

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 формуванні 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>Зобов'язання на залишок покриття за договорами на страхування життя</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 прогнозні 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 З 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

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.

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

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.

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

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.

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

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.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

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	T.A.S. OBERCIAC INVESTMENTS LIMITED (T.A.S. 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 T.A.S. OBERCIAC INVESTMENTS LIMITED (T.A.S. 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.

Звітування 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



Свгеній 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/croweinteraudit>

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