

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»
за 2023 рік

ЗМІСТ

1.	Організаційна структура та опис діяльності.....	3
2.	Результати діяльності.....	4
3.	Зобов'язання. Управління ризиками та ліквідністю	6
4.	Екологічні аспекти	17
5.	Соціальні аспекти та кадрова політика	17
6.	Дослідження та інновації.....	18
7.	Фінансові інвестиції.....	18
8.	Перспективи розвитку.....	19
9.	Корпоративне управління.....	19
10.	Висновки ревізійної комісії	19

1. Організаційна структура та опис діяльності

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.

Переважна 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:

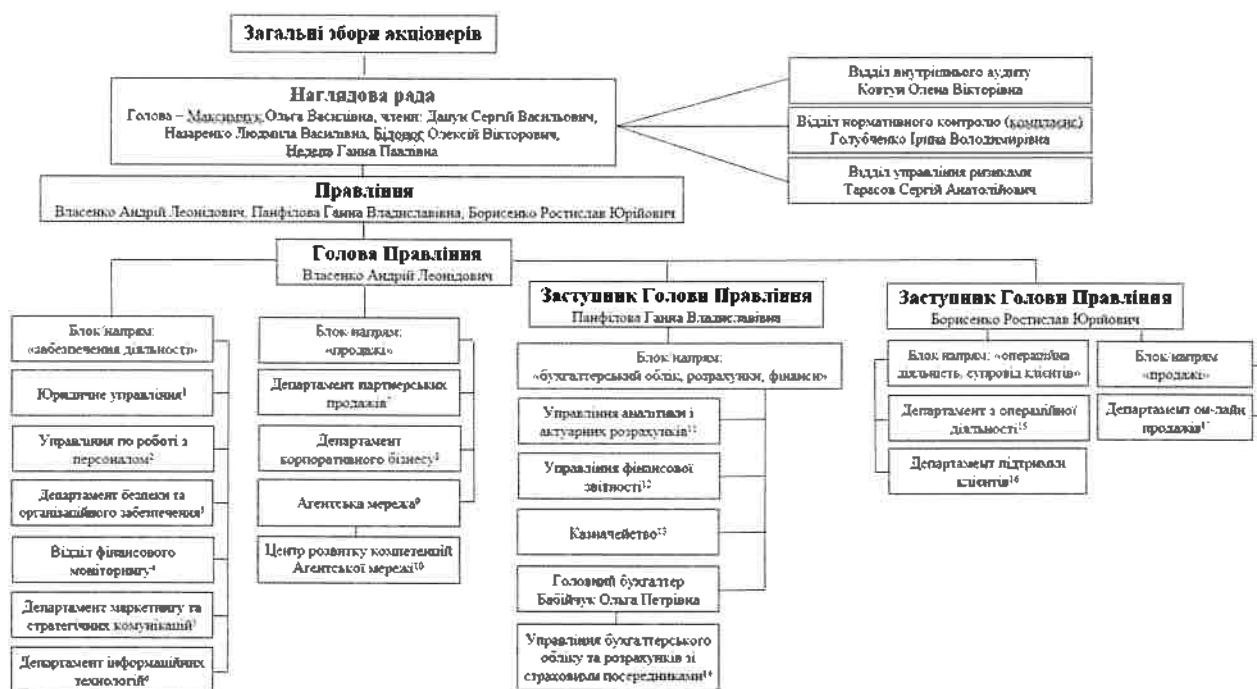
- АТ "ТАСКОМБАНК"
- ПАТ «Універсал Банк»
- ТОВ "ТАС ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"
- ТОВ "ТАС - ФІНАНС КОНСАЛТИНГ"
- ТОВ "АССІСТАС КОНСАЛТИНГ"
- ТОВ "ФК "ЄАПБ"
- ТОВ "ТАС ЛІНК"
- ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»
- ТОВ "ТІ-ІНВЕСТ"
- ПАТ "УНІВЕРСАЛ ТМ"
- АТ "ЗНВКІФ "АСГАРД"
- АТ "СК "ТАС"
- АТ "СГ"ТАС"

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2023 рік

- ТОВ "ЕУЛАЙФ ГРУП"
- НТ "ВНПФ "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ"
- ТОВ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ"
- ТОВ "ПОЛІС.ЮА"

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

Організаційна структура Компанії наведена нижче.



2. Результати діяльності

(у тисячах українських гривень)

Показники	Рік, що закінчився	
	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Результат страхових послуг	70 379	84 934
Дохід від страхування для групи страхових контрактів	313 151	312 792
Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду	77 166	74 646
Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою	(9 271)	(15 950)
Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана за період	19 346	19 668

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2023 рік

Сума контрактної сервісної маржі, визнана за період	107 637	109 373
Суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків, визнаних в прибутку або збитку за період	118 272	125 055
Витрати на страхові послуги, понесені за період	(242 772)	(227 857)
Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти)	(100 240)	(81 512)
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами	(14 853)	(6 793)
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами	(9 407)	(14 497)
Амортизація аквізиційних грошових потоків	(118 272)	(125 055)
Результати за утримуваними контрактами перестрахування	3 264	(7 729)
Результат інвестиційної діяльності	114 689	220 676
Інвестиційний дохід	481 443	327 633
Чистий інвестиційний дохід	517 259	344 314
Чисті прибутки/збитки від припинення визнання фінансових активів і майна	-	-
Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та збитки від знецінення фінансових інструментів	(37 028)	(18 313)
Чисті зміни справедливої вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 212	1 632
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у прибутках та витратах за період)	(366 754)	(106 957)
Вплив часової вартості грошей	(342 806)	(225 881)
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	(337 126)	(224 034)
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)	(5 680)	(1 847)
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)	(23 948)	118 924
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	(23 948)	118 924
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)	-	-
Інші доходи та витрати	(55 119)	(43 286)
Інші доходи	79 971	278 757
Позитивний результат операцій з цінними паперами	7 293	-
Дохід від оренди	10 430	9 010
Курсові різниці	61 372	269 410
Інші доходи	875	337
Інші витрати	(135 090)	(322 042)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	(44 471)	(257 172)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними контрактами перестрахування	94	(126)
Адміністративні витрати	(44 765)	(24 453)

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2023 рік

Витрати на збут	(38 931)	(33 865)
Від'ємний результат операцій з цінними паперами	-	(5 085)
Інші витрати	(7 017)	(1 342)
Фінансовий результат до оподаткування	133 212	254 596
Податок на прибуток	(23 713)	(23 312)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК	109 498	231 284
Інші сукупні доходи	85 423	83 335
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	88 541	(50 339)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	755	13 846
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(9 131)	7 052
СУКУПНИЙ ДОХІД	194 921	314 619

3. Зобов'язання. Управління ризиками та ліквідністю

Зобов'язання

Зміни в балансовій вартості зобов'язань за страховими контрактами (узгодження від залишку на початок періоду до залишку на кінець періоду), (п. 100 IFRS 17) за 2023 рік:

	Чисті зобов'язання за компонентом залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків) - LRC	Компонент збитків - LC	Зобов'язання за страховим і вимогами - LIC	Всього
Баланс на початок періоду	-3 313 864	-26 916	-133 175	-3 473 955
- Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами				
- Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	-3 311 179	-26 916	-133 245	-3 471 340
- Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами	-2 685		70	-2 615
- Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями				
Результат страхових послуг	194 951	-9 403	-115 093	70 455
Дохід від страхування для групи страхових контрактів	313 223			313 223
Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду:	77 167			77 167
- Очікувані страхові виплати за період (за виключенням інвестиційної компоненти - NDIC)	39 598			39 598
- Очікувані страхові витрати за період	37 568			37 568

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2023 рік

Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою (лише ті, що стосуються надання послуг поточного та минулого періодів)	-9 271			-9 271
Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана в прибутку або збитку за період	19 346			19 346
Сума контрактної сервісної маржі, визнана в прибутку або збитку за період	107 709			107 709
Суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків, визнаних в прибутку або збитку за період	118 272			118 272
Витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду	-118 272	-9 403	-115 093	-242 768
Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти - NDIC)			-100 240	-100 240
- Страхові вимоги за період			-44 657	-44 657
- Інші понесені витрати за період			-55 583	-55 583
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані з зобов'язанням за страховими вимогами (LIC))			-14 853	-14 853
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами (збитків за групами обтяжливих контрактів і сторнування таких збитків - LC)		-9 403		-9 403
- Компонента збитків, вперше визнана в періоді				
- Сторнування/переоцінка компоненти збитків				
- Коригування на підставі досвіду				
Амортизація аквізиційних грошових потоків	-118 272			-118 272
Результати за утримуваними контрактами перестрахування	3 264			3 264
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	-265 754		-101 000	-366 754
Інвестиційні компоненти, виключені з доходу від страхування та витрат на страхові послуги	246 807		-246 807	
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	-358 364	-2 710	-5 680	-366 754
Вплив часової вартості грошей	-335 208	-1 919	-5 680	-342 806
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	-335 208	-1 919		-337 126
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)			-5 680	-5 680

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2023 рік

Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)	-23 156	-792		-23 948
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	-23 156	-792		-23 948
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)				
Інші ефекти (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	-41 990	-1 071	-1 316	-44 377
- Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	-42 084	-1 071	-1 316	-44 471
- Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за перестраховими контрактами	94			94
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у Інших доходах та витратах за період - OCI)				
Вплив зміни фінансового ризику (зміна ставки дисконтування)				
- Вплив зміни фінансового ризику на зобов'язання на залишок покриття (LRC)				
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)				
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами				
Грошові потоки за період	-411 987		356 719	-55 268
Премії, одержані за випущеними страховими контрактами	-587 384			-587 384
Комісійна винагорода за страховими контрактами				
Аквізиційні грошові потоки	174 739			174 739
Інші витрати на страхові послуги, сплачені у зв'язку з випущеними страховими контрактами				
Здійснені страхові виплати			298 531	298 531
Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями				

Зміни в балансовій вартості зобов'язань за страховими контрактами (узгодження від залишку на початок періоду до залишку на кінець періоду), (п. 101 IFRS 17), за 2023 рік:

	Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик	Контрактна сервісна маржа	Всього
Баланс на початок періоду	-2 609 084	-61 486	-803 384	-3 473 955
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами				

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2023 рік

Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	-2 606 469	-61 486	-803 384	-3 471 340
Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами	-2 615			-2 615
Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями				
Результат страхових послуг	-55 974	-10 111	139 804	73 718
Зміни, пов'язані з поточними послугами	-25 829	19 382	107 709	101 262
Сума контрактної сервісної маржі, визнана в прибутку або збитку для відображення передання послуг			107 709	107 709
Зміни в коригуванні на нефінансовий ризик, що не пов'язані з майбутніми послугами або минулими послугами		19 382		19 382
Коригування на підставі досвіду	-29 092			-29 092
Результати за утримуваними контрактами перестраховування	3 264			3 264
Зміни, пов'язані з майбутніми послугами	-15 293	-29 493	32 094	-12 691
Вплив контрактів, що були первісно визнані протягом періоду (CSM)	128 731	-14 931	-113 800	
Зміни в оцінках, які коригують контрактну сервісну маржу	-131 205	-14 689	145 894	
Змін в оцінках, які не коригують контрактної сервісної маржі (первісне визнання обтяжливих контрактів)	-1 738	-439		-2 177
Змін в оцінках, які не коригують контрактної сервісної маржі (збитків за групами обтяжливих контрактів і сторнування таких збитків)	-11 081	566		-10 514
Коригування на підставі досвіду				
Зміни за утримуваними контрактами перестраховування				
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані із страховими вимогами за подіями, що сталися)	-14 853			-14 853
Зміни за страховими контрактами	-14 853			-14 853
Зміни за утримуваними контрактами перестраховування				
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	-265 754		-101 000	-366 754
Вплив часової вартості грошей страхування	-241 806		-101 000	-342 806
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування) страхування	-23 948			-23 948
Вплив часової вартості грошей перестраховування				
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування) перестраховування				

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2023 рік

Інші ефекти (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	-40 745	-531	-3 101	-44 377
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	-40 839	-531	-3 101	-44 471
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними перестраховими контрактами	94			94
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у Інших доходах та витратах за період - OCI)				
Вплив зміни фінансового ризику (зміна ставки дисконтування)				
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами				
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними перестраховими контрактами				
Грошові потоки за період	-55 268			-55 268
Премії, одержані за випущеними страховими контрактами	-587 384			-587 384
Комісійна винагорода за страховими контрактами				
Аквізиційні грошові потоки	174 739			174 739
Здійснені страхові виплати	298 531			298 531
Адміністративні витрати	55 583			55 583
Грошові потоки за утримуваними договорами перестрахування	3 262			3 262
Баланс на кінець періоду	-3 026 825	-72 129	-767 681	-3 866 636
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами				
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	-3 030 830	-72 129	-767 681	-3 870 641
Баланс на кінець періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами	4 005			4 005
Баланс на кінець періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями				

Кредиторська заборгованість

	31.12.2023	31.12.2022
Фінансова кредиторська заборгованість		
Заборгованість перед страховими посередниками	22 155	12 155
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7 554	4 251
Всього фінансова кредиторська заборгованість	29 709	16 407
Інша кредиторська заборгованість (нефінансова)		
Заборгованість за отриманими авансами	134 728	109 721
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	10 905	8 458

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2023 рік

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	13	25 095
Інші зобов'язання	907	447
Всього інша кредиторська заборгованість (нефінансова)	146 553	143 721
Всього кредиторська заборгованість	176 262	160 128

Забезпечення

	Забезпечення на виплату відпусток	Забезпечення наступних витрат на виконання судових рішень	Забезпечення наступних витрат на комісійну винагороду страхових посередників	Інші забезпечення	Разом
Балансова вартість на кінець 2021 року	8 527	77	27 536	11	36 151
збільшення/(зменшення) існуючих резервів	(667)	(66)	(7 265)	(9)	(8 007)
Балансова вартість на кінець 2022 року	7 860	11	20 271	2	28 144
збільшення/(зменшення) існуючих резервів	5 232	(9)	(7 321)	113	(1 985)
Балансова вартість на кінець 2023 року	13 092	2	12 950	115	26 159

Відстрочені податкові активи та зобов'язання

Відкладені податки представлені у балансі в таких сумах:

	31.12.2023	31.12.2022
Відкладені податкові активи	-	9 031
Відкладені податкові зобов'язання	2 493	-
Всього	2 493	9 031

Управління ризиками та ліквідністю

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 оцінки зобов'язань Страхової компанії, 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 зобов'язань.

Зазначені ризики послаблюються завдяки диверсифікації портфеля договорів страхування та диверсифікації за географічними регіонами України.

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.

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.

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2023 рік

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 31.12.2023			
	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Фінансові активи				
Цінні папери	1 992 845	502 641	146 178	2 641 664
Довгострокові депозити	-	-	-	-
Короткострокові депозити	553 978	197 071	163 861	914 911
Грошові кошти та їх еквіваленти	444 003	294 093	-	738 097
Фінансова дебіторська заборгованість	8 257	2 805	248	11 310
Всього	2 999 083	996 610	310 287	4 305 982
Фінансові зобов'язання				
Фінансова кредиторська заборгованість	29 153	-	556	29 709
Зобов'язання за страховими контрактами	2 855 335	805 257	210 125	3 870 717
Всього зобов'язання	2 884 488	805 257	210 681	3 900 426
Чиста позиція	114 595	191 353	99 606	405 556

	Станом на 31.12.2022			
	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Фінансові активи				
Цінні папери	1 256 008	425 981	97 403	1 779 392
Довгострокові депозити	-	-	-	-
Короткострокові депозити	781 446	475 264	180 519	1 437 229
Грошові кошти та їх еквіваленти	497 152	9 479	63	506 695
Фінансова дебіторська заборгованість	16 681	3 243	326	20 250
Всього	2 551 287	913 967	278 311	3 743 565
Фінансові зобов'язання				
Фінансова кредиторська заборгованість	16 407	-	-	16 407
Зобов'язання за страховими контрактами	2 470 973	796 193	204 174	3 471 340
Всього зобов'язання	2 487 380	796 193	204 174	3 487 747
Чиста позиція	63 907	117 774	74 137	255 818

	Рік, що закінчився 31.12.2023			
	Вплив долару США		Вплив Євро	
	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про сукупні доходи	47 838	Не очікується	24 902	Не очікується

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2023 рік

	Рік, що закінчився 31.12.2022			
	Вплив долару США		Вплив Євро	
	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про сукупні доходи	29 444	Не очікується	18 534	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 31.12.2023 р.:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Довгострокові депозити	-	-	-	-
Короткострокові депозити	553 978	197 071	163 861	914 911
Облігації внутрішньої державної позики	1 658 518	40 519	-	1 699 037
Облігації зовнішньої державної позики	-	275 770	62 342	338 112
Облігації підприємств	334 327	186 353	83 836	604 515
Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок	2 546 823	699 713	310 039	3 556 574

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2022 р.:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Довгострокові депозити	-	-	-	-
Короткострокові депозити	781 446	475 264	180 519	1 437 229
Облігації внутрішньої державної позики	889 986	69 625	-	959 611
Облігації зовнішньої державної позики	-	246 311	54 713	301 024
Облігації підприємств	366 022	110 045	42 690	518 758
Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок	2 037 454	901 245	277 923	3 216 621

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за роки, що закінчилися 31 грудня 2023 та 2022 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			
	31.12.2023		31.12.2022	
	5%	-5%	5%	-5%
Чистий вплив на звіт про сукупні доходи	10 998	(10 998)	7 924	(7 924)

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2023 рік

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Компанії подані нижче:

Середньорічні процентні ставки за 2023 рік			
Фінансові активи	гривні	долар	євро
Довгострокові депозити (більше 12 міс)	10,95%-18,5%	3,5%-4,0%	1,75%-2,5%
Короткострокові депозити (2-12 міс)	15,0%-19,0%	3,0%	1,5%-1,75%
Облігації внутрішньої державної позики	12,7%-24,0%	3,9%-4,8%	-
Облігації зовнішньої державної позики	-	6,3%-9,75%	3,95%
Облігації підприємств	20,0%-22,0%	4,0%-5,0%	4,0%

Середньорічні процентні ставки за 2022 рік			
Фінансові активи	гривні	долар	євро
Довгострокові депозити (більше 12 міс)	10,95%-12,3%	3,7%	2,25%
Короткострокові депозити (2-12 міс)	8%-19,5%	3%-3,8%	1,5%-2,5%
Облігації внутрішньої державної позики	11,1%-17%	3,76%-3,9%	-
Облігації зовнішньої державної позики	-	6,3%-9,75%	3,95%
Облігації підприємств	9%-22%	4-5%	4%

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:

	31.12.2023	31.12.2022
Довгострокові депозити	-	-
Короткострокові депозити	914 911	1 437 229
Цінні папери	2 641 664	1 779 392
Грошові кошти та їх еквіваленти	738 097	506 695
Дебіторська заборгованість фінансова	11 310	20 250
Всього	4 305 982	3 743 566

Компанія здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань 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

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2023 рік

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, понесеним 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 31.12.2023 р. та 31.12.2022 р. строки погашення зобов'язань Компанії такі, як узагальнено нижче:

На 31.12.2023	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 роки
Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками	22 155	-	-	-
Інша фінансова кредиторська заборгованість	7 554	-	-	-
Зобов'язання за страховими контрактами	345 480	572 747	797 382	2 155 108
Всього	375 189	572 747	797 382	2 155 108

На 31.12.2022	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 роки
Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками	12 155	-	-	-
Інша фінансова кредиторська заборгованість	4 251	-	-	-
Зобов'язання за страховими контрактами	306 225	411 194	633 042	2 120 879
Всього	322 631	411 194	633 042	2 120 879

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.

Станом на 31.12.2023р. активи Компанії розміщені у фінансових інструментах з наступним рейтингом:

Рейтинг	Цінні папери	Короткострокові депозити	Грошові кошти та їх еквіваленти	Всього
uaA	83 836	-	-	83 836
uaA+	367 550	-	-	367 550
uaAAA	-	914 911	734 233	1 649 144
uaAA	153 130	-	3 863	156 993
uaAA+	-	-	1	1
державні цінні папери	2 037 149	-	-	2 037 149
Всього	2 641 665	914 911	738 097	4 294 673

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне) за 2023 рік

Станом на 31.12.2022р. активи Компанії розміщені у фінансових інструментах з наступним рейтингом:

Рейтинг	Цінні папери	Коротко-строкові депозити	Грошові кошти та їх еквіваленти	Всього
uaA	42 690	-	-	42 690
uaA+	356 677	-	-	356 677
uaAAA	7 780	1 304 900	504 263	1 816 943
uaBBB	3 638	-	-	3 638
uaAA	107 972	-	1 993	109 965
uaAA+	-	132 329	439	132 768
державні цінні папери	1 260 634	-	-	1 260 634
Всього	1 779 392	1 437 229	506 695	3 723 316

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.

4. Екологічні аспекти

У зв'язку з тим що Компанія здійснює свою діяльність у сфері надання послуг зі страхування життя, вона не здійснює негативного впливу на навколишнє природне середовище, а саме: не здійснює викидів парникових газів та інших забруднюючих речовин та відходів виробництва.

Також слід зазначити, що у своїй господарській діяльності Компанія застосовує принципи раціонального використання води та економічного споживання електричної енергії.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Загальна кількість працівників АТ «СК «ТАС» (приватне) складає 94 працівника.

Компанія створює рівні можливості для працюючих чоловіків та жінок у процесі працевлаштування та прийнятті управлінських рішень. Частка жінок на керівних посадах станом на 31 грудня 2023 становить 68%.

В компанії працює 5% осіб з обмеженими можливостями від загальної кількості працюючих.

Кадрова політика Компанії спрямована на підвищення професіоналізму працівників, покращення умов та безпеки праці.

Соціальна політика компанії щодо персоналу спрямована на забезпечення необхідних умов праці, зменшення плинності кадрів та соціального захисту працівників.

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне) за 2023 рік

Соціальний пакет включає в себе: добровільне медичне страхування працівників, страхування життя працівників, надання матеріальної допомоги у разі критичних ситуацій, народження дитини, забезпечення корпоративним мобільним зв'язком, можливість підвищення кваліфікації.

Система управління персоналом побудована відповідно до законодавства України та внутрішніх правил. Політика з управління персоналом регламентує процеси пошуку та підбору персоналу, винагороди, навчання та розвитку працівників. Компанія забезпечує навчання та розвиток співробітників за допомогою професійних тренінгів, участі у конференціях, інших профільних заходах.

В Компанії діє Кодекс корпоративної етики, в якому відображені основні цінності Компанії та принципи корпоративної поведінки. Компанією забезпечується дотримання прав людини і боротьба з корупцією та хабарництвом шляхом дотримання чинного законодавства України та політик Компанії.

Щорічно реалізуються ініціативи, спрямовані на підтримку здорового способу життя. Такі заходи не лише покращують фізичну та спортивну форму працівників, а і підвищують рівень неформальних комунікацій в середині колективу.

Для забезпечення охорони праці, безпечних та комфортних умов праці працівників проводиться постійний моніторинг робочих місць та приміщень у офісі. Всі працівники мають можливість працювати дистанційно та забезпечуються усіма необхідними технічними засобами.

Працівники АТ «СК «ТАС» (приватне) постійно проходять навчання з техніки пожежної безпеки, та отримують інструктажі з охорони праці. Питання умов оплати праці в АТ «СК «ТАС» (приватне) врегульовані у відповідності до чинного законодавства України з праці, Положення про оплату праці, Правил внутрішнього трудового розпорядку. Вони обумовлюють виплати співробітникам усіх рівнів та зміни окладів. АТ «СК «ТАС» (приватне) надає рівні можливості у працевлаштуванні, професійному і особистому зростанні всім співробітникам.

Компанія долучається до благодійних та соціальних ініціатив.

6. Дослідження та інновації

24 лютого 2022 року в Україні був запроваджений воєнний стан. Протягом 2022-2023 років Компанія продовжила виконувати свою стратегію - забезпечення безперебійної роботи Компанії та 100% виконання всіх клієнтських зобов'язань. З метою забезпечення безперервного, повного та швидкого виконання своїх зобов'язань перед клієнтами в компанії було продовжено ряд інновацій, які були запроваджені раніше. Зокрема:

- пріоритетним напрямком розвитку залишається інструмент онлайн виписки договорів страхування, за допомогою якого в режимі спілкування з клієнтом передається вся інформація по договору страхування. Інструмент продовжує розвиватись;
- вдосконалюється система бізнес-аналізу та аналізу операційних процесів в режимі реального часу (з використанням новітніх інструментів Business Intelligence і візуалізації результатів), яка дозволяє керівництву компанії і керівникам відповідних напрямків оперативно реагувати на зміни та приймати управлінські рішення для збільшення ефективності;
- оновлений «Кабінет клієнта», де клієнти можуть оперативно побачити всю інформацію по договору, при бажанні змінити умови договору, оплатити черговий платіж, чи порахувати викупну суму. Цей інструмент повинен збільшити ефективність компанії та мати позитивний вплив на лояльність клієнтів до компанії.
- Компанія вивчає можливості та переваги використання штучного інтелекту у власній діяльності.

7. Фінансові інвестиції

	31.12.2023	31.12.2022
Цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 531 815	960 416
Цінні папери за амортизованою собівартістю	1 109 849	818 976
Короткострокові депозити	914 911	1 437 229

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2023 рік

Всього фінансові інвестиції	3 556 574	3 216 621
-----------------------------	-----------	-----------

Цінні папери в портфелі Компанії представлені такими категоріями:

	31.12.2023	31.12.2022
Облігації внутрішньої державної позики	1 699 037	959 611
Облігації підприємств	604 515	518 758
Облігації зовнішньої державної позики	338 112	301 024
Всього портфель цінних паперів	2 641 664	1 779 392

8. Перспективи розвитку

У зв'язку з введенням в Україні воєнного стану з 24 лютого 2022р. керівництво компанії не може зробити жодних прогнозів щодо перспектив розвитку у 2024 році галузі страхування життя та Компанії зокрема.

Основна стратегія на 2024 рік - забезпечення безперебійної роботи Компанії та 100% виконання всіх клієнтських зобов'язань.

Компанія продовжить підтримку існуючих каналів продажів та розвиток альтернативних.

9. Корпоративне управління

АТ «СК «ТАС» (приватне) не відноситься до емітентів цінних паперів, цінні папери яких допущені до торгів на фондових біржах або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію тому інформацію про корпоративне управління у цьому звіті не розкриває.

Разом з тим, слід зазначити, що відповідно до вимог статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006 р. (із змінами) Компанія зобов'язана складати Звіт про корпоративне управління як фінансова установа утворена у формі акціонерного товариства (страховика), як емітент цінних паперів та підприємство, що становить суспільний інтерес. Таким чином, інформація щодо корпоративного управління АТ «СК «ТАС» (приватне) наведена саме у Звіті про корпоративне управління як фінансової установи, утвореної у формі акціонерного товариства (страховика).

10. Висновки ревізійної комісії

Відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» №514-VI від 17.09.2008р. та Статуту АТ «СК «ТАС» (приватне) була проведена ревізійна перевірка фінансово-господарської діяльності Компанії за 2023 рік. Ревізійною комісією зроблені наступні висновки:

- Ревізійна комісія підтверджує, що фінансова звітність Компанії за 2023 рік підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативних вимог щодо ведення бухгалтерського обліку ті звітності в Україні, є повною та достовірною, тобто підготовлена таким чином, щоб забезпечити у всіх істотних аспектах відображення облікових та звітних даних про фінансову і господарську діяльність, активів, капіталу та зобов'язань станом на 31.12.2023р. і фінансових результатів діяльності Компанії за 2023 рік, виходячи з вимог чинного законодавства України про бухгалтерський облік і звітність та облікової політики Компанії;
- Ревізійна комісія підтверджує, що основні фінансові та нефінансові показники Річного звіту Компанії за 2023 рік, підготовлені відповідно до чинного законодавства України, внутрішніх політик та регламентів Компанії, є достовірними, тобто не містять некоректної або недійсної інформації, здатної сформулювати неправильне уявлення щодо результатів діяльності Компанії за

Звіт про управління АТ «СК «ТАС» (приватне)
за 2023 рік

2023 рік і зробити істотний негативний вплив на правильність рішень, прийнятих акціонерами АТ «СК «ТАС» (приватне) на підставі зазначеної інформації;

- Ревізійною комісією не були виявлені факти ведення фінансово-господарської діяльності з істотним порушенням законодавства, інтересів Компанії та її акціонерів або значних порушень зобов'язань перед контрагентами.

Голова Правління **Андрій ВЛАСЕНКО**

(підпис)

Головний бухгалтер **Ольга БАБІЙЧУК**

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 11 квітня 2024 року

