

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"**  
*щодо річної фінансової звітності*  
**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"**

станом на 31 грудня 2024 року

## **Зміст**

I.	Звіт щодо Фінансової звітності	3
II.	Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів	7
	Річна фінансова звітність	11

"23" квітня 2025 року

м. Київ

Цей звіт адресується :

- Акціонерам та керівництву АТ "СК "ТАС" (приватне);
- Наглядові раді АТ "СК "ТАС" (приватне);
- Національному банку України;
- НКЦПФР

## **I. Звіт щодо 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 2024 року, звіту про сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог законодавства України щодо фінансового звітування.

### ***Основа для думки***

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. 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 привертаємо увагу до Примітки 2, в якій наведено інформацію про очевидний негативний вплив війни, яка триває та наводяться окремі відомості про вплив цього питання на діяльність Товариства. Зазначена інформація вказує, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво Товариства стежить за станом розвитку поточної ситуації в Україні, що зумовлена повномасштабним військовим вторгненням в Україну, і вживає заходи, які зазначені у примітці 2, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо та забезпечення постійної операційної діяльності. Однак продовження військових дій може призвести до негативних наслідків у діяльності Товариства.

Наша думка з цього питання не була модифікована.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за звітний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формування думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

<i>Питання, які ми визначили таким ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті</i>	<i>Як ключове питання розглядалося під час аудиту</i>
<p><b>Зобов'язання на залишок покриття за договорами на страхування життя</b></p> <p>Процес визначення страхових резервів супроводжується значним обсягом вхідних даних, оцінок і систем, що досліджуються. Компанія використовує суттєві облікові та професійні судження в даному ключовому питанні, тому ми вважаємо оцінку величини страхових резервів ключовим питанням аудиту.</p> <p>Розмір Страхових зобов'язань станом на 31 грудня 2024 року зазначений у примітці 18 до фінансової звітності та становить 4 339 610 тис. грн. (включає в себе Зобов'язання за страховими вимогами – LIC та Зобов'язання на залишок покриття – LRC ). Розмір страхових резервів та зобов'язань становить 94,5 відсотків від загального розміру зобов'язань Товариства.</p> <p>Складні моделі, що використовують прогнози припущення, є вразливими до упередженості з боку управлінського персоналу або до ризику у непослідовності застосування, Визначення теперішньої вартості майбутніх грошових потоків також вимагає застосування складних формул та розрахунків, які можуть технічно не належним чином працювати або ґрунтуватися на неправильних припущеннях.</p> <p>З огляду на це оцінку зобов'язань на залишок покриття за договорами страхування життя було визначено нами як ключове питання аудиту.</p>	<p>Наші аудиторські процедури щодо ключового питання включали наступне:</p> <p>Оцінка точності та надійності ключових елементів даних, використаних у прогнозах грошових потоків.</p> <p>Перевірка доречності принципу послідовності в обліку та методології розрахунку залишку покриття (LRC) із урахуванням визнаних актуарних практик, фінансової моделі та припущень актуарія Товариства.</p> <p>Виконання аналітичних процедур, спрямованих на ідентифікацію та аналіз будь-яких незвичних або несподіваних змін у показниках страхових зобов'язань. Зокрема, це стосувалося одиниць покриття та ставок дисконтування, які ми зіставляли із безризиковими ставками, що наводяться в загальнодоступних зовнішніх джерелах.</p> <p>Аналіз розкриття інформації у примітках до фінансової звітності Товариства, які пояснюють складові частини страхових зобов'язань на залишок покриття, з метою забезпечення належного розкриття показників відповідно до МСФЗ 17.</p>

### **Пояснювальний параграф**

Ми привертаємо увагу до Примітки 4 «Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики», в якій наводиться інформація про основні припущення та особливості застосування МСФЗ 17. Цей стандарт застосовується до звітного року та до порівняльних даних за минулий 2023 рік та має суттєвий вплив як на розмір страхових

зобов'язань, так і на фінансовий результат Товариства. Ми не модифікували аудиторську думку з цього питання.

### ***Інша інформація***

#### ***Звіт про управління***

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті про управління підготовленого ним за Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Законом України "Про страхування", який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про управління та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена в Звіті про управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звіті про управління з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

### ***Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність***

Управлінський персонал 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 несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Загальні збори учасників Товариства несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- 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 невиявлення 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;

- 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;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті 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 аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- 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 подання.

Ми повідомляємо Наглядовій раді, разом з іншими питаннями інформацію про суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та інформуємо її 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.

Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Баран Євгеній.

## II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

### **Дотримання вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 р. № 2258-VIII**

Відповідно до статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" за 2024 рік:

*Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит (повне найменування, місцезнаходження, інформація про включення до Реєстру).*

ТОВАРИСТВО 3 ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-  
АУДИТ КРОУ"

Код ЄДРПОУ – 30634365.

Місцезнаходження - 01133, місто Київ, бульвар  
Лесі Українки, 10, оф.61.

Фактичне місцезнаходження - 04073, м. Київ,  
проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-  
205.

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської  
діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської  
діяльності № 2248.

*Найменування органу, який  
призначив суб'єкта аудиторської  
діяльності на проведення  
обов'язкового аудиту.*

Ми були призначені на проведення аудиту  
згідно протоколу Позачергових загальних зборів  
акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО  
ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС".

*Дата призначення суб'єкта  
аудиторської діяльності*

"27" листопада 2024 р.

*Загальна тривалість  
виконання аудиторського завдання  
без перерв з урахуванням  
продовження повноважень, які мали  
місце, та повторних призначень*

Третій рік

*Опис та оцінка ризиків щодо  
суттєвого викривлення інформації у  
фінансовій звітності, що  
перевіряється, зокрема внаслідок  
шахрайства*

Ризик суттєвого викривлення – це ризик того,  
що фінансова звітність, яка ще не перевірялася  
аудитором у процесі аудиту, містить суттєві  
викривлення. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого  
викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема  
внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі  
"Ключові питання аудиту".

*Посилання на відповідну  
статтю або інше розкриття  
інформації у фінансовій звітності для  
кожного опису та оцінки ризику  
суттєвого викривлення інформації у  
звітності, що перевіряється*

Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого  
викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами,  
пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан  
"Страхові зобов'язання", а також статтею "Результат  
страхових послуг" "Звіту про сукупні доходи" в частині  
визнання розміру страхових резервів (примітка 18).

*Стислий опис заходів,  
вжитих аудитором для  
врегулювання таких ризиків.*

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для  
врегулювання таких ризиків та основні застереження  
наведені вище у параграфі "Ключові питання аудиту".

*Основні застереження щодо  
таких ризиків*

*Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством*

*Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету*

*Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту*

*Інформація про інші надані аудитором Товариства або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності*

*Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень*

Під час аудиту ми не виявили таких порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Товариством.

Нами на виконання вимог статті 35 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" був складений додатковий звіт для Наглядової ради Товариства.

Він був направлений до уваги Голови Наглядової ради Товариства.

Підтверджуємо, що цей аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради від 23 квітня 2025 р.

АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" та її співробітники не надавали Товариству послуг, заборонених законодавством. ТОВ АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" та її співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, включно із ключовим партнером з аудиту, є незалежними від Товариства.

АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" в 2024 році та в поточному періоді 2025 року не надавала інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту та послуг, Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання.

Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо фінансової звітності Товариства.

Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує.

**Щодо вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 555 від 22 липня 2021 р.**

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених НКЦПРФ №555 від 22 липня 2021 р., нами надається додаткова інформація, яка стосується річної фінансової звітності за 2024 рік ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" (далі – АТ "СК "ТАС" (ПРИВАТНЕ), Товариство).

## **Загальна частина**

Повне найменування юридичної особи ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"  
Код за ЄДРПОУ: 30929821  
Місцезнаходження: Україна, 01001, місто Київ, вулиця Руставелі Шота, будинок 16

Перелік учасників (акціонерів) (фізичні особи - прізвище, ім'я та по батькові; юридичні особи - найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження), які є власниками 5% і більше акцій (часток) на дату складання аудиторського висновку із зазначенням фактичної кількості цього розміру Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED) – 100 відсотків.  
Країна реєстрації – Республіка Кіпр,  
Реєстраційний номер HE 239493, дата реєстрації 08.10.2008 р.,  
Місцезнаходження: Кіпр, м. Нікосія, 1066, вул. Менандру, буд. 3, Глафкос Таувер, 3-й поверх, офіс 301;

На нашу думку, Товариство повністю розкриває інформацію щодо інформації про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на дату аудиту, відповідно до вимог законодавства. Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) - Тігіпко Сергій Леонідович, який опосередковано володіє 100 відсотками акцій юридичної особи.

Структура власності Товариства відповідає застосуванню вимогам Положення про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163.

Станом на звітну дату 31 грудня 2024 року та станом на поточну дату материнське підприємство компанії – це Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED), Республіка Кіпр, м. Нікосія, 1066, Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3 й поверх, 301.

Станом на звітну дату Річної фінансової звітності (31 грудня 2024 року) та станом на поточну дату у Товариства відсутні дочірні компанії.

Станом на звітну дату Річної фінансової звітності (31 грудня 2024 року) та станом на дату складання цього аудиторського звіту Товариство не являлося контролером небанківської фінансової групи.

Товариство є учасником банківської групи "ТАС" у складі юридичних осіб, зазначених у примітці 1 до фінансової звітності.

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес.

### **Щодо розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР**

Вимоги Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 01 жовтня 2015 року, не поширюються на Товариство.

**Звітуйте відповідно до вимог статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"**

**Думка**

На нашу думку, Звіт про корпоративне управління не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління прийнятим у Товаристві. Дане твердження стосується наступної інформації:

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

Інші розділи Звіту про корпоративне управління були перевірені нами. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно Звіту про корпоративне управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту. Інші розділи Звіту про корпоративне управління не суперечать фінансовій звітності та нашим знанням про Товариство, отриманим під час аудиту.

**Ключовий партнер із завдання з аудиту  
АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"**

Реєстраційний номер аудитора  
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721

**Генеральний директор  
АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"**

Реєстраційний номер аудитора  
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530



**Євгеній БАРАН**

**Олександр ДЕНИСЮК**

**Відомості про аудиторську фірму**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 – адреса для листування

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

Телефон: (044) 337 20 38;

Код ЄДРПОУ: 30634365

Веб-сайт: <https://www.crowe.com/ua/croweinterauidit>

Дата і номер договору на проведення аудиту №1327/1111 від 18 грудня 2024;

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 18 грудня 2024 р. – 23 квітня 2025 р.

"23" квітня 2025 р.

м. Київ Україна

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

*за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року*

## ЗМІСТ

<b>ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА .....</b>	<b>1</b>
<b>ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН .....</b>	<b>2</b>
<b>ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ .....</b>	<b>4</b>
<b>ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ .....</b>	<b>6</b>
<b>ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ .....</b>	<b>7</b>
1. Загальна інформація.....	8
2. Основа підготовки фінансової звітності .....	10
3. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність .....	11
4. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики .....	12
5. Основні облікові оцінки та припущення.....	35
6. Управління страховими та фінансовими ризиками .....	37
7. Справедлива вартість фінансових інструментів .....	42
8. Основні засоби.....	45
9. Нематеріальні активи .....	46
10. Інвестиційна нерухомість .....	46
11. Запаси .....	48
12. Фінансові інвестиції .....	48
13. Фінансові активи .....	49
14. Дебіторська заборгованість .....	49
15. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	50
16. Статутний капітал .....	50
17. Капітал у дооцінках та інші фонди.....	50
18. Зобов'язання зі страхової діяльності.....	51
19. Кредиторська заборгованість .....	59
20. Забезпечення .....	59
21. Податок на прибуток.....	60
22. Дохід від страхування .....	61
23. Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами.....	61
24. Фінансові доходи та витрати, пов'язані з договорами страхування.....	61
25. Інвестиційні доходи .....	61
26. Інші доходи та інші витрати.....	62
27. Операції з пов'язаними особами.....	63
28. Умовні активи та зобов'язання .....	68
29. Події після дати балансу.....	68

## **ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

Керівництво ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Страхова Компанія «ТАС» (надалі – Компанія) 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 перекручень внаслідок недобросовісних дій чи помилок.

При підготовці фінансової звітності керівництво відповідальне за:

- належний вибір та застосування облікової політики;
- подання інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність;
- достовірність, порівнянність та зрозумілість;
- 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 Компанії;
- здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також несе відповідальність за:

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

**В.о. Голови правління**

**Ганна ПАНФІЛОВА**

**Головний бухгалтер**



**Ольга БАБІЙЧУК**

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН станом на 31 грудня 2024 року

(у тисячах українських гривень)

	При- мітки	На 31.12.2024	На 31.12.2023
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	15	809 539	738 097
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12	2 218 170	1 531 815
Фінансові інвестиції за амортизованою вартістю	12	1 725 420	2 024 760
Дебіторська заборгованість	14	26 534	13 246
Витрати майбутніх періодів		522	252
Оборотні запаси	11	2 443	2 362
Інвестиційна нерухомість	10	198 431	196 006
Основні засоби	8	64 073	62 640
Нематеріальні активи	9	6 842	6 984
Відкладені податкові активи	21	9 211	-
Портфелі утримуваних перестрахових контрактів, що є активами		9 014	4 005
Інші необоротні активи		218	-
<b>Всього активи</b>		<b>5 070 417</b>	<b>4 580 167</b>
<b>КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
<b>Капітал</b>			
Статутний капітал	16	93 322	93 322
Капітал у дооцінках	17	164 077	65 478
Резервний фонд	17	24 403	18 928
<b>Нерозподілений прибуток/збиток, у тому числі:</b>		<b>195 158</b>	<b>326 808</b>
- Накопичений прибуток/збиток минулих років		216 682	217 310
- Прибуток/збиток поточного року		(21 524)	109 498
<b>Всього капітал</b>		<b>476 960</b>	<b>504 536</b>
<b>Зобов'язання</b>			
<b>Портфелі випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями:</b>	18	<b>4 339 610</b>	<b>3 870 717</b>
<b>Зобов'язання на залишок покриття – LRC:</b>		<b>4 138 488</b>	<b>3 722 690</b>
<b>Оцінки майбутніх грошових потоків – BEL:</b>		<b>3 162 614</b>	<b>2 882 803</b>
- Компонента збитку		39 513	40 011
- Компонента залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків)		3 123 100	2 842 792
<b>-Коригування на нефінансовий ризик – RA:</b>		<b>110 741</b>	<b>72 880</b>
- Компонента збитку		118	93
- Компонента залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків)		110 623	72 787
<b>-Контрактна сервісна маржа – CSM:</b>		<b>865 133</b>	<b>767 007</b>
<b>Зобов'язання за страховими вимогами – LIC:</b>		<b>201 121</b>	<b>148 027</b>
- Оцінки майбутніх грошових потоків - BEL		201 121	148 027
- Коригування на нефінансовий ризик - RA		-	-

Фінансова звітність АТ «СК «ТАС» (приватне)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

3

Портфелі утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями		-	-
Поточна кредиторська заборгованість	19	227 320	176 262
Поточні забезпечення	20	26 527	26 159
Відкладені податкові зобов'язання	21	-	2 493
<b>Всього зобов'язання</b>		<b>4 593 457</b>	<b>4 075 631</b>
<b>КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		<b>5 070 417</b>	<b>4 580 167</b>

В.о. Голови Правління

Ганна ПАНФІЛОВА

(підпис)

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК

(підпис)

27.02.2025



## ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	При- мітки	Рік, що закінчився	
		31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
<b>Результат страхових послуг</b>		<b>133 262</b>	<b>70 379</b>
<b>Дохід від страхування для групи страхових контрактів</b>	22	<b>371 422</b>	<b>313 151</b>
Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду		100 211	77 166
Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою		(3 408)	(9 271)
Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана за період		20 882	19 346
Сума контрактної сервісної маржі, визнана за період		137 276	107 637
Суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків, визнаних в прибутку або збитку за період		116 462	118 272
<b>Витрати на страхові послуги, понесені за період</b>	23	<b>(238 160)</b>	<b>(242 772)</b>
Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти)		(130 394)	(100 240)
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами		3 289	(14 853)
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами		5 407	(9 407)
Амортизація аквізиційних грошових потоків		(116 462)	(118 272)
<b>Результати за утримуваними контрактами перестраховування</b>		<b>3 486</b>	<b>3 264</b>
<b>Результат інвестиційної діяльності</b>		<b>39 864</b>	<b>114 689</b>
<b>Інвестиційний дохід</b>	25	<b>475 729</b>	<b>481 443</b>
Чистий інвестиційний дохід		578 784	517 259
Чисті прибутки/збитки від припинення визнання фінансових активів і майна		-	-
Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та збитки від знецінення фінансових інструментів		(105 479)	(37 028)
Чисті зміни справедливої вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю		2 425	1 212
<b>Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у прибутках та витратах за період)</b>	24	<b>(435 865)</b>	<b>(366 754)</b>
<b>Вплив часової вартості грошей</b>		<b>(371 089)</b>	<b>(342 806)</b>
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)		(365 070)	(337 126)
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)		(6 019)	(5 680)
<b>Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)</b>		<b>(64 777)</b>	<b>(23 948)</b>
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)		(64 777)	(23 948)
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)		-	-

Фінансова звітність АТ «СК «ТАС» (приватне)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

5

<b>Інші доходи та витрати</b>	<b>26</b>	<b>(169 707)</b>	<b>(55 119)</b>
<b>Інші доходи</b>	26	131 557	79 971
Позитивний результат операцій з цінними паперами		-	7 293
Дохід від оренди		14 665	10 430
Курсові різниці		115 782	61 372
Інші доходи		1 109	875
<b>Інші витрати</b>	<b>26</b>	<b>(301 264)</b>	<b>(135 090)</b>
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами		(93 545)	(44 471)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними контрактами перестраховування		-	94
Адміністративні витрати		(87 509)	(44 765)
Витрати на збут		(12 569)	(38 931)
Від'ємний результат операцій з цінними паперами		(100 018)	-
Інші витрати		(7 622)	(7 017)
<b>Фінансовий результат до оподаткування</b>		<b>6 906</b>	<b>133 212</b>
<b>Податок на прибуток</b>		<b>(28 430)</b>	<b>(23 713)</b>
<b>ЧИСТИЙ ПРИБУТОК</b>		<b>(21 524)</b>	<b>109 498</b>
<b>Інші сукупні доходи</b>		<b>98 599</b>	<b>80 165</b>
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	17	100 576	88 541
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	17	3 385	755
<b>Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом</b>		<b>(5 362)</b>	<b>(9 131)</b>
<b>СУКУПНИЙ ДОХІД</b>		<b>77 075</b>	<b>189 663</b>

В.о. Голови Правління

Ганна ПАНФІЛОВА

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК

27.02.2025



*Ганна Панфілова*

(підпис)

*Ольга Бабійчук*

(підпис)



Фінансова звітність АТ «СК «ТАС» (приватне)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

7

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ**  
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року  
(у тисячах українських гривень)

Показники	Примітки	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Резервний фонд	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
<b>Залишок на 31 грудня 2022 року</b>	<b>16,17</b>	<b>93 322</b>	<b>(14 687)</b>	<b>15 742</b>	<b>281 034</b>	<b>375 410</b>
Коригування вхідного залишку		-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на 31 грудня 2022 року</b>		<b>93 322</b>	<b>(14 687)</b>	<b>15 742</b>	<b>281 034</b>	<b>375 410</b>
Чистий прибуток за рік		-	-	-	109 498	109 498
<b>Інші сукупні доходи</b>		<b>-</b>	<b>80 165</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>80 165</b>
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		-	962	-	-	962
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		-	79 203	-	-	79 203
Відрахування до резервного капіталу		-	-	3 186	(3 186)	-
<b>Виплата дивідендів</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(60 537)</b>	<b>(60 537)</b>
<b>Інші зміни</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року</b>	<b>16, 17</b>	<b>93 322</b>	<b>65 478</b>	<b>18 928</b>	<b>326 808</b>	<b>504 536</b>
Залишок на 31 грудня 2023 року		-	-	-	(628)	(627)
Коригування вхідного залишку		-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на 31 грудня 2023 року</b>		<b>93 322</b>	<b>65 478</b>	<b>18 928</b>	<b>326 180</b>	<b>503 908</b>
Чистий прибуток за рік		-	-	-	(21 524)	(21 524)
<b>Інші сукупні доходи</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		-	3 116	-	-	3 116
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		-	95 483	-	-	95 483
Відрахування до резервного капіталу		-	-	5 475	(5 475)	-
<b>Виплата дивідендів</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(104 023)</b>	<b>(104 023)</b>
<b>Інші зміни</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року</b>		<b>-</b>	<b>98 599</b>	<b>5 475</b>	<b>(131 022)</b>	<b>(26 948)</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2024 року</b>	<b>16,17</b>	<b>93 322</b>	<b>164 077</b>	<b>24 403</b>	<b>195 158</b>	<b>476 960</b>

В.о. Голови Правління  
Головний бухгалтер  
27.02.2025

Ганна ПАНФІЛОВА  
Ольга БАБІЙЧУК



Примітки, що додаються на сторінках 8-68, є невід'ємною частиною фінансової звітності

## 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 у 2001 році.

Компанія включена до Державного реєстру фінансових установ відповідно до Розпорядження Держфінпослуг № 1224 від 24.06.2004 року.

**Основна діяльність.** Основною діяльністю Страхової компанії є діяльність із страхування (пряме страхування та вхідне перестраховання).

Право на надання фінансових послуг здійснюється на підставі відповідної ліцензії: витяг із Державного реєстру фінансових установ від 04.06.2024 р. Дата початку дії ліцензії: 04.06.2024 року. Статус ліцензії: чинна ліцензія; строк дії ліцензії – безстроковий.

Також компанія має Ліцензію на здійснення валютних операцій (на здійснення розрахунків у іноземній валюті на території України за договорами страхування життя) № 30, видану Національним банком України 23.01.2020 р., термін дії – безстроково.

Компанія здійснює страхування за наступними класами:

клас 1:

- страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)
- страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання;

клас 2:

- страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)
- страхування на випадок хвороби
- медичне страхування

клас 19:

- страхування життя (інше, ніж передбачено класами 20, 21, 22, 23)
- страхування життя застрахованої особи клас 20
- страхування життя до шлюбу та до народження дитини
- страхування життя застрахованої особи до вступу в шлюб або до народження дитини;

клас 21:

- інвестиційне страхування життя;

клас 22:

- безперервне страхування здоров'я;

клас 23:

- пенсійне страхування;
- пенсійне страхування, пов'язане з пенсійним забезпеченням застрахованої особи

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 ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"
- ТОВ "ТАС - ФІНАНС КОНСАЛТИНГ"
- ТОВ "АССІСТАС КОНСАЛТИНГ"
- ТОВ "ФК "САПБ"
- ТОВ "ТАС ЛІНК"
- ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»
- ТОВ "ТІ-ІНВЕСТ"
- ПАТ "УНІВЕРСАЛ ТМ"
- АТ "ЗНВКІФ "АСГАРД"
- АТ "СК "ТАС"
- АТ "СГ"ТАС"
- 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-XIV Компанія є підприємством, що становить суспільний інтерес.

На 31 грудня 2024 року випущені акції Компанії належали таким акціонерам:

<b>Акціонер</b>	<b>31.12.2024</b>
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	99.6839%
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED)	0.1581%
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	0.1581%
<b>Разом</b>	<b>100%</b>

На 31 грудня 2023 року випущені акції Компанії належали таким акціонерам:

<b>Акціонер</b>	<b>31.12.2023</b>
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	99.6839%
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED)	0.1581%
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	0.1581%
<b>Разом</b>	<b>100%</b>

Материнською компанією Страхової компанії є Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. 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 27 лютого 2025 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.

### ***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 17.

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***

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 продовжують діяти станом на дату затвердження цієї звітності та впливають на економічні умови.

Оскільки російське військове 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:

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

У зв'язку з наявністю зовнішніх ознак знецінення, а саме негативних змін у ринковому, економічному та правовому оточенні, спричиненими військовими діями на території України Компанією було проведено тест на знецінення активів та встановлено що балансова вартість активів не перевищує вартість відшкодування, що є найбільшою з двох величин: справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж або цінності використання. Таким чином Керівництво Компанії дійшло висновку про відсутність знецінення активів.

### **3. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність**

У 2024 році економічне середовище України характеризувалося поступовим відновленням після значного спаду, спричиненого повномасштабним вторгненням Росії у 2022 році. За даними Міністерства економіки України, за дев'ять місяців 2024 року зростання ВВП становило 4,5% у порівнянні з аналогічним періодом попереднього року. Основними драйверами цього зростання були аграрний сектор, транспорт та будівництво.

Попри позитивні тенденції, економіка стикалася з низкою викликів. Зокрема, дефіцит кваліфікованих кадрів та наслідки атак на енергетичну інфраструктуру створювали перешкоди для стабільного розвитку. Уряд впроваджував програми підтримки бізнесу та відновлення інфраструктури, що сприяло активізації економічної діяльності.

За підсумками 2024 року, уряд очікував зростання ВВП на рівні 3,5%. Однак прогноз на 2025 рік був більш стриманим — очікувалося сповільнення економічного зростання до 2,7% через тривалі безпекові ризики, можливий дефіцит енергоресурсів та кадрові проблеми.

Інфляція в 2024 році залишалася помірною, значною мірою завдяки ефектам від високих минулорічних врожаїв та заходам уряду і НБУ. За прогнозом НБУ, інфляція за підсумками року незначно перевищувала 8%.

Таким чином, у 2024 році економічне середовище України характеризувалося поступовим відновленням та зростанням ключових секторів економіки, попри наявні виклики та ризики.

Фінансовий сектор України у 2024 році продовжив демонструвати стійкість та адаптивність в умовах триваючої війни та економічних викликів.

Банківський сектор:

- Прибутковість: Українські банки зберегли позитивну динаміку прибутковості.
- Системна важливість: Національний банк України підтвердив статус 15 банків як системно важливих, підкреслюючи їх ключову роль у фінансовій системі країни.

Небанківський фінансовий сектор:

- Динаміка учасників: Протягом 2024 року спостерігалось зменшення кількості небанківських фінансових установ. Наприклад, у серпні ринок залишили сім установ, включаючи три страхові компанії та три кредитні спілки.

Страховий ринок:

- Зростання премій: За перше півріччя 2024 року валові страхові премії зросли до 24,2 млрд грн порівняно з 21,4 млрд грн у 2023 році, що свідчить про підвищення попиту на страхові послуги.
- Концентрація ринку: Станом на 30 вересня 2024 року кількість діючих страхових компаній зменшилася до 75 (64 non-life та 11 life). При цьому спостерігалось зростання концентрації бізнесу: перші 10 страховиків акумулювали 63,5% валових страхових премій.
- Підтримка міжнародних партнерів: Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР) запустив гарантію на 110 млн євро для підтримки перестраховування воєнних ризиків у внутрішніх перевезеннях України, що сприятиме забезпеченню страхового покриття для товарів і транспортних засобів у транзиті.

Таким чином, у 2024 році фінансовий сектор України, включаючи страховий ринок, продовжував адаптуватися до складних умов, демонструючи стійкість та здатність до відновлення.

#### 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 в 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 вираховання 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 Компанії 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 Компанії.

#### **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.

Компанія 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 підтвердженої інформації, включаючи прогнозу інформацію.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Компанія 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 Компанія 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.

Компанія 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 Компанія 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.

Компанія 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 підтвердженої прогностичної 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 прогностичний 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. Компанія може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджену 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 Компанія 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 підтверджену 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 Компанія може не визначати всі можливі сценарії. Водночас, Компанія 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 малою ймовірною.

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 Компанія 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, Компанія 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;

● Компанія має право визначати використання активу. Компанія 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:

- ✓ Компанія має право на експлуатацію активу або;
- ✓ Компанія спроектувала актив у такий спосіб, який визначає особливості використання активу та цілі, в яких він використовується.

При укладенні або переоцінці договору, який містить орендний компонент, Компанія 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 Компанія має переважне право на подовження. Компанія має право дострокового припинення договорів оренди активів у формі права користування за згодою сторін без застосування штрафних санкцій.

*Актив у формі права користування.* Компанія 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 Компанією, 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 Компанія достатньою мірою упевнена 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 Компанія достатньою мірою упевнена 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.

#### **Прибуток на акцію.**

Компанія 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 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 довгострокового страхування життя, договорами добровільного медичного страхування та договорами страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема договорів страхування додаткової пенсії оподатковуються за нульовою ставкою. Сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами іншими, ніж договори довгострокового страхування життя, договори добровільного медичного страхування та договори страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема договори страхування додаткової пенсії 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 оподатковуваного 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.** Кредиторська заборгованість 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:

	31.12.2024, грн.	31.12.2023, грн.
1 долар США	42,0390	37,9824
1 євро	43,9266	42,2079

**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 застосовує до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року МСФЗ 17 «Страхові контракти». МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття страхових контрактів, договорів перестраховування та інвестиційних контрактів з ознаками дискреційної участі.

При визначенні контрактів, що підпадають під сферу застосування МСФЗ 17, у деяких випадках страховій компанії необхідно оцінити, чи потрібно розглядати набір або серію контрактів як єдиний контракт і чи слід відокремлювати та обліковувати вбудовані інвестиційні компоненти та відокремлювані товари або послуги за іншим стандартом.

Детальний аналіз страхових контрактів страхової компанії, що діяли станом на дату переходу на МСФЗ 17, підтвердив необхідність обліковувати всі страхові контракти за МСФЗ 17.

Страхова компанія застосовує пункти 11-13 для визначення й обліку інвестиційних компонентів контракту чи компонент послуг. Результатом проведеного аналізу є відсутність необхідності відокремлювати інвестиційний компонент чи компонент послуг, відповідно, всі компоненти страхових контрактів вважаються невіддільними. Всі подальші посилання на інвестиційні компоненти є посиланнями на інвестиційні компоненти, які не було відокремлено від основного страхового контракту.

Страхова компанія укладає контракти, що передбачають приймання та передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Компанія класифікує всі контракти, діючі на дату переходу на МСФЗ 17 або випущені після переходу на МСФЗ 17 як страхові контракти та інвестиційні контракти з умовою дискреційної участі.

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.

Страхові та інвестиційні контракти мають умови дискреційної участі (УДУ), якщо 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 актуарія Страхової компанії.

**Рівень агрегування страхових контрактів.** Страхова компанія виділяє окремі портфелі страхових контрактів, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом. Відповідно, контракти в рамках однієї лінійки продуктів і з однаковим способом страхової виплати, вважаються такими, що мають схожі ризики, а отже, вони перебуватимуть в одному й тому самому портфелі. Окрім розділення портфелів за типами продуктів, суб'єкт господарювання виділяє окремі продукти за типами валют, в яких визначається відповідальність за контрактами (долари США, Євро, гривні). Портфелі також розподіляються в залежності від каналу збуту, оскільки такі контракти управляються окремо.

Страхова компанія ділить портфелі випущених страхових контрактів на:

- групу контрактів, що є обтяжливими при первісному визнанні
- групу контрактів, які при первісному визнанні не мають значної можливості стати згодом обтяжливими, якщо такі є
- групу решти контрактів у портфелі.

З цією метою, Страхова компанія проводить аналіз майбутніх грошових потоків за контрактом чи набору контрактів та отримує обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію для висновку про те, що певний набір контрактів належатиме до однієї й тієї самої групи.

З моменту першого застосування стандарту, Страхова компанія не включає контрактів, різниця між датами випуску яких перевищує один рік, до однієї й тієї самої групи. При цьому, діючі контракти на момент переходу на МСФЗ 17 (з датою випуску раніше 2021 року) додатково не розділяються на різні групи за принципом різниці між датами випуску, але розділяється на групи за іншими принципами, описаними вище.

Описані вище групи являють собою рівень агрегації, при якому визнаються і вимірюються страхові контракти. Такі групи згодом не переглядаються. В момент, коли контракт визнається вперше, він додається до існуючої групи контрактів або, якщо контракт не відповідає вимогам для включення в існуючу групу, він утворює нову групу, до якої можуть бути додані інші контракти з подібними характеристиками. При цьому, з метою визначення групи за прибутковістю, страхові контракти, що мають юридичну форму двох і більше окремих страхових контрактів, але випущені в межах однієї лінії бізнесу та стосуються одного і того ж Страхувальника, вважаються одним страховим контрактом.

Групи договорів перестраховування встановлюються таким чином, що кожний портфель складається з одного договору. При цьому, групи визначаються відповідно до їх категорії прибутковості, аналогічно підходу, який використовується для прямого бізнесу. Однак зауважимо, що поняття обтяжливих контрактів відсутнє для груп вихідного перестраховування. У групах вихідного перестраховування є тільки ті, у яких Контрактна сервісна маржа (CSM) знаходиться в категорії чистих витрат або в категорії чистого прибутку. Результати перестрахової діяльності відображені окремо в фінансовій звітності за 2024 рік згідно вимог МСФЗ 17.

### **Визнання**

Суб'єкт господарювання визнає групу випущених ним страхових контрактів, починаючи з більш ранньої з таких дат:

- початку періоду покриття за групою контрактів;
- дати, коли перший платіж з боку держателя страхового полісу в групі належить до сплати; і
- у разі групи обтяжливих контрактів, із тієї дати, коли група стає обтяжливою.

### **Межі контракту**

Згідно з МСФЗ 17, оцінка групи контрактів включає всі майбутні грошові потоки в межах кожного контракту в групі. Ключовим рішенням є визначення дати початку та закінчення групи. Принцип визначення кінцевої дати межі контракту ґрунтується на тому, коли суб'єкт господарювання матиме можливість переоцінити ризик та переоцінити контракти, щоб повністю відобразити переглянутий ризик. Дата початку залежить від того, коли початкові критерії визнання відповідають стандарту.

Кінець межі договору - це момент, коли страхувальник більше не зобов'язаний сплачувати премії за договором страхування, а суб'єкт господарювання, який його видав, має практичну можливість переоцінити (або змінити вигоди за контрактом), щоб повністю відобразити ризики страхувальника.

Для договорів страхування грошові потоки знаходяться в межах договору, якщо вони виникають з матеріальних прав та обов'язків, які існують протягом звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання може змусити страхувальника сплатити страхові внески або має матеріальний обов'язок надавати послуги (включаючи страхове покриття та інвестиційні послуги). Матеріальний обов'язок надавати послуги припиняється, коли:

- суб'єкт господарювання має практичну можливість переоцінювати ризики конкретного страхувальника та може встановлювати ціну або рівень вигод, які повністю відображають ці переоцінені ризики; або
- суб'єкт господарювання має практичну можливість переоцінювати ризики портфеля, що містить контракт, і може встановити ціну або рівень вигод, які повністю відображають ризики цього портфеля, а ціноутворення премій до дати переоцінки не враховує ризики, які стосуються періодів після дати переоцінки.

### **Аквізиційні грошові потоки**

Суб'єкт господарювання відносить аквізиційні грошові потоки на групи страхових контрактів за допомогою систематичного й раціонального методу. До аквізиційних витрат згідно визначеного Страховою компанією підходу відносяться:

- пряма комісійна винагорода агентам, що виплачується за кожним договором страхування. Такий вид аквізиційних витрат є аллокованим за договорами страхування.
- Додаткова мотивація каналів збуту
- Інші витрати на збут, що виникають у зв'язку із випуском нових договорів страхування, наприклад, рекламно-інформаційні послуги, акції та пільгові пропозиції клієнтам, частина оплати за послуги зв'язку, пошти, інтернету, пов'язані із випуском нових договорів страхування, частина зарплати працівників, що відповідає обслуговуванню договорів страхування в момент їх випуску, інші витрати, безпосередньо пов'язані із випуском нових договорів страхування.

Суб'єкт господарювання припиняє визнавати актив для аквізиційних грошових потоків, коли аквізиційні грошові потоки включаються до оцінки відповідної групи страхових контрактів.

### **Оцінка груп страхових контрактів**

МСФЗ (IFRS) 17 запроваджує Загальну модель оцінки страхових контрактів, засновану на оцінках теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, які, як очікується, виникнуть у зв'язку з виконанням Страховою компанією контрактів, з коригуванням на Нефінансовий ризик та формуванням Контрактної сервісної маржі.

Оцінювання проводиться не на рівні окремих договорів, а на основі груп договорів.

Загальна модель - підхід до оцінки, що застосовується до всіх договорів страхування, за винятком випадків, коли вони можуть класифікуватися як контракти з умовою прямої участі або договори, що мають право на застосування підходу на основі розподілу премії.

Підхід на основі розподілу премії - цей підхід є необов'язковим спрощенням оцінки відповідальності за залишковим покриттям за договорами страхування та перестрахування, які відповідають критеріям прийнятності (переважно за короткостроковими договорами). Даний підхід не використовується Страховою компанією.

Всі договори страхування класифікуються як страхові контракти без умов прямої участі, відповідно, суб'єктом господарювання не застосовується метод оцінки відповідальності за залишковим покриттям, який передбачений для таких типів договорів.

Страхова компанія застосовує загальну модель оцінки до всіх існуючих груп страхових контрактів, в т.ч. для короткострокових договорів та інвестиційних контрактів з умовою дискреційної участі.

Очікується, що для певного обсягу страхових вимог страхові виплати будуть здійснені в період, що переважає один рік, отже, до таких зобов'язань застосовується коригування на вартість грошей у часі.

При застосуванні МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» до групи страхових контрактів, що створюватимуть грошові потоки в іноземній валюті, суб'єкт господарювання розглядає групу контрактів, включаючи контрактну сервісну маржу як монетарну статтю.

### **Застосування загальної моделі при первинному визнанні та подальша оцінка зобов'язань.**

Загальна модель оцінки («GMM»), складається з грошових потоків виконання та контрактної сервісної маржі.

При первинному визнанні суб'єкт господарювання оцінює групу контрактів як загальну суму грошових потоків виконання, які включають оцінки майбутніх грошових потоків, скориговані з урахуванням вартості грошей у часі та пов'язаних з ними фінансових ризиків, а також коригування на нефінансовий ризик. Метою суб'єкта господарювання при оцінці майбутніх грошових потоків є визначення очікуваного значення від реалізації набору сценаріїв, що відображає весь спектр можливих результатів. Грошові потоки від реалізації кожного сценарію дисконтуються і зважуються за ймовірністю для отримання очікуваної теперішньої вартості. Майбутні грошові потоки відображають явну, неупереджену і зважену за ймовірністю оцінку (тобто очікувану вартість) всіх майбутніх грошових потоків в межах страхових контрактів, які безпосередньо пов'язані з виконанням цих контрактів.

Оцінки майбутніх грошових потоків здійснюється суб'єктом господарювання на основі розробленої математичної моделі, в якій відображені всі особливості кожного страхового потрфелю. Фінансові та нефінансові актуарні припущення, що використовуються при оцінці вартості майбутніх грошових потоків мають бути належним чином обґрунтовані та актуальні на дату оцінки.

Коригування на нефінансовий ризик для групи контрактів, що визначається окремо від інших оцінок, є компенсацією, якої потребує суб'єкт господарювання за те, що на нього покладається невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, що виникають внаслідок нефінансового ризику.

Контрактна сервісна маржа («CSM») групи контрактів відображає незароблений прибуток від діючих контрактів, який буде визнано суб'єктом господарювання при наданні послуг страхового контракту в майбутньому.

При первісному визнанні групи контрактів група не є обтяжливою, якщо сукупність наступних елементів є чистим доходом:

- грошові потоки виконання;
- будь-які грошові потоки, що належать до групи станом на таку дату; і
- будь-які суми, що виникають внаслідок припинення визнання будь-яких активів або зобов'язань, раніше визнаних для грошових потоків, пов'язаних із групою.

У цьому випадку CSM оцінюється як протилежна за знаком сума чистого доходу, що призводить до відсутності доходів або витрат, що виникають при первісному визнанні контракту.

При первинному визнанні, для необтяжливих груп, CSM включається в оцінку зобов'язань за договором страхування і не визнається в звіті про доходи та витрати, оскільки CSM пов'язана з майбутніми послугами, які будуть надаватися за договорами страхування для відповідної групи. З плином часу амортизація CSM для групи визнається через дохід таким чином, щоб відображати надання послуг страхувальнику відповідно до умов і терміну дії договору страхування. Зокрема, амортизація CSM визнається на основі одиниць покриття для групи контрактів.

Контрактна сервісна маржа коригується з урахуванням змін грошових потоків, пов'язаних з майбутніми послугами, і нарахуванням відсотків за відсотковими ставками, визначеними на дату первісного визнання групи контрактів. Амортизація CSM визнається у прибутку або збитку кожного періоду, щоб відобразити послуги, надані в цьому періоді, на основі визначених одиниць покриття. Суб'єкт господарювання визначає одиниці покриття на основі загальної відповідальності за договорами (страховими сумами).

Якщо при початковому визнанні загальна сума грошових потоків виконання є чистим вибуттям грошових коштів, що призводить до появи від'ємного значення контрактної сервісної маржі на момент визнання страхових контрактів, то група таких страхових контрактів є обтяжливою, і чисті вибуття грошових коштів, відразу визнаються як збиток у звіті про прибутки та збитки. При цьому, балансова вартість зобов'язань по групі дорівнює грошовим потокам виконання, а CSM групи дорівнює нулю. У такому випадку виникає компонента збитку для відображення величини чистого вибуття грошових коштів, яка визначає суми, які згодом будуть представлені у прибутку та збитку, як сторнування збитків за обтяжливими контрактами.

При подальшій оцінці, балансова вартість групи контрактів на кожну звітну дату є сумою зобов'язань на залишок покриття і зобов'язань за страховими вимогами.

Зобов'язання на залишок покриття включає:

- грошові потоки виконання, пов'язані з послугами, які будуть надані за договорами в майбутніх періодах, і
- будь-який залишок CSM на цю дату.

Зобов'язання за страховими вимогами включають грошові потоки виконання за понесені претензії та витрати, які ще не були компенсовані, включаючи вимоги, які сталися, але ще не заявлені.

Грошові потоки виконання за групами контрактів оцінюються на звітну дату з використанням поточних оцінок, поточних ставок дисконтування та коригування на нефінансовий ризик.

CSM коригується в подальшому з урахуванням змін у грошових потоках виконання, які стосуються майбутніх послуг та інших визначених сум, і визнається у прибутках або збитках по мірі надання послуг.

### Дебіторська заборгованість

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

Компанія класифікує дебіторську заборгованість наступним чином:

<b>- Фінансова дебіторська заборгованість</b>
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів
Заборгованість за кредитами та позиками
Заборгованість за договорами оренди
Інша фінансова дебіторська заборгованість
<b>Інша дебіторська заборгованість (нефінансова)</b>
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з посередниками
Дебіторська заборгованість заборгованість за товари, роботи, послуги
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з працівниками
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з бюджетом
Інша дебіторська заборгованість

За дебіторською заборгованістю Компанія створює резерв очікуваних кредитних збитків за методикою, викладеною нижче.

### Ставки резерву дебіторської заборгованості

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 та іншими контрагентами.

Компанія класифікує кредиторську заборгованість наступним чином:

-	<b>Фінансова кредиторська заборгованість</b>
	Заборгованість перед страховими посередниками
	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги
-	<b>Інша кредиторська заборгованість (нефінансова)</b>
	Заборгованість за отриманими авансами
	Кредиторська заборгованість за викупними сумами
	Кредиторська заборгованість з податку на прибуток
	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками
	Інші зобов'язання

### 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, відображаються як збитки по розірванню договорів страхування.

Страхові суми визнаються в момент отримання повідомлення про розірвання страхового договору за умови відповідності зазначеним критеріям.

### Подання та розкриття інформації

Всі права та обов'язки, що випливають з портфеля наявних контрактів, представлені на нетто основі, тому такі залишки, як страхова дебіторська та кредиторська заборгованість, а також позики надані страхувальникам окремо не представлені.

Будь-які активи або зобов'язання, визнані за грошовими потоками, що виникли до визнання відповідної групи контрактів (включаючи будь-які активи для придбання страхових грошових потоків), також відображаються в тому ж розділі, що і відповідні портфелі контрактів.

Відповідно до МСФЗ 17 суми, визнані у звіті про прибутки та збитки дезагрегуються на:

- результат страхових послуг, що включає доходи від страхування та витрати на страхові послуги; і
- фінансові доходи або витрати за страхуванням.

Суми за договорами перестраховування повинні бути представлені окремо.

### **Результат страхових послуг**

При застосуванні загальної моделі оцінки, дохід від страхування за кожен період являє собою зміни в зобов'язаннях на залишок покриття, які стосуються послуг, за які Страхова компанія очікує отримати компенсацію, та розподіл премій, пов'язаних з відшкодуванням грошових потоків від придбання страхових полісів.

Витрати, які безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, визнаються у прибутках або збитках як витрати на страхові послуги, як правило, коли вони понесені. Витрати, які не пов'язані безпосередньо з виконанням договорів, представлені поза результатом страхових послуг.

Інвестиційні компоненти виключаються зі складу страхових доходів та витрат на надання страхових послуг відповідно до МСФЗ 17. Суб'єкт господарювання визначає інвестиційний компонент контракту, визначаючи суму, яку він повинен буде повернути страхувальнику в усіх сценаріях з комерційною сутністю. До них відносяться обставини, за яких настає страховий випадок, або договір настає або припиняється без настання страхового випадку.

Страхова компанія визначила, що договори довічного страхування та накопичувальні договори містять інвестиційну компоненту, яка визначається як вартість викупної суми, визначеної у відповідності до умов контракту.

Суб'єкт господарювання вирішив не дезагрегувати зміни в коригуванні нефінансового ризику між результатом страхової діяльності та фінансовими доходами або витратами. Усі зміни в коригуванні на нефінансовий ризик, визнаний у прибутку або збитку, включаються до результату страхових послуг.

Для договорів страхування, що оцінюються за загальною моделлю оцінки, дохід від страхування включає:

- страхові вимоги та інші безпосередньо пов'язані витрати, які очікується на початок звітного періоду;
- зміни в коригуванні на нефінансовий ризик;
- сума CSM, визнана за послуги, надані в періоді;
- коригування на підставі досвіду, що впливають з премій, отриманих у періоді, відмінних від тих, що стосуються майбутніх послуг;
- суми, пов'язані з аквізиційними витратами.

Витрати на страхові послуги включають:

- страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду
- зміни, пов'язані з наданням страхових послуг в минулому (тобто зміни, пов'язані з переоцінкою LIC),
- зміни, які стосуються майбутніх послуг (тобто зміни у майбутніх грошових потоках, які призводять до обтяжливості (збитків) за контрактами або сторнування цих збитків)
- амортизацію аквізиційних витрат

### Фінансові доходи та витрати від страхової діяльності

Відповідно до МСФЗ 17 зміни балансової вартості груп контрактів, що виникають внаслідок впливу вартості грошей у часі, фінансового ризику та змін у них, як правило, мають бути представлені як фінансові доходи або витрати від страхової діяльності.

Суб'єкт господарювання має право вибору облікової політики щодо того, чи проводити дезагрегацію фінансових доходів або витрат за період між звітом про прибутки та збитки та іншим сукупним доходом. Суб'єкт господарювання не розподіляє дохід або витрати від фінансування страхування між прибутком або збитком та іншим сукупним доходом, а натомість представляє їх повністю у прибутку або збитку.

### Перехід на МСФЗ 17

На дату першого застосування, 1 січня 2023 року, МСФЗ 17 застосовувався ретроспективно. Там, де повний ретроспективний підхід не може бути здійснений, МСФЗ 17 допускає два альтернативні методи переходу, які можуть бути використані:

- Мета застосування модифікованого ретроспективного підходу полягає в досягненні результату, як найближчого до результату ретроспективного застосування, з використанням обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що доступна без надмірних витрат чи зусиль. Для досягнення мети застосування модифікованого ретроспективного підходу суб'єкту господарювання дозволено використовувати кожну модифікацію, лише в тому обсязі, в якому суб'єкт господарювання не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації для застосування ретроспективного підходу. Кожна модифікація збільшувала б різницю між модифікованим ретроспективним підходом і результатом, який був би отриманий, якби був застосований повністю ретроспективний підхід.
- Для застосування підходу на основі справедливої вартості суб'єкт господарювання визначає контрактну сервісну маржу або компонент збитків за зобов'язанням на залишок покриття на дату переходу як різницю між справедливою вартістю групи страхових контрактів на таку дату та грошовими потоками виконання, оціненими на таку дату. Підхід на основі справедливої вартості дозволяє суб'єкту господарювання визначати початкові перехідні залишки, навіть якщо суб'єкт господарювання не має обґрунтованої та достовірної інформації про контракти, які існують на дату переходу.

Підхід до переходу, який застосовує Страхова компанія полягає в тому, щоб використовувати підхід справедливої вартості для бізнесу, існуючого на 31 грудня 2020 року, оскільки детальний аналіз наявних даних компанії показав, що Страхова компанія не може використати необхідну та підтверджену інформацію, що доступна без надмірних витрат чи зусиль для можливості застосування повного ретроспективного підходу для таких контрактів.

Для бізнесу, що з'явився після 31 грудня 2020 року, запропонований підхід полягає у використанні повного ретроспективного підходу, оскільки Страхова компанія запровадила необхідну структуру та наявність даних для застосування цього методу.

Згідно з підходом на основі справедливої вартості, контрактна сервісна маржа (або компонент збитку) на 1 січня 2022 року визначається як різниця між справедливою вартістю групи контрактів на цю дату та грошовими потоками виконання на цю дату.

Суб'єкт господарювання оцінив справедливу вартість контрактів як суму теперішньої вартості чистих грошових потоків (включаючи аквізиційні витрати), які, як очікується, генеруватимуться контрактами, визначених за допомогою методу дисконтованих грошових потоків. Грошові потоки, що розглядалися при оцінці справедливої вартості, узгоджувалися з тими, що знаходяться в межах контракту.

Різниця у підході Страхової компанії до оцінки справедливої вартості контрактів та оцінки грошових потоків виконання згідно вимог МСФЗ 17 становить визначену величину Контрактної сервісної маржі станом на 1 січня 2022 року. Зокрема, при оцінці справедливої вартості контрактів, Страхова компанія враховує маржу прибутку, яка відображає вартість, яку б учасники ринку вимагали б, за взяття на себе зобов'язань з обслуговування страхових контрактів. При визначенні цієї маржі Страхова компанія враховує певні ризики, які не були відображені в грошових потоках виконання, які враховував би учасник ринку.

Для всіх контрактів, оцінених за підходом на основі справедливої вартості, Страхова компанія використала обґрунтовану та достовірну інформацію, доступну станом на 1 січня 2022 року. При цьому, ставки дисконтування, використані для оцінки теперішньої вартості грошових потоків визначені станом на 1 січня 2022 року.

### **Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень.**

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», підприємство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності.

Перелік таких стандартів і поправок включає:

1. Відсутність можливості обміну (поправки до МСБО 21)
  - Дата набуття чинності: 1 січня 2025 року
  - Дата випуску: Серпень 2023
2. Контракти на відновлювану електроенергію (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)
  - Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
  - Дата випуску: Грудень 2024
3. Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11
  - Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
  - Дата випуску: Липень 2024
4. Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)
  - Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
  - Дата випуску: Травень 2024
5. МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»
  - Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року
  - Дата випуску: квітень 2024
6. МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»
  - Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року
  - Дата випуску: Травень 2024

Підприємство проаналізувало вищезазначені стандарти та поправки і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність компанії не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

Разом з тим, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності.

Підприємство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Підприємство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ	Аналіз впливу
Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну».	Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку.	1 січня 2025 року	Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2025 року.	Оскільки компанія здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним.
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію».	Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.	1 січня 2026 року	Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.	Компанія не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

<p>Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).</p>	<p>Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.</p>	<p>1 січня 2026 року</p>	<p>Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.</p>	<p>Компанія провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.</p>
<p>Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).</p>	<p>Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.</p>	<p>1 січня 2026 року</p>	<p>Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.</p>	<p>Компанія проводить оцінку потенційного впливу змін на її фінансову звітність.</p>
<p>МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності».</p>	<p>Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.</li> <li>- Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.</li> <li>- Уніфікацію форматів розкриття для покращення</li> </ul>	<p>1 січня 2027 року</p>	<p>Компанія планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.</p>	<p>Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.</li> <li>-Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим</li> </ul>

	<p>порівнянності фінансової звітності між компаніями.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.</li> <li>- Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.</li> </ul>			<p>правилам групування та розкриття інформації.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.</li> <li>- Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.</li> </ul> <p>-Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.</p> <p>Компанія усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.</p>
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності»:	Компанія не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії.	1 січня 2027 року	Не застосовується, оскільки компанія не підпадає під дію МСФЗ 19.	Компанія не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру

розкриття»				змінювати підходи до розкриття інформації. У зв'язку з цим компанія не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосовних стандартів.
------------	--	--	--	--

## 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 обґрунтованими 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 на залишок покриття та зобов'язання за страховими вимогами.*

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 зобов'язань Страхової компанії визначається на підставі чинного законодавства України та у відповідності до вимог МСФЗ 17.

При оцінці зобов'язань Страхова компанія здійснює оцінку майбутніх грошових потоків, застосовуючи найбільш актуальні актуарні припущення, пов'язані із невизначеністю майбутніх грошових потоків. При цьому, оцінки майбутніх грошових потоків містять в собі, в неупереджений спосіб, усю доступну обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, яка доступна без надмірних витрат чи зусиль, про суму, строки й невизначеність відповідних майбутніх грошових потоків. Для цього Страхова компанія оцінює очікувану вартість (тобто середньозважену ймовірність) для повного діапазону можливих результатів.

Страхова компанія коригує оцінку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, щоб відобразити компенсацію, якої потребує Страхова компанія за те, що приймає на себе невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, які виникають в наслідок нефінансового ризику.

Оцінка коригування зобов'язання на залишок покриття на нефінансовий ризик здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 17, застосовуючи підхід оцінки «Вартості капіталу» (Cost of Capital approach) із 99.5% річним рівнем довірчої ймовірності, що відповідає результатам застосування такого методу та з урахуванням того, щоб забезпечити бажаний рівень довірчої ймовірності, встановлений Компанією.

Оцінка коригування зобов'язання за страховими вимогами на нефінансовий ризик здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 17, застосовуючи стохастичний метод моделювання Маск-метод в частині резерву збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR). При цьому, рівень довірчої ймовірності, який застосовується Компанією для визначення корегування не нефінансовий ризик становить не менше ніж 75%.

Крім того, Страхова компанія коригує оцінки майбутніх грошових потоків для відображення часової вартості грошей і фінансових ризиків, пов'язаних із такими грошовими потоками, в тому обсязі, в якому фінансові ризики не враховано в оцінках грошових потоків. Ставки дисконту, що застосовуються до оцінок майбутніх грошових потоків, визначаються на кожну звітну дату та їх коливання можуть призводити до суттєвих коливань зобов'язань Страховика.

Страхова компанія вважає, що розмір зобов'язань розрахованих станом на кінець року є адекватним. Суми страхових зобов'язань розкриті в примітці 18.

*(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 кожну звітну 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 довгострокового страхування життя, договорами добровільного медичного страхування та договорами страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема договорів страхування додаткової пенсії оподатковуються за нульовою ставкою. Сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами іншими, ніж договори довгострокового страхування життя, договори добровільного медичного страхування та договори страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема договори страхування додаткової пенсії 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, установленими 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 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.

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 31.12.2024			
	Гривня	Долар США	Євро	Всього
<b>Фінансові активи</b>				
Цінні папери	2 411 833	485 642	95 074	<b>2 992 549</b>
Короткострокові депозити	649 000	172 207	129 833	<b>951 041</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	474 204	335 325	9	<b>809 539</b>
Фінансова дебіторська заборгованість	9 174	1 337	207	<b>10 718</b>
<b>Всього</b>	<b>3 544 211</b>	<b>994 511</b>	<b>225 123</b>	<b>4 763 847</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>				
Фінансова кредиторська заборгованість	40 214	-	-	<b>40 214</b>
Зобов'язання за страховими контрактами	3 224 660	876 040	238 910	<b>4 339 610</b>
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>3 264 874</b>	<b>876 040</b>	<b>238 910</b>	<b>4 379 824</b>
<b>Чиста позиція</b>	<b>279 337</b>	<b>118 471</b>	<b>(13 787)</b>	<b>384 020</b>

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

	Рік, що закінчився 31.12.2024			
	Вплив долару США		Вплив Євро	
	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про сукупні доходи	29 618	Не очікується	3 447	Не очікується

	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

#### Чутливість до змін відсоткових ставок

Компанія не має інструментів з плаваючими процентними ставками.  
Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2024 р.:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Короткострокові депозити	649 000	172 207	129 833	951 041
Облігації внутрішньої державної позики	2 085 032	88 722	44 416	2 218 170
Облігації зовнішньої державної позики	-	190 464	-	190 464
Облігації підприємств	326 801	206 456	50 658	583 915
<b>Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок</b>	<b>3 060 833</b>	<b>657 849</b>	<b>224 907</b>	<b>3 943 589</b>

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2023 р.:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього
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
<b>Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок</b>	<b>2 546 823</b>	<b>699 713</b>	<b>310 039</b>	<b>3 556 574</b>

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за роки, що закінчилися 31 грудня 2024 та 2023 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			
	31.12.2024		31.12.2023	
	5%	-5%	5%	-5%
Чистий вплив на звіт про сукупні доходи	8 617	(8 617)	10 998	(10 998)

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Компанії подані нижче:

Середньорічні процентні ставки за 2024 рік			
Фінансові активи	гривні	долар	євро
Довгострокові депозити (більше 12 міс)	-	3,0%-4,0%	1,85%-2,0%
Короткострокові депозити (2-12 міс)	11,0%-17,5%	-	1,5%-1,8%
Облігації внутрішньої державної позики	12,52%-19,75%	4,61%-4,66%	3,25%
Облігації зовнішньої державної позики	-	0,0%-9,75%	3,95%
Облігації підприємств	20,0%-23,0%	4,0%-5,0%	3,0%-5,0%

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%

### 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:

	31.12.2024	31.12.2023
Довгострокові депозити	-	-
Короткострокові депозити	951 041	914 911
Цінні папери	2 992 549	2 641 664
Грошові кошти та їх еквіваленти	809 539	738 097
Дебіторська заборгованість фінансова	10 718	11 310
<b>Всього</b>	<b>4 763 847</b>	<b>4 305 982</b>

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 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 31.12.2024 р. та 31.12.2023 р. строки погашення зобов'язань Компанії такі, як узагальнено нижче:

На 31.12.2024	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 роки
Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками	35 263	-	-	-
Інша фінансова кредиторська заборгованість	4 951	-	-	-
Зобов'язання за страховими контрактами	516 177	810 096	733 299	2 280 038
<b>Всього</b>	<b>556 391</b>	<b>810 096</b>	<b>733 299</b>	<b>2 280 038</b>

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
<b>Всього</b>	<b>375 189</b>	<b>572 747</b>	<b>797 382</b>	<b>2 155 108</b>

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 31.12.2024р. активи Компанії розміщені у фінансових інструментах з наступним рейтингом:

Рейтинг	Цінні папери	Короткострокові депозити	Грошові кошти та їх еквіваленти	Всього
uaA	50 658	-	-	<b>50 658</b>
uaA+	387 145	-	-	<b>387 145</b>
uaAAA	146 112	951 041	759 836	<b>1 856 989</b>
uaAA	-	-	3 029	<b>3 029</b>
uaAA+	-	-	46 674	<b>46 674</b>
державні цінні папери	2 408 634	-	-	<b>2 408 634</b>
<b>Всього</b>	<b>2 992 549</b>	<b>951 041</b>	<b>809 539</b>	<b>4 753 129</b>

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

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

### 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.

### 7. Справедлива вартість фінансових інструментів

Компанія 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 2024р. та 2023р. 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
31.12.2024	Цінні папери за справедливою вартістю	-	2 218 170	-	<b>2 218 170</b>
31.12.2024	Основні засоби (будівлі)	-	61 877	-	<b>61 877</b>
31.12.2024	Інвестиційна нерухомість	-	198 431	-	<b>198 431</b>
		<b>Рівень 1</b>	<b>Рівень 2</b>	<b>Рівень 3</b>	<b>Всього</b>

31.12.2023	Цінні папери за справедливою вартістю	-	1 531 815	-	<b>1 531 815</b>
31.12.2023	Основні засоби (будівлі)	-	61 460	-	<b>61 460</b>
31.12.2023	Інвестиційна нерухомість	-	196 006	-	<b>196 006</b>

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових та страхових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю наведена у таблиці:

	31.12.2024		31.12.2023	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<b>Фінансові активи</b>				
Фінансова дебіторська заборгованість	10 718	10 718	11 310	11 310
Грошові кошти та їх еквіваленти	809 539	809 539	738 097	738 097
Короткострокові депозити в банках	951 041	951 041	914 911	914 911
Цінні папери	774 380	774 380	1 109 849	1 109 849
<b>Всього</b>	<b>2 545 678</b>	<b>2 545 678</b>	<b>2 774 167</b>	<b>2 774 167</b>

<b>Фінансові зобов'язання</b>				
Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками	35 263	35 263	22 155	22 155
Інша фінансова кредиторська заборгованість	4 951	4 951	7 554	7 554
<b>Всього</b>	<b>40 214</b>	<b>40 214</b>	<b>29 709</b>	<b>29 709</b>

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.

#### Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2024 року

Рядок	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
1	2	3	4	5	6
	<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	809 539	-	-	<b>809 539</b>
2	Поточні депозити в банках	951 041	-	-	<b>951 041</b>
3	Цінні папери	774 380	2 218 170	-	<b>2 992 550</b>

4	Фінансова дебіторська заборгованість	10 718	-	-	10 718
5	<b>Усього фінансових активів</b>	2 545 678	2 218 170	-	4 763 848
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
6	Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками	35 263	-	-	35 263
7	Інша фінансова кредиторська заборгованість	4 951	-	-	4 951
8	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	40 214	-	-	40 214

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2023 року

Рядок	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
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВИ</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	738 097	-	-	738 097
2	Поточні депозити в банках	914 911	-	-	914 911
3	Цінні папери	1 109 849	1 531 815	-	2 641 664
4	Фінансова дебіторська заборгованість	11 310	-	-	11 310
5	<b>Усього фінансових активів</b>	2 774 167	1 531 815	-	4 305 982
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
6	Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками	22 155	-	-	22 155
7	Інша фінансова кредиторська заборгованість	7 554	-	-	7 554
8	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	29 709	-	-	29 709

**8. Основні засоби**

Показники	Група основних засобів				Всього
	Будівлі	Транспортні засоби	Офісне обладнання, меблі, орг.техніка	Інші основні засоби	
<b>На 31.12.2022:</b>					
первісна (переоцінена) вартість	131 183	1 213	9 067	333	141 796
накопичена амортизація і знецінення	(67 493)	(974)	(8 297)	(313)	(77 077)
<b>балансова вартість</b>	<b>63 690</b>	<b>240</b>	<b>770</b>	<b>20</b>	<b>64 720</b>
<b>зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.</b>	<b>(2 230)</b>	<b>300</b>	<b>(138)</b>	<b>(11)</b>	<b>(2 080)</b>
надходження	-	390	483	3	876
вибуття	-	(434)	(1 291)	(51)	(1 776)
переоцінка	57 452	-	-	-	57 452
амортизація	(2 985)	(90)	(433)	(14)	(3 522)
вибуття амортизації		434	1 102	51	1 587
переоцінка амортизації	(56 698)	-	-	-	(56 698)
<b>На 31.12.2023:</b>					
первісна (переоцінена) вартість	188 635	1 170	8 260	284	198 349
накопичена амортизація і знецінення	(127 175)	(630)	(7 628)	(276)	(135 709)
<b>балансова вартість</b>	<b>61 460</b>	<b>540</b>	<b>632</b>	<b>9</b>	<b>62 640</b>
<b>зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.</b>	<b>417</b>	<b>(168)</b>	<b>512</b>	<b>672</b>	<b>1 433</b>
надходження	-	-	807	683	1 490
вибуття	-	(330)	(265)	(1)	(597)
переоцінка	52 881	-	-	-	52 881
амортизація	(2 968)	(168)	(291)	(11)	(3 438)
вибуття амортизації	-	330	261	1	593
переоцінка амортизації	(49 495)	-	-	-	(49 495)
<b>На 31.12.2024:</b>					
первісна (переоцінена) вартість	241 516	840	8 801	966	252 123
накопичена амортизація і знецінення	(179 639)	(468)	(7 658)	(285)	(188 050)
<b>балансова вартість</b>	<b>61 877</b>	<b>372</b>	<b>1 143</b>	<b>680</b>	<b>64 073</b>

Основні засоби групи «Будівлі» оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2024 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 31.12.2024 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	
<b>На 31.12.2022:</b>			
первісна вартість	13	18 291	18 304
накопичена амортизація і знецінення	-	(10 119)	(10 119)
<b>Балансова вартість на 31.12.2022</b>	<b>13</b>	<b>8 172</b>	<b>8 185</b>
<b>зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.</b>	<b>-</b>	<b>(1 200)</b>	<b>(1 200)</b>
надходження	-	-	-
амортизація	-	(1 200)	(1 200)
<b>На 31.12.2023:</b>			
первісна вартість	13	18 291	18 304
накопичена амортизація і знецінення	-	(11 319)	(11 319)
<b>Балансова вартість на 31.12.2023</b>	<b>13</b>	<b>6 972</b>	<b>6 985</b>
<b>зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.</b>	<b>-</b>	<b>(143)</b>	<b>(143)</b>
надходження	-	993	993
амортизація	-	(1 136)	(1 136)
<b>На 31.12.2024:</b>			
первісна вартість	13	19 284	19 297
накопичена амортизація і знецінення	-	(12 455)	(12 455)
<b>Балансова вартість на 31.12.2024</b>	<b>13</b>	<b>6 829</b>	<b>6 842</b>

## 10. Інвестиційна нерухомість

№ з/п	Дата набуття права власності	Балансова вартість станом на 31.12	
		2024	2023
Об'єкт 1	06.03.2019	179 640	177 445
Об'єкт 2	08.05.2019	18 791	18 561
<b>Всього</b>		<b>198 431</b>	<b>196 006</b>

Інвестиційна нерухомість оцінена за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2024 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	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Об'єкт 1	11 697	7 717	5 886	4 525	2 195	12 644
Об'єкт 2	1 832	1 662	210	133	230	(11 500)
<b>Всього</b>	<b>13 529</b>	<b>9 379</b>	<b>6 096</b>	<b>4 658</b>	<b>2 425</b>	<b>1 144</b>

Показники	2024	2023
Балансова вартість на початок року	196 006	194 862
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня	2 425	1 144
Придбання	-	-
Вибуття	-	-
Збільшення в результаті капіталізації подальших видатків, визнаних у балансовій вартості активу	-	-
Переоцінка	2 425	1 144
<b>Балансова вартість на кінець року</b>	<b>198 431</b>	<b>196 006</b>

Інформація щодо укладених договорів оренди:

Об'єкт інвестиційної нерухомості	Дата договору	Номер договору	код ЄДРПОУ орендаря	Термін дії договору	Орендний платіж у розрахунку на місяць, грошових одиниць	
					валюта	сума
1	2	3	4	5	6	7
Об'єкт 1	19.03.2021	18/03/2021	35310044	31.01.2024	гривня	70 000,00
	22.04.2021	22/04/2021	42006984	31.03.2024	гривня	2 877,95
	22.04.2021	20/04/2021	42016484	31.03.2024	гривня	4 092,02
	19.05.2021	19/05/2021	35310044	31.01.2024	гривня	6 637,20
	01.07.2021	01/07/2021	3359800087	31.05.2024	гривня	70 000,00
	21.07.2021	21/07/2021	43494309	30.06.2024	гривня	5 000,00
	01.10.2021	01/10/2021	34191820	31.08.2024	гривня	18 000,00
	01.12.2022	01/12/2022	3163308582	30.11.2025	гривня	6 000,00
	13.12.2022	13/12/2022	44454047	31.10.2025	гривня	5 625,60
	02.01.2023	02/01/2023	39096271	30.06.2025	гривня	14 000,00
	11.01.2023	10/01/2023	45054208	31.12.2025	гривня	6 000,00
	01.03.2023	01/03/2023	40062282	31.03.2025	гривня	40,00
	17.03.2023	17/03/2023	2992004799	31.03.2025	гривня	7 000,00
	27.03.2023	27/03/2023	3359800087	30.11.2025	долар США*	1 144,00*
	12.04.2023	12/04/2023	3681808766	30.04.2024	гривня	9 500,00
	19.04.2023	18/04/2023	3138119739	31.05.2024	гривня	7 000,00
	01.06.2023	01/06/2023	3424300844	31.01.2024	гривня	8 000,00
	01.06.2023	22/05/2023	44214257	31.05.2025	гривня	7 000,00
22.06.2023	22/06/2023	43853783	31.08.2025	гривня	113 229,55	
01.07.2023	02/07/2023	3275515024	15.11.2024	гривня	6 750,00	
01.07.2023	01/07/2023	43494309	30.06.2025	гривня	75 000,00	
01.08.2023	03/08/2023	3715308918	31.07.2025	гривня	6 000,00	

Примітки, що додаються на сторінках 8-68, є невід'ємною частиною фінансової звітності

	09.08.2023	09/08/2023	3660304023	31.01.2024	долар США*	268,80*
	01.09.2023	01/09/2023	3568010209	31.07.2024	гривня	8200,00
	01.09.2023	03/09/2023	3456808488	31.08.2025	долар США*	1 684,00*
	12.10.2023	12/10/2023	3675306936	30.04.2024	гривня	8 000,00
	01.11.2023	01/11/2023	3524215490	06.09.2024	гривня	7 280,00
	02.11.2023	02/11/2023	45170530	31.08.2024	гривня	25 000,00
	13.11.2023	13/11/2023	43853783	30.11.2025	долар США*	2 409,59*
	22.12.2023	22/12/2023	3330911148	06.12.2024	гривня	12 000,00
	10.01.2024	16/03/2024	35310044	31.12.2025	гривня	6 637,20
	10.01.2024	16/04/2024	35310044	31.12.2025	гривня	70 000,00
	15.01.2024	15/01/2024	3549511528	29.02.2024	гривня	8 000,00
	16.01.2024	16/02/2024	42006984	31.03.2025	гривня	2 877,95
	16.01.2024	16/01/2024	42016484	31.03.2025	гривня	4 092,02
	05.02.2024	05/02/2024	3617209347	15.08.2024	гривня	10 000,00
	30.05.2024	01/06/2024	3359800087	31.05.2025	гривня	100 000,00
	03.06.2024	03/06/2024	45549223	31.05.2025	гривня	2 000,00
	03.06.2024	03/02/2024	3248402239	31.05.2025	гривня	1 000,00
	01.07.2024	01/07/2024	39096271	30.06.2025	гривня	14 000,00
	03.07.2024	03/07/2024	3674602120	30.06.2025	гривня	12 500,00
	10.07.2024	10/07/2024	3543404673	09.09.2024	гривня	9 000,00
	10.07.2024	11/07/2024	3358210591	07.10.2024	гривня	8 000,00
	08.08.2024	08/08/2024	38419392	31.07.2025	гривня	8 000,00
	13.08.2024	13/08/2024	3051418362	30.09.2024	гривня	12 500,00
	16.08.2024	б/н	45549223	16.03.2025	гривня	81 942,66
	30.08.2024	01/09/2024	34191820	31.08.2025	гривня	18 000,00
	25.09.2024	25/09/2024	3753707410	30.09.2025	гривня	7 500,00
	04.10.2024	04/10/2024	3359800087	30.09.2025	гривня	45 000,00
	04.11.2024	04/11/2024	3778405162	31.10.2025	гривня	16 500,00
	04.11.2024	04/11/2024	3833102140	31.10.2025	гривня	12 500,00
	05.11.2024	05/11/2024	41918068	05.01.2025	гривня	8 500,00
	05.11.2024	05/02/2024	3687708305	31.10.2025	гривня	8 500,00
	19.11.2024	№19/11/2024	3544902022	30.11.2025	гривня	8 500,00
Об'єкт 2	31.10.2022	31/10/2022	43721634	05.01.2025	долар США*	4 250,00*

\* в гривневому еквіваленті за курсом НБУ на день виставлення рахунку на оплату

## 11. Запаси

Види запасів	31.12.2024	31.12.2023
Інші запаси	2 397	2 344
МШП	29	12
Паливо	17	6
<b>Всього</b>	<b>2 443</b>	<b>2 362</b>

## 12. Фінансові інвестиції

	31.12.2024	31.12.2023
Цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 218 170	1 531 815
Цінні папери за амортизованою собівартістю	774 380	1 109 849
Короткострокові депозити	951 041	914 911
<b>Всього фінансові інвестиції</b>	<b>3 943 590</b>	<b>3 556 574</b>

Примітки, що додаються на сторінках 8-68, є невід'ємною частиною фінансової звітності

Цінні папери в портфелі Компанії представлені такими категоріями:

	31.12.2024	31.12.2023
Облігації внутрішньої державної позики	2 218 170	1 699 037
Облігації підприємств	583 915	604 515
Облігації зовнішньої державної позики	190 464	338 112
<b>Всього портфель цінних паперів</b>	<b>2 992 549</b>	<b>2 641 664</b>

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в примітці 6.

### 13. Фінансові активи

	31.12.2024	31.12.2023
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 218 170	1 531 815
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	774 380	1 109 849
Короткострокові депозити	951 041	914 911
Грошові кошти та їх еквіваленти	809 539	738 097
Фінансова дебіторська заборгованість	10 718	11 310
<b>Всього фінансові активи</b>	<b>4 763 848</b>	<b>4 305 982</b>

Станом на 31.12.2024 діючих договорів застави Компанія не мала.

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в примітці 6.

### 14. Дебіторська заборгованість

	31.12.2024	31.12.2023
<b>Фінансова дебіторська заборгованість</b>		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	9 033	6 827
Заборгованість за кредитами та позиками	-	136
Заборгованість за договорами оренди	1 679	2 211
Інша фінансова дебіторська заборгованість	6	2 136
<b>Всього фінансова дебіторська заборгованість</b>	<b>10 718</b>	<b>11 310</b>
<b>Інша дебіторська заборгованість (нефінансова)</b>		
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з посередниками	-	-
Дебіторська заборгованість заборгованість за товари, роботи, послуги	15 602	1 634
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з працівниками	15	13
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з бюджетом	120	289
Інша дебіторська заборгованість	79	-
<b>Всього інша дебіторська заборгованість (нефінансова)</b>	<b>15 816</b>	<b>1 936</b>
<b>Всього дебіторська заборгованість</b>	<b>26 535</b>	<b>13 246</b>

Інформація про схильність Компанії до кредитного ризику розкрита в примітці 6.

#### 15. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2024	31.12.2023
Грошові кошти в банку та у касі	174 614	600 597
Депозити до 1х місяця	634 925	137 500
<b>Всього</b>	<b>809 539</b>	<b>738 097</b>

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в примітці 6.

#### 16. Статутний капітал

	31.12.2024	31.12.2023
Статутний капітал	93 322	93 322

Структура статутного капіталу подана нижче

	<i>Внесок в статутний капітал станом на</i>	
	31.12.2024	31.12.2023
<b>Акціонер Компанії</b>		
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	93 026	93 026
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	148	148
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED)	148	148
<b>Разом</b>	<b>93 322</b>	<b>93 322</b>

Протягом 2024 року змін у складі акціонерів не відбувалось. Станом на 31 грудня 2024 року та 2023 року усі акції Компанії, які знаходяться в обігу, були зареєстровані, випущені та повністю сплачені. Кінцевим бенефіціарним власником Компанії є громадянин України Тігіпко Сергій Леонідович.

#### 17. Капітал у дооцінках та інші фонди

	31.12.2024	31.12.2023
Фонд переоцінки основних засобів	30 616	27 500
Фонд переоцінки цінних паперів	20 585	(2 615)
Резерв очікуваних кредитних збитків	112 876	40 593
<b>Всього капітал у дооцінках</b>	<b>164 077</b>	<b>65 478</b>
Резервний фонд	24 403	18 928
<b>Всього інші резерви</b>	<b>24 403</b>	<b>18 928</b>
<b>Всього резерви</b>	<b>188 480</b>	<b>84 406</b>

#### Резерв переоцінки основних засобів

	31.12.2024	31.12.2023
<b>На початок року</b>	<b>27 500</b>	<b>26 538</b>
Переоцінка основних засобів	3 385	755
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання) від переоцінки	(269)	207
<b>На кінець року</b>	<b>30 616</b>	<b>27 500</b>

**Резерв переоцінки цінних паперів**

	31.12.2024	31.12.2023
На початок року	(2 615)	(45 153)
Переоцінка цінних паперів	28 293	51 876
Відстрочені податкові активи/зобов'язання від переоцінки	(5 093)	(9 338)
На кінець року	20 585	(2 615)

**18. Зобов'язання зі страхової діяльності**

Розкриття відсоткових ставок (згідно IFRS 17.120)

рік	31.12.2023			31.12.2024		
	UAH	USD	EUR	UAH	USD	EUR
1	12.0%	4.8%	3.4%	15,3%	4,3%	2,3%
2	16.1%	4.1%	2.7%	15,1%	4,1%	2,0%
3	17.4%	3.7%	2.4%	14,4%	4,1%	2,1%
4	17.8%	3.6%	2.4%	14,9%	4,1%	2,2%
5	17.3%	3.5%	2.3%	13,0%	4,0%	2,3%
10	11.8%	3.4%	2.4%	9,0%	4,3%	2,5%
15	8.1%	3.5%	2.5%	6,5%	4,4%	2,3%
20	6.1%	3.5%	2.4%	6,5%	3,9%	2,1%
25	4.8%	3.3%	2.4%	6,5%	3,3%	2,7%
30	4.0%	3.2%	2.5%	6,5%	3,1%	3,0%

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 2024 рік, тис. грн.:

	Чисті зобов'язання за компонентом залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків) - LRC	Компонент збитків - LC	Зобов'язання за страховими вимогами - LIC	Всього
<b>Баланс на початок періоду</b>	-3 682 586	-40 104	-148 027	-3 870 717
- 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	-3 682 586	-40 104	-148 027	-3 870 717
- Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами				
- Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями				
<b>Результат страхових послуг</b>	254 960	5 407	-127 105	133 262
<b>Дохід від страхування для групи страхових контрактів</b>	371 422			371 422

Примітки, що додаються на сторінках 8-68, є невід'ємною частиною фінансової звітності

<b>Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду:</b>	100 211			100 211
- Очікувані страхові виплати за період (за виключенням інвестиційної компоненти - NDIC)	43 824			43 824
- Очікувані страхові витрати за період	56 387			56 387
<b>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)</b>	-3 408			-3 408
<b>Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана в прибутку або збитку за період</b>	20 882			20 882
<b>Сума контрактної сервісної маржі, визнана в прибутку або збитку за період</b>	137 276			137 276
<b>Суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків, визнаних в прибутку або збитку за період</b>	116 462			116 462
<b>Витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду</b>	-116 462	5 407	-127 105	-238 160
<b>Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти - NDIC)</b>			-130 394	-130 394
- Страхові вимоги за період			-58 458	-58 458
- Інші понесені витрати за період			-71 937	-71 937
<b>Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані з зобов'язанням за страховими вимогами (LIC))</b>			3 289	3 289
<b>Зміни, пов'язані із майбутніми послугами (збитків за групами обтяжливих контрактів і сторнування таких збитків - LC)</b>		5 407		5 407
- Компонента збитків, вперше визнана в періоді				
- Сторнування/переоцінка компоненти збитків				
- Коригування на підставі досвіду				
<b>Амортизація аквізиційних грошових потоків</b>	-116 462			-116 462
<b>Результати за утримуваними контрактами перестраховування</b>				
<b>Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&amp;L)</b>	-322 445		-113 420	-435 865
<b>Інвестиційні компоненти, виключені з доходу від страхування та витрат на страхові послуги</b>	314 460		-314 460	
<b>Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&amp;L)</b>	-427 059	-2 787	-6 019	-435 865
<b>Вплив часової вартості грошей</b>	-362 591	-2 479	-6 019	-371 089

- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	-362 591	-2 479		-365 070
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)			-6 019	-6 019
<b>Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)</b>	<b>-64 468</b>	<b>-308</b>		<b>-64 777</b>
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	-64 468	-308		-64 777
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)				
<b>Інші ефекти (визнані у доходах та витратах за період - P&amp;L)</b>	<b>-81 568</b>	<b>-2 148</b>	<b>-9 829</b>	<b>-93 545</b>
- Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	-81 568	-2 148	-9 829	-93 545
- Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за перестраховими контрактами				
<b>Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у Інших доходах та витратах за період - OCI)</b>				
<b>Вплив зміни фінансового ризику (зміна ставки дисконтування)</b>				
- Вплив зміни фінансового ризику на зобов'язання на залишок покриття (LRC)				
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)				
<b>Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами</b>				
<b>Грошові потоки за період</b>	<b>-477 064</b>		<b>404 318</b>	<b>-72 745</b>
Премії, одержані за випущеними страховими контрактами	-721 155			-721 155
Комісійна винагорода за страховими контрактами				
Аквізиційні грошові потоки	244 091			244 091
Інші витрати на страхові послуги, сплачені у зв'язку з випущеними страховими контрактами				
Здійснені страхові виплати			332 382	332 382
Адміністративні витрати			71 937	71 937
Грошові потоки за утримуваними договорами перестраховання				
<b>Баланс на кінець періоду</b>	<b>-4 098 857</b>	<b>-39 631</b>	<b>-201 121</b>	<b>-4 339 610</b>
<b>Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами</b>				
<b>Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями</b>	<b>-4 098 857</b>	<b>-39 631</b>	<b>-201 121</b>	<b>-4 339 610</b>
<b>Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами</b>				

<b>Баланс на початок періоду - для портфельів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями</b>				
---	--	--	--	--

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 2024 рік, тис. грн.:

	Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик	Контрактна сервісна маржа	Всього
<b>Баланс на початок періоду</b>	-3 030 830	-72 880	-767 007	-3 870 717
<b>Баланс на початок періоду - для портфельів випущених страхових контрактів, що є активами</b>				
<b>Баланс на початок періоду - для портфельів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями</b>	-3 030 830	-72 880	-767 007	-3 870 717
<b>Баланс на початок періоду - для портфельів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами</b>				
<b>Баланс на початок періоду - для портфельів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями</b>				
<b>Результат страхових послуг</b>	150 471	-36 955	19 746	133 262
<b>Зміни, пов'язані з поточними послугами</b>	-30 343	20 911	137 276	127 844
Сума контрактної сервісної маржі, визнана в прибутку або збитку для відображення передання послуг			137 276	137 276
Зміни в коригуванні на нефінансовий ризик, що не пов'язані з майбутніми послугами або минулими послугами		20 911		20 911
Коригування на підставі досвіду	-30 343			-30 343
Результати за утримуваними контрактами перестрахування				
<b>Зміни, пов'язані з майбутніми послугами</b>	177 526	-57 867	-117 529	2 130
Вплив контрактів, що були первісно визнані протягом періоду (CSM)	182 049	-24 335	-157 714	
Зміни в оцінках, які коригують контрактну сервісну маржу	-7 534	-32 650	40 185	
Змін в оцінках, які не коригують контрактної сервісної маржі (первісне визнання обтяжливих контрактів)	-316	-701		-1 017
Змін в оцінках, які не коригують контрактної сервісної маржі (збитків за групами обтяжливих контрактів і сторнування таких збитків)	3 328	-180		3 147
Коригування на підставі досвіду				
Зміни за утримуваними контрактами перестрахування				
<b>Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані із страховими вимогами за подіями, що сталися)</b>	3 289			3 289
Зміни за страховими контрактами	3 289			3 289

Зміни за утримуваними контрактами перестраховання				
<b>Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&amp;L)</b>	-322 445		-113 420	-435 865
Вплив часової вартості грошей страхування	-257 669		-113 420	-371 089
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування) страхування	-64 777			-64 777
Вплив часової вартості грошей перестраховання				
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування) перестраховання				
<b>Інші ефекти (визнані у доходах та витратах за період - P&amp;L)</b>	-88 185	-906	-4 453	-93 545
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	-88 185	-906	-4 453	-93 545
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними перестраховими контрактами				
<b>Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у Інших доходах та витратах за період - OCI)</b>				
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				
<b>Грошові потоки за період</b>	<b>-72 745</b>			<b>-72 745</b>
Премії, одержані за випущеними страховими контрактами	-721 155			-721 155
Комісійна винагорода за страховими контрактами				
Аквізиційні грошові потоки	244 091			244 091
Здійснені страхові виплати	332 382			332 382
Адміністративні витрати	71 937			71 937
Грошові потоки за утримуваними договорами перестраховання				
<b>Баланс на кінець періоду</b>	<b>-3 363 735</b>	<b>-110 741</b>	<b>-865 133</b>	<b>-4 339 610</b>
<b>Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами</b>				
<b>Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями</b>	<b>-3 363 735</b>	<b>-110 741</b>	<b>-865 133</b>	<b>-4 339 610</b>
<b>Баланс на кінець періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами</b>				
<b>Баланс на кінець періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями</b>				

Амортизація CSM в часі у розрізі застосованого методу переходу (п. 109 IFRS 17), станом на 31.12.2024 рік, тис. грн.:

Групи договорів за методами переходу	Строк амортизації								Всього
	1 рік	2 рік	3 рік	4 рік	5 рік	6-10 роки	11-20 роки	більше 20 років	
Договори розраховані використовуючи підхід на основі справедливої вартості (fair value 2020-)	66 014	60 215	56 224	51 278	45 983	154 523	85 603	10 233	530 073
Договори розраховані використовуючи повний ретроспективний підхід (full retrospective 2021)	6 595	5 119	3 682	3 339	3 064	11 388	9 263	851	43 302
Договори укладені після дати переходу (з 01.01.2022)	46 255	32 630	27 591	23 344	19 993	71 021	64 264	6 660	291 758
<b>Всього</b>	<b>118 864</b>	<b>97 964</b>	<b>87 498</b>	<b>77 962</b>	<b>69 041</b>	<b>236 932</b>	<b>159 129</b>	<b>17 744</b>	<b>865 133</b>

Інформація щодо нових договорів, визнаних в звітному періоді (п. 107 IFRS 17) за 31.12.2024 рік, тис грн:

	Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик	Контрактна сервісна маржа	Всього
Первісне визнання необтяжливих контрактів (CSM)	182 049	-24 335	-157 714	-
Первісне визнання обтяжливих контрактів	-316	-701		-1017

Фінансова звітність АТ «СК «ТАС» (приватне)  
за рік, що закінчується 31 грудня 2024 року

57

Зміни в балансовій вартості зобов'язань на залишок покриття та зобов'язаннями за страховими вимогами по договорам станом на 31.12.2024 року, тис.грн.

	Зобов'язання на залишок покриття		Зобов'язання за страховими вимогами		Всього
	Без урахування компоненту збитку	Компонент збитку	Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків за загальною моделлю обліку (GMM)	Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків на основі розподілу премії (РАА)	
<b>Чистий початковий баланс</b>	-3 682 586	-40 104	-148 027		-3 870 717
<b>Зміни у звіті про прибутки та збитки</b>	60 793	472,66812	-457 413		-396 148
<b>Дохід за договорами страхування</b>	371 422	0	0		371 422
За договорами страхування, до яких застосовано підхід на основі оцінки справедливої вартості	371 422	0	0		371 422
За договорами страхування, до яких застосовано повний ретроспективний підхід	0	0	0		0
<b>Витрати на страхові послуги</b>	-116 462	5 407	-127 105		-238 160
Страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги	0	0	-127 105		-127 105
Страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги, понесені за період	0	0	-130 394		-130 394
Зміни у страхових вимогах та інших витратах на страхові послуги, понесених у минулому	0	0	3 289		3 289
Амортизація аквізичійних грошових потоків	-116 462	0	0		-116 462
Збитки та сторнування збитків за обтяжливими контрактами	0	5 407	0		5 407
Інвестиційний компонент або відшкодування премій	0	0	0		0
<b>Результат страхових послуг</b>	254 960	5 407	-127 105		133 262
Чисті фінансові витрати за договорами страхування без курсових різниць	-112 599,34	-2 787,02	-320 478,99		-435 865,35
Вплив курсових різниць	-81 568,38	-2 147,66	-9 828,64		-93 544,68
<b>Загальні зміни у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід</b>	0,00	0,00	0,00		0,00
<b>Грошові потоки</b>	-477 064	0	404 318		-72 745
Отримані премії	-721 155	0	0		-721 155
Сплачені витрати на страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги	0	0	404 318		404 318
Аквізичійні грошові потоки	244 091	0	0		244 091
<b>Чистий кінцевий баланс</b>	-4 098 857	-39 631	-201 121		-4 339 610

Примітки, що додаються на сторінках 8-68, є невід'ємною частиною фінансової звітності

Фінансова звітність АТ «СК «ТАС» (приватне)  
за рік, що закінчується 31 грудня 2024 року

58

Зміни в балансовій вартості зобов'язань за компонентами оцінки для страхових договорів за загальною моделлю (GMM) станом на 31.12.2024 року, тис.грн.

	Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик	Контрактна сервісна маржа			Всього
			За договорами страхування, до яких застосовано підхід на основі справедливої вартості	Інші договори	Проміжний підсумок	
Чистий початковий баланс	-3 030 830	-72 880	-767 007		-767 007	-3 870 717
Зміни у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	0	0	0		0	0
Зміни, що стосуються майбутніх послуг	177 526	-57 867	-117 529		-117 529	2 130
Договори, первісно визнані в періоді	182 049	-24 335	-157 714		-157 714	
Зміни, які коригують CSM	-7534,41	-32650,14	40184,56		40184,56	
Зміни за об'явленими договорами	3 012	-882	0		0	2 130
Зміни, що стосуються поточних послуг	-30 343	20 911	137 276		137 276	127 844
Вивільнення CSM у прибутку або збитку за надані послуги	0	0	137 276		137 276	137 276
Вивільнення коригування на нефінансовий ризик	0	20 911	0		0	20 911
Коригування на підставі досвіду	-30 343	0	0		0	-30 343
Зміни, які стосуються минулих послуг	3 289	0	0		0	3 289
Зміни у страхових вимогах та інших витратах на страхові послуги, понесених у минулому	3 289	0	0		0	3 289
Результат страхових послуг	150 471	-36 955	19 746		19 746	133 262
Чисті фінансові витрати за договорами страхування	-322 445,42	0,00	-113 419,93		-113 419,93	-435 865,35
Вплив курсових різниць	-88 185,47	-906,04	-4 453,17		-4 453,17	-93 544,68
Загальні зміни у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	-260 159,64	-37 861,27	-98 126,79		-98 126,79	-396 147,69
Грошові потоки	-72 745	0	0		0	-72 745
Отримані премії	-721 155	0	0		0	-721 155
Сплачені витрати на страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги, включаючи інвестиційний компонент	404 318	0	0		0	404 318
Аквізиторські грошові потоки	244 091	0	0		0	244 091
Чистий кінцевий баланс	-3 363 735	-110 741	-865 133		-865 133	-4 339 610

Примітки, що додаються на сторінках 8-68, є невід'ємною частиною фінансової звітності

**Договори страхування, визнані в 2024 та 2023 роках**

У наступній таблиці узагальнено вплив на компоненти оцінки контрактів, що оцінюються за загальною моделлю (GMM), визнаних вперше в періоді.

(в тисячах гривень)	Укладені договори страхування протягом 2024 року			Укладені договори страхування протягом 2023 року		
	Необтяжливі	Обтяжливі	Всього	Необтяжливі	Обтяжливі	Всього
Поточна вартість вихідних грошових потоків	534 999	20 841	555 840	374 523	374 523	374 523
Поточна вартість страхових вимог та витрат на страхові послуги	313 090	12 815	325 906	204 321	204 321	204 321
Поточна вартість аквізиційних грошових	221 909	8 026	229 934	170 202	170 202	170 202
Поточна вартість вхідних грошових потоків	717 047	20 525	737 573	503 253	503 253	503 253
Коригування на нефінансовий ризик	24 335	701	25 036	14 931	14 931	14 931
Контрактна сервісна маржа	157 714		157 714	113 800	113 800	113 800
Збитки, визнані при первісному визнанні		1 017	1 017		2 177	2 177

**19. Кредиторська заборгованість**

	31.12.2024	31.12.2023
<b>Фінансова кредиторська заборгованість</b>		
Заборгованість перед страховими посередниками	35 263	22 155
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4 951	7 554
<b>Всього фінансова кредиторська заборгованість</b>	<b>40 214</b>	<b>29 709</b>
<b>Інша кредиторська заборгованість (нефінансова)</b>		
Заборгованість за отриманими авансами	175 518	134 728
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	10 040	10 905
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	13	13
Інші зобов'язання	1 535	907
<b>Всього інша кредиторська заборгованість (нефінансова)</b>	<b>187 106</b>	<b>146 553</b>
<b>Всього кредиторська заборгованість</b>	<b>227 320</b>	<b>176 262</b>

Інформація про строки погашення зобов'язань Компанії розкрита в аналізі ліквідності в примітці 6.

**20. 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 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

збільшення/(зменшення) існуючих резервів	5 574	46	(5 137)	(115)	368
<b>Балансова вартість на кінець 2024 року</b>	<b>18 666</b>	<b>48</b>	<b>7 813</b>	<b>-</b>	<b>26 527</b>

## 21. Податок на прибуток

Відкладені податки представлені у балансі в таких сумах:

	31.12.2024	31.12.2023
Відкладені податкові активи	9 211	-
Відкладені податкові зобов'язання	-	2 493
<b>Всього</b>	<b>9 211</b>	<b>2 493</b>

Витрати з податку на прибуток складаються з:

	31.12.2024	31.12.2023
Поточний податок на прибуток (сума декларації з податку на прибуток за ставкою 18%)	39 286	16 677
Поточний податок на прибуток (сума декларації з податку на прибуток за ставкою 3%)	6 210	4 643
Податок на доходи, виплачені нерезиденту за власний рахунок компанії	-	-
Відкладені податки	(17 066)	2 393
<b>Всього витрат з податку на прибуток</b>	<b>28 430</b>	<b>23 713</b>

Зміни у відкладених податкових активах та зобов'язаннях протягом 2024, 2023 років такі:

	Переоцінка цінних паперів	Від'ємний фінансовий результат за операціями з цінними паперами	Переоцінка необоротних активів	Забезпечення майбутніх витрат	Всього
<b>На кінець 2022 року</b>	<b>(9 912)</b>	<b>(1 093)</b>	<b>5 394</b>	<b>(3 420)</b>	<b>(9 031)</b>
<b>2023</b>					
Відображено у звіті про прибутки та збитки	-	1 093	-	1 300	2 393
Відображено через інший сукупний дохід	9 338	-	(207)	-	9 131
<b>На кінець 2023 року</b>	<b>(574)</b>	<b>-</b>	<b>5 187</b>	<b>(2 120)</b>	<b>2 493</b>
<b>2024</b>					
Відображено у звіті про прибутки та збитки	-	(18 003)	-	937	(17 066)
Відображено через інший сукупний дохід	5 093	-	269	-	5 362
<b>На кінець 2024 року</b>	<b>4 519</b>	<b>(18 003)</b>	<b>5 456</b>	<b>(1 183)</b>	<b>(9 211)</b>

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

тощо). Ставка податку на прибуток визначена для оподаткування у 2015-2024рр. складає 18% - для оподаткування прибутку та 3% від отриманих страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами іншими, ніж договори довгострокового страхування життя, договори добровільного медичного страхування та договори страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема договори страхування додаткової пенсії.

## 22. Дохід від страхування

(в тисячах гривень)	2024	2023
Суми, що стосуються змін у зобов'язанні на залишок покриття, що оцінюються за загальною моделлю	117 685	87 241
Очікувані страхові вимоги та витрати за період (за виключенням інвестиційного компоненту)	100 211	77 166
Вивільнення коригування на нефінансовий ризик за період	-3 408	-9 271
Вивільнення контрактної сервісної маржі у прибутку або збитку	0	0
Інше (наприклад, коригування на підставі досвіду)	20 882	19 346
Суми, що стосуються змін у зобов'язанні на залишок покриття, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії	109 373	107 637
Суми аквізиційних грошових потоків	116 462	118 272
<b>Всього доходу за договорами страхування</b>	<b>371 422</b>	<b>313 151</b>

## 23. Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами

(в тисячах гривень)	2024	2023
Страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги	-130 394	-100 240
Зміни у страхових вимогах та інших витратах на страхові послуги, понесених у минулому	3 289	-14 853
Зміни пов'язані із майбутніми послугами	5 407	-9 407
Збитки та сторнування збитків за обтяжливими контрактами	0	0
Амортизація аквізиційних грошових потоків	-116 462	-118 272
Інші аквізиційні витрати	0	0
<b>Всього витрат на страхові послуги</b>	<b>-238 160</b>	<b>-242 772</b>

## 24. Фінансові доходи та витрати, пов'язані з договорами страхування

(в тисячах гривень)	2024	2023
<b>Фінансові доходи та витрати за договорами страхування</b>		
Нараховані відсотки	-371 089	-342 806
Вплив змін процентних ставок та інших фінансових припущень	-64 777	-23 948
<b>Всього фінансових доходів та витрат за договорами страхування визнаних у прибутку чи збитку</b>	<b>-435 865</b>	<b>-366 754</b>

## 25. Інвестиційні доходи

	Рік, що закінчився 31.12	
	2024	2023
<b>Чистий інвестиційний дохід, у тому числі:</b>	<b>578 783</b>	<b>517 259</b>
- доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках	172 332	219 964

- доходи від вкладень у боргові цінні папери	406 442	297 230
- дивіденди	-	12
- інші інвестиційні доходи	9	53
<b>Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та збитки від знецінення</b>	<b>(105 479)</b>	<b>(37 028)</b>
<b>Чисті зміни справедливої вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</b>	<b>2 425</b>	<b>1 212</b>
<b>Всього</b>	<b>475 729</b>	<b>481 443</b>

## 26. Інші доходи та інші витрати

Інші доходи	Рік, що закінчився 31.12	
	2024	2023
Чистий результат від операцій з цінними паперами	-	7 293
Дохід від оренди	14 665	10 430
Доходи від курсової різниці	115 782	61 372
Інші доходи	1 109	875
<b>Всього</b>	<b>131 557</b>	<b>79 971</b>

Інші витрати	Рік, що закінчився 31.12	
	2024	2023
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	(93 545)	(44 471)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними контрактами перестраховування	-	94
Адміністративні витрати	(87 509)	(44 765)
Витрати на збут	(12 569)	(38 931)
Чистий результат від операцій з цінними паперами	(100 018)	-
Інші витрати	(7 622)	(7 017)
<b>Всього</b>	<b>(301 264)</b>	<b>(135 090)</b>

Чистий результат від операцій з цінними паперами	Рік, що закінчився 31.12	
	2024	2023
Доходи від продажу цінних паперів	1 742 935	655 709
Собівартість продажу цінних паперів	(1 842 953)	(648 416)
<b>Чистий результат від продажу цінних паперів</b>	<b>(100 018)</b>	

Протягом звітного періоду відповідно до угоди про реструктуризацію, досягнутої між Україною і Комітетом власників єврооблігацій, відбулась реструктуризація державних єврооблігацій України з метою стабілізації державного боргу, полегшення фінансового тиску та сприяння макрофінансовій стабільності в умовах триваючої війни. АТ «СК «ТАС» (приватне) було власником облігацій зовнішніх державних позик України (далі – ОЗДП). В результаті обміну ОЗДП на нові облігації з номінальним зменшенням боргу було списано балансову вартість ОЗДП, що вилучено, 403 252 883,53 грн., отримано нові ОЗДП вартістю 246 326 817,17 грн., результат операції обміну (збиток) склав 156 926 066,36 грн. Зазначена подія мала значний вплив на профіль ризиків страховика.

Адміністративні витрати	Рік, що закінчився 31.12	
	2024	2023
Амортизація	(3 635)	(4 033)
Витрати на відрядження	(204)	(124)

Витрати на комунікації	(223)	(210)
Витрати на ремонт та утримання основних засобів	(8 250)	(3 126)
Витрати на утримання персоналу	(23 108)	(21 445)
Витрати по обслуговуванню ЦП	(5 554)	(1 181)
Витрати по обслуговуванню інвестиційної нерухомості	(6 096)	(4 658)
Господарські витрати	(712)	(410)
Податки, разові збори	(124)	(105)
Послуги зовнішніх консультантів	(9 478)	(3 957)
РКО	(5 669)	(4 340)
Супровід програмного забезпечення	(6 336)	(625)
Членські внески	(15 837)	-
Інші витрати	(2 283)	(551)
<b>Всього</b>	<b>(87 509)</b>	<b>(44 765)</b>

Витрати на збут	Рік, що закінчився 31.12	
	2023	2023
Амортизація	(1 037)	(707)
Витрати на відрядження	(46)	(41)
Витрати на емісію, супровід договорів та врегулювання страхових подій	(3 307)	(3 313)
Витрати на комунікації	(82)	(99)
Витрати на ремонт та утримання основних засобів	(22)	(11)
Господарські витрати	(2 626)	(2 787)
Маркетингові витрати	(5 401)	(2 628)
Торгова марка	(40)	(28 860)
Інші витрати	(9)	(484)
<b>Всього</b>	<b>(12 569)</b>	<b>(38 931)</b>

## 27. Операції з пов'язаними особами

### Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагорода, отримана керівним управлінським персоналом за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року склала 27 557 тис. грн. (за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року – 30 412 тис. грн.), що відображені у складі витрат на оплату праці.

### Протягом року було проведено операцій за участю пов'язаних сторін (тис. грн):

Вид операцій:	Компанії під спільним контролем	
	2024	2023
1	2	3
Операції купівлі/продажу цінних паперів	1 234 429	1 595 993
Відсотки нараховані за облігаціями	47 754	58 429
Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	144 394	218 778
Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	82 811	77 647
Благодійна допомога надана	6 869	3 000
Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	429 436	445 664
Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	1 320 965	1 052 433
Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	31 381	600 582

Дебіторська заборгованість по операціям з оренди приміщень	17	17
Дивіденди нараховані	104 023	60 537
Операції з надання/приймання в оренду приміщень	561	491
Банківські послуги	1 165	1 133
Депозитарні послуги	5 369	1 024
Витрати на утримання персоналу	560	492
Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	12	12
Витрати на емісію та супроводження договорів	173	112
Страховання авто/приміщень	106	69
Страхові виплати	194	33
Платежі за договорами страхування життя	918	624
Інші витрати	15 589	1 522
Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	8 980	9 206
Нараховані та несплачені відсотки на поточних рахунках	4	5
Нараховані та несплачені відсотки на депозит	5 519	6 822
Витрати майбутніх періодів	168	132
Дебіторська заборгованість за агентською винагородою	2 167	2 013
Інша дебіторська заборгованість	14 112	3
Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	11 136	9 222
Поточна кредиторська заборгованість	2 923	93
Витрати на утримання нематеріальних активів	20 785	14 543

Розшифровка операцій за участю пов'язаних сторін:

Найменування пов'язаної особи	Код ЄДРПОУ пов'язаної особи	Вид операцій	Рік, що закінчився 31.12	
			2024	2023
1	2	3	4	5
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції продажу цінних паперів	190 570	110 063
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції купівлі цінних паперів	1 005 353	1 306 279
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Операції продажу цінних паперів	-	69 505
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Операції купівлі цінних паперів	-	69 422
1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ ТОВ	39861924	Операції продажу цінних паперів	-	5 177
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Операції продажу цінних паперів	38 506	-
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Операції купівлі цінних паперів	-	35 547
<b>ВСЬОГО</b>			<b>1 234 429</b>	<b>1 595 993</b>
1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ ТОВ	39861924	Відсотки нараховані за облігаціями	-	402
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Відсотки нараховані за облігаціями	-	1 026

УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Відсотки нараховані за облігаціями	44 932	55 110
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Відсотки нараховані за облігаціями	2 822	1 891
<b>ВСЬОГО</b>			<b>47 754</b>	<b>58 429</b>
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	19 731	59 820
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	124 663	158 958
<b>ВСЬОГО</b>			<b>144 394</b>	<b>218 778</b>
Царук Павло Вікторович	2831705172	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	1	5
ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37164466	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	-	6 674
АССІСТАС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37814867	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	14 520	11 719
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	10	11
ПОЛІС.ЮА ТОВ	41844667	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	305	158
ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ	35745708	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	67 975	59 080
<b>ВСЬОГО</b>			<b>82 811</b>	<b>77 647</b>
ФОНД СЕРГІЯ ТІГПКА, ВБФ	38124962	Благодійна допомога надана	3 000	3 000
ДНІПРОМЕТІЗ ТАС ТОВ	05393145	Благодійна допомога надана	3 869	-
<b>ВСЬОГО</b>			<b>6 869</b>	<b>3 000</b>
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	50 852	86 903
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	378 584	358 761
<b>ВСЬОГО</b>			<b>429 436</b>	<b>445 664</b>
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	636 965	498 433
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	684 000	554 000
<b>ВСЬОГО</b>			<b>1 320 965</b>	<b>1 052 433</b>
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД	HE036627	Дивіденди	164	95
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	HE239493	Дивіденди	103 695	60 346
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД	HE399036	Дивіденди	164	96
<b>ВСЬОГО</b>			<b>104 023</b>	<b>60 537</b>
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	583	294 735
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	27 771	301 986
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"	14360570	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	3 027	3 861
<b>ВСЬОГО</b>			<b>31 381</b>	<b>600 582</b>

АссісТАС Консалтінг ТОВ	37814867	Операції з надання приміщень в операційну оренду	52	52
ПІРІТ ТОВ	31567441	Операції з надання приміщень в операційну оренду	24	19
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Операції з надання приміщень в операційну оренду	94	87
Київ Житло-Інвест Менеджмент ТОВ	34191820	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	183	180
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	208	131
ПАТ "Камет"	00241206	Операції з приймання приміщень в оренду	-	22
<b>ВСЬОГО</b>			<b>561</b>	<b>491</b>
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Банківські послуги	239	212
УНІВЕРСАЛ БАНК, АТ	21133352	Банківські послуги	20	25
АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	14360570	Банківські послуги	906	896
<b>ВСЬОГО</b>			<b>1 165</b>	<b>1 133</b>
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Депозитарні послуги	1 796	777
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Депозитарні послуги	48	36
КУА ОТП Капітал ТОВ	35290039	Депозитарні послуги	3 525	211
<b>ВСЬОГО</b>			<b>5 369</b>	<b>1 024</b>
НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ"	34004029	Витрати на утримання персоналу	-	10
СГ ТАС ПАТ	30115243	Витрати на утримання персоналу	560	482
<b>ВСЬОГО</b>			<b>560</b>	<b>492</b>
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	12	12
<b>ВСЬОГО</b>			<b>12</b>	<b>12</b>
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Витрати на емісію та супроводження договорів страхування	173	112
<b>ВСЬОГО</b>			<b>173</b>	<b>112</b>
СГ ТАС ПАТ	30115243	Страхування авто/приміщень	106	69
<b>ВСЬОГО</b>			<b>106</b>	<b>69</b>
АСОЦІАЦІЯ "АК ТАС ГРУП"	43895069	Інші витрати	15 546	-
Костенко Ігор Юрійович ФОП	3232715892	Інші витрати	1	-
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Інші витрати	2	-
Суганяка Микола Васильович ФОП	2237900434	Інші витрати	-	1 520
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ ТОВ	37770013	Інші витрати	40	-
ПАТ "Камет"	00241206	Інші витрати	-	2
<b>ВСЬОГО</b>			<b>15 589</b>	<b>1 522</b>

Фізичні особи		Страхова виплата	194	33
<b>ВСЬОГО</b>			<b>194</b>	<b>33</b>
Фізичні особи	-	Платежі за договорами страхування життя	918	624
<b>ВСЬОГО</b>			<b>918</b>	<b>624</b>
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	419	414
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	8 561	8 792
<b>ВСЬОГО</b>			<b>8 980</b>	<b>9 206</b>
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Нараховані та несплачені відсотки на поточних рахунках	4	5
<b>ВСЬОГО</b>			<b>4</b>	<b>5</b>
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Нараховані та несплачені відсотки на депозит	3 981	2 669
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Нараховані та несплачені відсотки на депозит	1 538	4 153
<b>ВСЬОГО</b>			<b>5 519</b>	<b>6 822</b>
СГ ТАС ПАТ	30115243	Витрати майбутніх періодів	168	132
<b>ВСЬОГО</b>			<b>168</b>	<b>132</b>
ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37164466	Дебіторська заборгованість за агентською винагородою	2 167	2 013
<b>ВСЬОГО</b>			<b>2 167</b>	<b>2 013</b>
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Інша дебіторська заборгованість	3	3
ТАС ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ ТОВ	37770013	Інша дебіторська заборгованість	14 109	-
<b>ВСЬОГО</b>			<b>14 112</b>	<b>3</b>
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	14	14
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	3	3
<b>ВСЬОГО</b>			<b>17</b>	<b>17</b>
АССІСТАС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37814867	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	2 640	1 430
ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ	35745708	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	8 496	7 792
<b>ВСЬОГО</b>			<b>11 136</b>	<b>9 222</b>
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Поточна кредиторська заборгованість	76	71
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Поточна кредиторська заборгованість	2	4
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Поточна кредиторська заборгованість	11	11
КУА ОТП Капітал ТОВ	35290039	Поточна кредиторська заборгованість	7	7
АСОЦІАЦІЯ "АК ТАС ГРУП"	43895069	Поточна кредиторська заборгованість	2 827	-
<b>ВСЬОГО</b>			<b>2 923</b>	<b>93</b>

ТАСОФТ ТОВ	4454047	Витрати на утримання нематеріальних активів	20 785	14 543
<b>ВСЬОГО</b>			<b>20 785</b>	<b>14 543</b>

## 28. 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.

## 29. Події після дати балансу

Після дати балансу та до затвердження до випуску фінансової звітності не сталося подій, які могли б вплинути на здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності. В Україні продовжується дія військового стану, розпочато 24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації.

Станом на дату цієї фінансової звітності воєнні дії тривають, але доцільно зазначити такі події: Компанія обмежила грошові виплати до необхідних. Зокрема, Компанія продовжує податкові платежі до державного бюджету, але здійснює активне управління та контроль видатків грошових коштів з метою заощадження коштів. Компанія продовжує виплати своїм співробітникам. Війна призвела до значного переміщення громадян України, переважно до сусідніх країн Європейського Союзу. Багато громадян були змушені виїхати закордон та 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 Компанія 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 Компанії та її майбутню фінансову звітність, проте варто зазначити, що Компанія функціонує та виконує свої обов'язки у повному обсязі, що має намір робити і в подальшому.

В.о. Голови Правління

Ганна ПАНФІЛОВА

(підпис)

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЧУК

(підпис)

Звітність, складена відповідно до формату подання, що вимагається центральними органами виконавчої влади в Україні.

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" Дата (рік, місяць, число) 2025 01 01  
 Територія м. Київ за ЄДРПОУ 30929821  
 Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство за КАТОТТГ 1  
 Вид економічної діяльності Страхування життя за КОПФГ 230  
 Середня кількість працівників 102 за КВЕД 65.11  
 Адреса, телефон вулиця Руставелі Шота, буд. 16, м. Київ, 01001, Україна 5373740

КОДИ		
2025	01	01
30929821		
UA80000000000624772		
230		
65.11		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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 грудня 2024** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	6 985	6 842
первісна вартість	1001	18 304	19 297
накопичена амортизація	1002	11 319	12 455
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	62 640	64 073
первісна вартість	1011	198 349	252 123
знос	1012	135 709	188 050
Інвестиційна нерухомість	1015	196 006	198 431
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	196 006	198 431
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	451 386	239 931
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	9 211
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	218
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>717 017</b>	<b>518 706</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	2 362	2 443
виробничі запаси	1101	2 362	2 443
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	289	120
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	6 827	9 033
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	8 264	24 682
Поточні фінансові інвестиції	1160	3 105 189	3 703 659
Гроші та їх еквіваленти	1165	738 096	809 539
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	738 096	809 539
Витрати майбутніх періодів	1170	252	522
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	1 871	1 713
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	1 330	1 713
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	541	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>3 863 150</b>	<b>4 551 711</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>4 580 167</b>	<b>5 070 417</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	93 322	93 322
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	65 478	164 077
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	18 928	24 403
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	326 808	195 158
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>504 536</b>	<b>476 960</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	2 493	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	3 870 716	4 339 610
у тому числі:	1531	3 722 689	4 138 488
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	148 027	201 121
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>3 873 209</b>	<b>4 339 610</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	7 554	4 951
розрахунками з бюджетом	1620	11 782	11 543
у тому числі з податку на прибуток	1621	10 905	10 040
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	13	13
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	156 883	210 780
Поточні забезпечення	1660	26 159	26 527
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	31	33
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>202 422</b>	<b>253 847</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з недержавними пенсійними планами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>4 580 167</b>	<b>5 070 417</b>

ЕП

Власенко Андрій Леонідович,  
утримуваними для продажу, та групами вибуття

Бабійчук  
Ольга  
Петрівна

Петрівна

а

Власенко Андрій Леонідович

Бабійчук Ольга Петрівна



Головний бухгалтер

Кодифікатор територіально-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

2 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

**Квитанція № 2**

ЄДРПОУ	30929821
ПІДПРИЄМСТВО	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"
ЗВІТ	Ф1. Баланс
ПЕРІОД	Рік, 2024 р.
РІК	2024
ЕТАП ОБРОБКИ	Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України
ДАТА ПРИЙОМУ	26.02.2025
ЧАС ПРИЙОМУ	13:44:46
ПІДРОЗДІЛ-ОДЕРЖУВАЧ	80006
РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР	9003766774
НАЗВА ФАЙЛУ	800060030929821S010011510000233122024.XML
РЕЗУЛЬТАТ ОБРОБКИ	Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України. Кваліфіковані електронні підписи перевірено. Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.
ВІДПРАВНИК	Система електронного звітування органів державної статистики України

30929821

1106887467

Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"**

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
30929821		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2024 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	374 909	316 414
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 238 160 )	( 242 772 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	136 749	73 642
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	131 557	79 970
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 87 509 )	( 44 765 )
Витрати на збут	2150	( 12 569 )	( 38 931 )
Інші операційні витрати	2180	( 107 640 )	( 7 017 )
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	60 588	62 899
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	475 729	481 443
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 435 865 )	( 366 754 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 93 546 )	( 44 377 )
Коригування (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	6 906	133 211
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(28 430)	(23 713)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	109 498
збиток	2355	( 21 524 )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	3 385	755
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	28 293	88 541
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	72 283	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>103 961</b>	<b>89 296</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	5 362	9 131
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>98 599</b>	<b>80 165</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>77 075</b>	<b>189 663</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	21 118	21 445
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	4 672	4 740
Інші операційні витрати	2520	181 928	64 528
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>207 718</b>	<b>90 713</b>

## 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	17082	17082
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	17082	17082
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	(1 260,04)	6 410,14
Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію	2615	(1 260,04)	6 410,14
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-



Власенко  
Андрій  
Леонідо  
вич  
Бабійчук  
Ольга  
Петрівна

Власенко Андрій Леонідович

Бабійчук Ольга Петрівна

**Квитанція № 2**

ЄДРПОУ	30929821
ПІДПРИЄМСТВО	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"
ЗВІТ	Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
ПЕРІОД	Рік, 2024 р.
РІК	2024
ЕТАП ОБРОБКИ	Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України
ДАТА ПРИЙОМУ	26.02.2025
ЧАС ПРИЙОМУ	13:44:47
ПІДРОЗДІЛ-ОДЕРЖУВАЧ	80006
РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР	9003766787
НАЗВА ФАЙЛУ	800060030929821S010021510000234122024.XML
РЕЗУЛЬТАТ ОБРОБКИ	Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України. Кваліфіковані електронні підписи перевірено. Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.
ВІДПРАВНИК	Система електронного звітування органів державної статистики України

30929821

4183181425

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
**за Рік 2024 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	284	408
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	18 289	13 321
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	746 484	591 782
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	84	95
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 338 196 )	( 230 709 )
Праці	3105	( 57 150 )	( 44 656 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 11 075 )	( 8 645 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 84 651 )	( 47 078 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 52 207 )	( 21 909 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 32 444 )	( 25 169 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 302 574 )	( 258 689 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 3 723 )	( 3 216 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-32 228</b>	<b>12 613</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	828 120	1 540 563
необоротних активів	3205	73	79
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	478 719	425 886
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	102	360
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 1 160 492 )	( 1 689 512 )
необоротних активів	3260	( 1 658 )	( 754 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( 382 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>144 864</b>	<b>276 240</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( 98 806 )	( 82 583 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-98 806</b>	<b>-82 583</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>13 830</b>	<b>206 270</b>
Залишок коштів на початок року	3405	738 096	506 695
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	57 613	25 131
Залишок коштів на кінець року	3415	809 539	738 096

Керівник

Власенко Андрій Леонідович

Головний бухгалтер

Бабійчук Ольга Петрівна



**Квитанція № 2**

ЄДРПОУ	30929821
ПІДПРИЄМСТВО	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"
ЗВІТ	ФЗ. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
ПЕРІОД	Рік, 2024 р.
РІК	2024
ЕТАП ОБРОБКИ	Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України
ДАТА ПРИЙОМУ	26.02.2025
ЧАС ПРИЙОМУ	13:44:37
ПІДРОЗДІЛ-ОДЕРЖУВАЧ	80006
РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР	9003766720
НАЗВА ФАЙЛУ	800060030929821S010031110000235122024.XML
РЕЗУЛЬТАТ ОБРОБКИ	Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України. Кваліфіковані електронні підписи перевірено. Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.
ВІДПРАВНИК	Система електронного звітування органів державної статистики України

30929821

3269221780

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	10	01
30929821		

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2024 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	93 322	65 478	-	18 928	326 808	-	-	504 536
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	(628)	-	-	(628)
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	93 322	65 478	-	18 928	326 180	-	-	503 908
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	(21 524)	-	-	(21 524)
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	98 599	-	-	-	-	-	98 599
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	3 116	-	-	-	-	-	3 116
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	23 201	-	-	-	-	-	23 201
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	72 283	-	-	-	-	-	72 283
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(104 023)	-	-	(104 023)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	5 475	(5 475)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>			98 599	-	5 475	(131 022)	-	-	(26 948)
<b>Залишок на кінець року</b>			164 077	-	24 403	195 158	-	-	476 960

Керівник

Головний бухгалтер

Бласенко Андрій Леонідович

Бабійчук Ольга Петрівна



**Квитанція № 2**

ЄДРПОУ	30929821
ПІДПРИЄМСТВО	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"
ЗВІТ	Ф4. Звіт про власний капітал
ПЕРІОД	Рік, 2024 р.
РІК	2024
ЕТАП ОБРОБКИ	Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України
ДАТА ПРИЙОМУ	26.02.2025
ЧАС ПРИЙОМУ	13:45:06
ПІДРОЗДІЛ-ОДЕРЖУВАЧ	80006
РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР	9003766959
НАЗВА ФАЙЛУ	800060030929821S010401010000236122024.XML
РЕЗУЛЬТАТ ОБРОБКИ	Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України. Кваліфіковані електронні підписи перевірено. Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.
ВІДПРАВНИК	Система електронного звітування органів державної статистики України

30929821

2162834080