудиту та аудиторської фірми від Товариства при проведенні аудиту Нами не надавались Товариству послуги, заборонені законодавством. Твердження про нашу незалежність від Товариства, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у параграфі "Основа для висловлення думки" та "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора. Інформація про інші надані Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з

обов'язкового аудиту, що не розкрито у фінансовій звітності. З дати призначення нас в якості аудитора фінансової звітності Товариства за 2021 рік та до дати цього Звіту незалежного аудитора нами не надавались інші послуги Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарської діяльності (дочірнім підприємствам). 8 Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень Обсяг проведеного аудиту фінансової звітності нами було визначено так, щоб ми могли виконати завдання та отримати прийнятні докази в достатньому обсязі для висловлення нашої думки про те, чи фінансова звітність надає правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан Товариства та його фінансові результати і грошові потоки з урахуванням обґрунтованості облікових оцінок, засобів контролю, а також специфіки галузі, в якій Товариство здійснює свою діяльність. При визначенні загальної стратегії аудиту нами було враховано суттєвість статей фінансової звітності, аудиторську оцінку ризиків за кожною статтею та загальне покриття операцій нашими процедурами, а також ризики, пов'язані з менш суттєвими статтями, які не були включені до загального обсягу нашого аудиту. Опис обсягу та властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора. Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА. Основні відомості про аудиторську фірму: - повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РСМ УКРАЇНА АУДИТ"; - місцезнаходження - Україна, 04080, м. Київ, вул. Нижньоюрківська, 47; - інформація про включення до Реєстру - за №2874 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі у Розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" та у Розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес". Ключовий партнер завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Яна Сахно. о Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР) "Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку" №555 від 22 липня 2021 року №555. Аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" здійснювався у відповідності до договору №25-11/2021 С700 від 25 листопада 2021 року протягом періоду з 25 листопада 2021 року до дати цього звіту. Повне найменування юридичної особи: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС". На нашу думку, розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності на звітну дату здійснено Товариством відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за №768/36390 (примітка 1 до фінансової звітності). Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи. 9 Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес у відповідності до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" (примітка 1 до фінансової звітності). Материнською компанією Товариства є Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED) створена і зареєстрована у Республіці Кіпр під реєстраційним номером HE239493 за юридичною адресою: Республіка Кіпр, м. Нікосія, 1066, Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3 й поверх, 301 (примітка 1 до фінансової звітності). дочірні компанії відсутні (примітка 1 до фінансової звітності). Нормативно-правовими актами НКЦПФР не встановлюються пруденційні показники для страхової діяльності. У зв'язку зі складанням Товариством Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства, повідомляємо наступне: - за даними перевірки інформація, зазначена у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" №

3480-IV від 3 лютого 2006 року, наведена у Звіті про корпоративне управління перевірена; - на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Товариства. Інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами 2021 року, підготовлені ревізійною комісією Як зазначено у Звіті Ревізійної комісії Товариства за 2021 рік, підготовленому 31.05.2022 року, Ревізійною комісією Товариства підтверджено достовірність та повноту даних фінансової звітності за 2021 рік; фактів порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності Ревізійною комісією Товариства не встановлено. Сахно Я.С. Ключовий партнер з аудиту Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100030
01 червня 2022 року Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19 Ідентифікаційний код: 31840760
<https://www.rsm.global/ukraine>

XVI. Твердження щодо річної інформації

Наскільки це нам (особам, які здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію Емітента) відомо, річна фінансова звітність, складена (підготовлена) відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, передбачених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію про розвиток і здійснення господарської діяльності, і стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими він стикається у процесі господарської діяльності.

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення	Вид інформації

	регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	
1	2	3
07.09.2021		Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
19.04.2021		Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів