

Титульний аркуш

26.09.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

Вих-606/2025

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

уповноважена особа (за
дорученням)

(посада)

(місце для накладання електронного
підпису уповноваженої особи
емітента/особи, яка надає
забезпечення, що базується на
кваліфікованому сертифікаті
відкритого ключа)

Шевчук Наталія Юріївна

(прізвище та ініціали керівника або
уповноваженої особи)

Річний звіт

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" (30929821) за 2023 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 25.09.2025, протокол Наглядової ради емітента.

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації:

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/regulyarna-informacziya

(URL-адреса вебсайту)

26.09.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення не надається, тому що Товариство не є особою, яка надає забезпечення.

Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента не надається, тому що Товариство не випускало забезпечених цінних паперів.

Інформація про рейтингове агентство не надається, тому що Товариства не визначає рейтингової оцінки емітента або цінних паперів відповідно до ст. 4-1 Закону України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків".

Інформація про судові справи не надається, тому що Товариство не має судових справ, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів Товариства станом на початок звітного року, стороною в яких виступає Товариство.

Інформація про штрафні санкції не надається, тому що Товариство не має штрафних санкцій розмір, який перевищує 1000 грн, накладених органами державної влади.

Інформація про засновників відсутня, тому що у додатку 7 до Положення-608 не передбачено розділу, в якому зазначається інформація про засновників.

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи не надається тому, що посадові особи емітента не володіють акціями емітента.

Інформація про володіння посадовими особами акціями Товариства не надається, тому що посадові особи не володіють акціями Товариства.

Інформація щодо вартості чистих активів не надається, тому що страхові компанії не розкривають дану інформацію відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та Інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, тому що Товариство не відноситься до підприємств, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Інформація стосовно відокремлених підрозділів не надається, тому що Товариство не має відокремлених підрозділів.

Інформація стосовно зміни прав на акції не надається тому, що у звітному періоді таких змін не було.

Звіт про платежі на користь держави не надається, тому що Товариство не відноситься до підприємств видобувної галузі та підприємств, які займаються заготівлею деревини. (ст. 1 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні") та не готує даний звіт.

Інформація стосовно зміни прав на акції не надається тому, що у звітному періоді таких змін не було.

Уточнення щодо наявності обмежень за акціями та Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи не надається, тому що такі обмеження відсутні.

Інформація про облігації не надається, тому що Товариство не випускало облігацій.

Інформація про інші цінні папери не надається, тому що Товариство не випускало інших цінних паперів.

Інформація про деривативні цінні папери не надається, тому що Товариство не випускало деривативні цінні папери.

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, тому що Товариство не випускало забезпечених боргових цінних паперів.

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень - не надається, тому що у звітному періоді були відсутні відсутні комітети колегіального виконавчого органу.

Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень не надається, тому що у Товаристві колегіальний виконавчий орган згідно Статуту.

п.1.1.6 - в/д.

Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи - інформація не розкривається відповідно до ч.2 статті 8 Закону України "Про страхування", а саме: звіти про винагороду виконавчого органу та/або ради Товариства відповідно до вимог, затверджених нормативно-правовими актами Національного банку України, не підлягають оприлюдненню. Відповідно до внутрішніх нормативних документів Товариства інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради Товариства є інформацією з обмеженим доступом.

Інформація про політику розкриття інформації особою - в/д.

Інформація про радника не надається, оскільки радник відсутній.

Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг" - в/д;

Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику не надається, тому що такі особи відсутні в структурі власності емітента.

Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику не надається, тому що такі особи відсутні в структурі власності емітента.

Інформація щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику не надається, тому що такі особи відсутні в структурі власності емітента.

Перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику - інформація не надається, тому що такі особи відсутні.

Інформація щодо наявності в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику не надається у зв'язку із відсутністю таких осіб.

Інформація щодо розташування дочірніх компаній/підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених підрозділів емітента на території держави зони ризику не надається у зв'язку із відсутністю дочірніх компаній або підрозділів емітента на території держави зони ризику.

Інформація щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення" - інформація не надається у зв'язку із відсутністю таких осіб.

Перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення" - в/д;

Інформація щодо наявності у емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику не надається у зв'язку із відсутністю корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику.

Інформація щодо наявності у емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику - інформація не надається, оскільки відсутні у емітента цінні папери. юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику.

Інформація стосовно корпоративних та інших договорів не надається, тому що в Товаристві відсутні корпоративні/акціонерні договори, укладені акціонерами (учасниками) особи та відсутні будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом.

Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення" - інформації не надається, оскільки будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення не передбачені.

Інформація стосовно дивідендної політики не надається, тому що в Товаристві відсутній внутрішній документ, який визначає дивідендну політику Товариства.

Інформація, пов'язана з емісією окремих видів цінних паперів (Інформація щодо іпотечних облігацій, Інформація щодо сертифікатів ФОН) не надається, тому що Товариство не випускало іпотечні облігації та сертифікати ФОН.

Інформація про облігації, про інші цінні папери, про деривативні цінні папери не надається, тому що Товариство не випускало інших цінних паперів, крім акцій.

Інформація про забезпечення випуску цінних паперів не надається, тому що Товариство не випускало забезпечені цінні папери.

Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не надається, тому що Товариство не випускало цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

Перелік власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій не надається, інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або дорівнює пороговому значенню пакета акцій, інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або дорівнює пороговому значенню пакета акцій не надається, тому що відповідно до п. 51 дана інформація розкривається виключно публічними акціонерними товариствами.

Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною

пороговому значенню пакета акцій не надається, тому що у Товариства немає власників фінансових інструментів.

Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента не надається, тому що Товариство не випускало інших цінних паперів крім акцій.

Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1% розміру статутного капіталу не надається, тому що працівники Товариства не володіють акціями Товариства.

Інформація про вчинення правочинів щодо яких є заінтересованість, про осіб, заінтересованих у вчиненні емітентом правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість не надається, тому такі правочини у звітному періоді не вчинялися.

Річна фінансова звітність особи, яка надає забезпечення (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) не надається, тому що Товариство не випускало забезпечені цінні папери.

Інформація про корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента у Товариства немає в наявності.

Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом не надається, тому що таких договорів немає.

Інформація про основні положення дивідендної політики емітента не надається, тому що дивідендна політика відсутня.

Відомості щодо інформації про іпотечні облігації та сертифікати ФОН, що виникала протягом звітного періоду відсутні, тому що Товариство не випускало іпотечні облігації та сертифікати ФОН.

Інформація про відсутність відомостей, які повинен містити звіт про корпоративне управління відповідно до п. 43 Положення-608: посилання на власний кодекс корпоративного управління у звіті про корпоративне управління не надається, тому що у додатку 7 до Положення-608 не передбачений розділ, де можна вказати дану інформацію.

Посилання на кодекс корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб та/або кодекс корпоративного управління, затверджений НКЦПФР та інший кодекс корпоративного управління (за наявності), який емітент добровільно вирішив застосовувати, включаючи посилання на текст відповідного кодексу у публічному доступі не надається, тому що Товариство не застосовує кодекси корпоративного управління.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства та їх повноваження визначені в Статуті Товариства, в Положенні про Наглядову раду, в Положенні про Правління

Інформація щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління не наводиться, оскільки Товариство не відхиляється від положень власного кодексу корпоративного управління та не користується кодексами корпоративного управління інших підприємств, установ, організацій.

Інформація про порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента відсутня, тому що у додатку 7 до Положення-608 не передбачено розділу, в якому зазначається ця інформація.

Інформація про повноваження посадових осіб емітента відсутня, тому що у додатку 7 до Положення-608 не передбачено розділу, в якому зазначається ця інформація.

Інформація про основні положення політики щодо розкриття інформації емітентом не надається, тому

що політика щодо розкриття інформації відсутня.

Інформація про радника не надається, тому що радник відсутній.

Інформація не надається, оскільки Товариство не займається видами діяльності, що коасифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за КВЕД.

У зв'язку з тим, що в Додатку 7 до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608 не передбачено розділ, в якому потрібно вказати інформацію про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій відповідно до вимог пункту 8 частини 3 статті 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", така інформація наводиться нижче:

T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED (T.A.C. OBERCIAC INVESTMENTC LIMITED) володіє 17028 простими іменними акціями, що становить 99,6839% від загальної кількості акцій.

Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не надається, тому що такі правочини не вчинялися.

Інформація про практику корпоративного управління Товариства про Раду директорів не надається, тому що в Товаристві створена дворівнева система управління.

Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень не надається, тому що Товариство не випускало облігацій.

Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності
5. Участь в інших особах

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу
3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи
2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації
5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)
 - 1) звіт про корпоративне управління
 - 2) звіт про сталий розвиток
 - 3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику
 4. Дивіденди
 5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи
- VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року**

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"
2	Скорочене найменування	АТ "СК "ТАС" (ПРИВАТНЕ)
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	30929821
4	Дата державної реєстрації	24.04.2001
5	Місцезнаходження	01001, Україна, м.Київ, місто Київ, вулиця Руставелі Шота, 16
6	Адреса для листування	01001, місто Київ, вулиця Руставелі Шота, 16
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	tas@taslife.com.ua
11	Адреса вебсайту	https://taslife.com.ua
12	Номер телефону	(044)5373740
13	Статутний капітал, грн	93321528,3
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	94
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	21445
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.11 - Страхування життя
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК"
---	---	------------------------------------

	Ідентифікаційний код юридичної особи	09806443
	IBAN	UA79339500000026500000159002
	Валюта рахунку	гривня
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09806443
	IBAN	UA35339500000026509000159003
	Валюта рахунку	долар

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонерів	3	Станом на 31.12.2023 р. акціонери Товариства: T.A.C. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED), SILVERECO LIMITED (СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД), ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД),
2	Наглядова рада	5	Станом на 31.12.2023 р.: Голова Наглядової ради - Максимчук Ольга Василівна, член Наглядової ради - Назаренко Людмила Василівна, член Наглядової ради - Нелепа Ганна Павлівна, член Наглядової ради - Білоног Олексій Вікторович, член Наглядової ради Дацун Сергій Васильович
3	Правління	3	Голова Правління - Власенко Андрій Леонідович, член Правління - Панфілова Ганна Владиславівна, член Правління - Борисенко Ростислав Юрійович

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Незалежний член (незалежний директор) та Голова Наглядової ради	Максимчук Ольга Василівна			1979	Вища	23	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС"ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"Національна асоціація страховиків УкраїниНаціональний банк України, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 30115243, 30929821, 41697701, 00032106, 38062828 Голова Наглядової ради та незалежний член (незалежний директор) Голова Наглядової ради та незалежний член (незалежний директор) Головний експерт, Директор Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг; Член Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.	18.09.2023 3 роки	Ні
2	член Наглядової ради (представник акціонера)	Дацун Сергій Васильович			1974	Вища	31	ТОВ "ГРУПА ТАС", АСОЦІАЦІЯ "АСОЦІАЦІЯ КОМПАНІЙ ТАС ГРУП", ТОВ "ТАС- ЛОГІСТИК", ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС", ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ	08.09.2021 3 роки	Ні

								"ТАС", ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "ФОНД СЕРГІЯ ТІГІПКА", ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЄВРОБУД", ІНОЗЕМНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ТОМАШГОРОДСЬКИЙ КАМЕНЕДРОБИЛЬНИЙ ЗАВОД", KINTAS LIMITED (КІНТАС ЛІМІТЕД), ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РОКИТНЯНСЬКИЙ ГРАНКАР'ЄР", 38726562, 43895069, 35945555, 30115243, 30929821, 38124962, 43360189, 04990904, HE 246514, 37066418 Фінансовий директор, Голова Член Наглядової Ради, Член Наглядової Ради, Член Наглядової ради, Член Наглядової Ради, Член Наглядової Ради, Член Наглядової Ради, директор, Член Наглядової Ради		
3	член Наглядової ради (представник акціонера)	Білоног Олексій Вікторович			1975	Вища	27	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА", ТОВАРИСТ ВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС-ЛОГІСТІК", ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС", ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОКОВИЙ ЗАВОД	08.09.2021 3 роки	Ні

								КОДИМСЬКИЙ",ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРАНІТ ІНВЕСТ-РОКИТНЕ", ІНОЗЕМНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ТОМАШГОРОДСЬКИЙ КАМЕНЕДРОБИЛЬНИЙ ЗАВОД", ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЄВРОБУД",АСОЦІАЦІЯ "АСОЦІАЦІЯ КОМПАНІЙ ТАС ГРУП",ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСФАЛЬТОБЕТОННИЙ ЗАВОД "АБ СТОЛИЧНИЙ"" ,ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАВОД "КУЗНЯ НА РИБАЛЬСЬКОМУ" 32920354, 35945555,30115243, 30929821, 36788318, 39654473, 04990904 ,43360189, 43895069, 04012321, член Наглядової ради, член Наглядової ради, член Наглядової ради, член Наглядової ради, член Наглядової ради, член Наглядової ради, член Наглядової ради, член Наглядової ради		
4	член Наглядової ради (представник акціонера)	Назаренко Людмила Василівна			1975	Вища	25	ТОВ "ЛУРЕЖІО ІНВЕСТ", ТОВ "ФОРТ ЕССЕТ", АТ "ТАСКОМБАНК", ТОВ "ГРУПА ТАС", АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС", ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" 44052393, 09806443, 8726562,21133352, 37770013,	08.09.2021 3 роки	Ні

								30115243, 30929821 директор, директор, Радник Апарату Голови Правління. Перший заступник директора з юридичних питань Дирекції з юридичних питань; член Наглядової Ради, радник Директора з юридичних питань, член Наглядової ради, член Наглядової ради		
5	член Наглядової ради (представник акціонера)	Нелепа Ганна Павлівна			1982	Вища	23	ТОВ "УЛФ-Фінанс", АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК, ПрАТ "АБ "Столичний", ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", ТОВ "Група "ТАС". АТ "СК "ТАС" (приватне), АТ "СГ "ТАС" (приватне). 41110750, 09806443, 04012321, 37770013, 38726562, 30929821, 30115243 Член Наглядової ради, Член Наглядової Ради, Член Наглядової ради, начальник департаменту контролю фінансових активів, начальник управління контролю активів у банківському секторі, член Наглядової ради, член Наглядової ради.	20.12.2022 3 роки	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народже ння	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Власенко Андрій Леонідович			1980	Вища	22	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" 30929821 Голова Правління	10.12.2009 безстроково	Ні
2	заступник Голови Правління	Борисенко Ростислав Юрійович			1973	Вища	30	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС",	10.12.2009 безстроково	Ні

								НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ", 30929821, 34004029 заступник Голови Правління, Голова Ради		
3	заступник Голови Правління	Панфілова Ганна Владиславівна			1982	Вища	18	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА", ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА", 30929821, 30929821, 32310874, 32310874 Заступник Голови Правління, Начальник Управління актуарних розрахунків, член Правління, Член Комісії з припинення	20.01.2016 безстроково	Ні

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народже ння	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Головний бухгалтер	Бабійчук Ольга Петрівна			1986	Вища	17	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА", ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА"	14.07.2014 безстроково	Ні

								30929821, 32310874, 32310874, Головний бухгалтер, Головний бухгалтер, Член Комісії з припинення		
2	Начальник відділу внутрішнього аудиту	Ковтун Олена Вікторівна			1984	Вища	13	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" 30929821 начальник відділу внутрішнього аудиту	14.09.2021 безстроково	Ні

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
24.05.2012	Олексюк Іван Васильович			21	АТ "СК "ТАС" (приватне) 30929821 начальник Юридичного управління	Ні	(044)5070709 i.oleksyuk@taslife.com.ua

Організаційна структура

https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2024/08/organzatsina-struktura-stanom-na-18092023-r__web.pdf

3. Структура власності

<https://taslife.com.ua/dokuments/struktura-vlasnosti-stanom-na-31-12-2023-r>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання:

АТ "СК "ТАС" (приватне) належить до Банківської групи "ТАС", місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30, опис діяльності об'єднання: група юридичних осіб, які мають спільного контролера, що складається з двох або більше фінансових установ і в якій банківська діяльність є переважною, функції та терміну часті емітента в об'єднанні: безстроково, на загальних підставах, позиції емітента в структурі об'єднання: учасник банківської групи.

Асоціація "Національна Асоціація Страховиків України" (код ЄДРПОУ 41697701), місцезнаходження: 01054, м.Київ, вул. О.Гончара 24, оф.4, опис діяльності об'єднання: метою діяльності НАСУ є розробка, затвердження та впровадження високого рівня правил і стандартів діяльності на ринку страхових послуг., функції та терміну часті емітента в об'єднанні: з вересня 2020 р., безстроково, на загальних підставах, позиції емітента в структурі об'єднання: учасник асоціації.

Асоціація "Асоціація компаній ТАС ГРУП" (код ЄДРПОУ 43895069), місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30. Опис діяльності об'єднання: координація діяльності учасників Асоціації в наданні та отриманні учасниками Асоціації фінансової підтримки для забезпечення своєї фінансової стабільності, здійснення господарської діяльності.Функції та термін часті емітента в об'єднанні: з червня 2021 року безстроково на загальних підставах, учасника асоціації.

Європейська бізнес асоціація (код ЄДРПОУ 31811085), місцезнаходження: 01029, м. Київ, вул. Князів Острозьких, 8, корпус 7.Опис діяльності об'єднання: дослідження інвестиційного клімату України, колективний захист інтересів учасників Асоціації у центральних та місцевих органах державного управління України, в іноземних та міжнародних організаціях. Функції та термін часті емітента в об'єднанні: з липня 2024 року безстроково на загальних підставах, учасника асоціації.

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності

Компанія не проводить спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

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

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання:

АТ "СК "ТАС" (приватне) належить до Банківської групи "ТАС", місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30, опис діяльності об'єднання: група юридичних осіб, які мають спільного контролера, що складається з двох або більше фінансових установ і в якій банківська діяльність є переважною, функції та терміну часті емітента в об'єднанні: безстроково, на загальних підставах, позиції емітента в структурі об'єднання: учасник банківської групи.

Асоціація "Національна Асоціація Страховиків України" (код ЄДРПОУ 41697701), місцезнаходження: 01054, м.Київ, вул. О.Гончара 24, оф.4, опис діяльності об'єднання: метою діяльності НАСУ є розробка, затвердження та впровадження високого рівня правил і стандартів діяльності на ринку страхових послуг., функції та терміну часті емітента в об'єднанні: з вересня 2020 р., безстроково, на загальних

підставах, позиції емітента в структурі об'єднання: учасник асоціації.

Асоціація "Асоціація компаній ТАС ГРУП" (код ЄДРПОУ 43895069), місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30. Опис діяльності об'єднання: координація діяльності учасників Асоціації в наданні та отриманні учасниками Асоціації фінансової підтримки для забезпечення своєї фінансової стабільності, здійснення господарської діяльності. Функції та термін часті емітента в об'єднанні: з червня 2021 року безстроково на загальних підставах, учасника асоціації.

Європейська бізнес асоціація (код ЄДРПОУ 31811085), місцезнаходження: 01029, м. Київ, вул. Князів Острозьких, 8, корпус 7. Опис діяльності об'єднання: дослідження інвестиційного клімату України, колективний захист інтересів учасників Асоціації у центральних та місцевих органах державного управління України, в іноземних та міжнародних організаціях. Функції та термін часті емітента в об'єднанні: з липня 2024 року безстроково на загальних підставах, учасника асоціації.

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності

Компанія не проводить спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки

Основа подання інформації.

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 вирахування всіх її зобов'язань.

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

Первісне визнання.

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

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

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

Оцінка на дату балансу

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 підтверджуваної інформації, включаючи прогнозну 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 підтверджувану 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 підтверджуваної 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 підтверджувану інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо 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 підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

При оцінці очікуваних кредитних збитків 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 малоімовірною.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

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

Основні засоби та нематеріальні активи.

Основні засоби

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

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

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

Строки експлуатації (у роках)

Приміщення 50

Меблі та офісне обладнання 5-12

Транспортні засоби 5

Комп'ютери та обладнання 3-5

Поліпшення орендованих приміщень протягом строку оренди

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

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

Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності ознак знецінення приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, розраховується вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до

вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

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

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

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

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 оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

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

Кредиторська заборгованість. 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.

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 перестрахування 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 іншою стороною (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 перестрахування 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 перестрахування. У групах вихідного перестрахування 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, рекламні-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 портфелю.

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:

- Фінансова дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Заборгованість за кредитами та позиками

Заборгованість за договорами оренди

Інша фінансова дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість (нефінансова)

Дебіторська заборгованість за розрахунками з посередниками

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

Інша дебіторська заборгованість

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:

- Фінансова кредиторська заборгованість

Заборгованість перед страховими посередниками

Кредиторська заборгованість за товари, роботи,
послуги

- Інша кредиторська заборгованість (нефінансова)

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 брутто-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 перестрахування 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.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності

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

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік
Дослідження та розробки емітентом у звітному періоді не здійснювались. Витрат на дослідження та розробки не було.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє / надає особа

Основною діяльністю Страхової компанії є страхування життя. Предметом безпосередньої діяльності Компанії є проведення страхування, перестрахування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Компанія здійснює страхування та перестрахування згідно з вимогами законодавства України, та відповідно до отриманої ліцензії.

2) обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі)

Компанія не займається виробництвом продукції.

3) середньореалізаційні ціни продуктів

Компанія не займається виробництвом продукції.

4) загальна сума виручки

З 2023 року не застосовується до діяльності Компанії

5) загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів

Експорт відсутній.

6) залежність від сезонних змін

Відсутня.

7) основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки)

Поняття виручки не застосовується до діяльності Компанії

8) ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність

Діяльність Товариства здійснюється в Україні

9) канали збуту

Прямі продажі, агентська мережа, страхові посередники

10) основні постачальники та види товарів та/або послуг, які вони постачають/надають особі, країни з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг

ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ ТОВ Україна

ТАСОФТ ТОВ Україна

ЕНШУРІЯ ОПЕРЕЙШНЗ УКРАЇНА ТОВ Україна

МЦ ім. академіка Ю.П. Спіженка ТОВ Україна

Київські енергетичні послуги ТОВ Україна

Делойт і Туш ТОВ Україна

ТАСКОМБАНК АТ Україна

ЕВІТА 2023 ТОВ Україна

Приватбанк КБ Україна

КИЇВТЕПЛОЕНЕРГО КП Україна

ІНДЕВЛАБ ТОВ Україна

ІНФОР-С ПП Україна

11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа

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

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

Український уряд отримав фінансування та пожертви від міжнародних організацій і різних країн для підтримки фінансової стабільності, а також фінансування соціальних виплат і військових потреб (від Міжнародного валютного фонду, Європейського Союзу та безпосередньо від численних країн).

На початку повномасштабної агресії росії Національний банк України вирішив утриматися від ухвалення рішень щодо облікової ставки. Такий підхід був виправданий в умовах значного психологічного шоку, спричиненого війною. За таких обставин зміна облікової ставки мала незначні шанси слугувати фактором стабілізації очікувань та стимулом для утримання гривневих активів, зокрема для підтримки фіксації обмінного курсу.

Заходи Національного банку в монетарній площині передусім спрямовувалися на забезпечення безперебійного функціонування банківської системи та платежів в економіці. Фіксація обмінного курсу забезпечувалася валютними обмеженнями для зниження попиту на валюту та інтервенціями з продажу валюти Національним банком для закриття залишкового дефіциту валюти на міжбанківському ринку.

Водночас поступова адаптація економіки України та заміщення психологічного шоку економічною логікою ухвалення рішень бізнесом та населенням вимагають зміни підходів до монетарної політики. Відповідно, незважаючи на все ще достатній рівень міжнародних резервів України завдяки

надходженням від міжнародних партнерів, посилюються ризики для макрофінансової стабільності в середньостроковій перспективі. Так, за відсутності суттєвого підвищення доходності гривневих активів продовжиться швидке виснаження міжнародних резервів та накопичення дисбалансів в економіці. Попри поступове відновлення економіки тенденція прискорення інфляції зберігатиметься в найближчі місяці. Це, зі свого боку, загрожуватиме подальшим погіршенням інфляційних очікувань і перетіканням гривневих заощаджень в іноземну валюту. Водночас повернення Національного банку до активної процентної політики дасть змогу запобігти цим негативним тенденціям.

Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку з 16% до 15% із 15 грудня 2023 року. Подальше сповільнення інфляції та спроможність НБУ забезпечувати курсову стійкість дають змогу продовжити цикл зниження ставки за збереження достатньої привабливості гривневих заощаджень. Такий крок підтримає відновлення економіки та водночас не створюватиме загрози для макрофінансової стабільності.

Для оцінки економічних наслідків, ймовірно, знадобиться час, враховуючи швидкий характер розвитку ситуації та непередбачуваність війни. Уряд визначив пріоритетними напрямки оборони і соціальних видатків і продовжує виконувати свої зобов'язання щодо зовнішнього боргу. Компанії продовжують сплачувати податки, а гроші все ще циркулюють через фінансову систему країни. Після початку повномасштабної військової атаки, бої досі тривають, спричиняючи тисячі жертв серед цивільного населення. Російські атаки спрямовані на знищення цивільної інфраструктури по всій Україні, включаючи лікарні та житлові комплекси. При цьому логістичні шляхи на окупованих територіях були пошкоджені, до них немає доступу. Інші залізничні та автомобільні логістичні маршрути доступні для використання, оскільки Україна має розгалужену автомобільну та залізничну мережу.

У березні Рада директорів Європейського банку реконструкції та розвитку ("ЄБРР") оголосила про початковий пакет заходів для підтримки громадян, компаній та країн, які постраждали від війни в Україні, на суму 2 мільярди євро. Банк також пообіцяв зробити все можливе, щоб допомогти відбудувати країну, як тільки дозволять умови. Фінансування ЄБРР буде доступне для підтримки українських компаній в якості відтермінування кредитів, підтримки ліквідності та фінансування торгівлі. Крім того, Рамкова програма Банку щодо стійкості та засобів до існування допоможе країнам, які безпосередньо постраждали від притоку українських біженців.

Як тільки дозволятимуть умови, ЄБРР також буде готовий взяти участь у програмі реконструкції України, відновити умови для життя та бізнесу; відновити життєво важливу інфраструктуру; підтримувати належне управління; і надати доступ до послуг.

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

Станом на 31 грудня на небанківському ринку працювали 559 фінансових компаній (у листопаді було 575), 89 страховиків non-life (було 95), 12 life-страховиків (кількість не змінилася), один страховик зі спеціальним статусом, 146 ломбардів (було 148), 133 кредитних спілки (було 136), 76 лізингових компаній (було 78), 33 страхових брокери (було 55), 71 колекторська компанія (кількість не змінилася). Крім того, на ринку визнано 19 банківських груп (було 23) та 20 небанківських груп (було 19).

У грудні до Національного банку надійшло 427 запитів від учасників ринку на реєстраційні та ліцензійні дії. Кількість запитів щодо фінансових компаній, ломбардів і лізингодавців становила 207, щодо банків - 52, кредитних спілок та колекторів - 15, страховиків - 151, платіжних установ - 2.

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

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

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

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

12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності

Компанія використовує у своїй діяльності сучасні цифрові технології.

13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність

Компанія входить у п'ятірку страховиків ринку страхування у рейтингу страховиків життя за даними порталу forinsurer.com

14) рівень конкуренції в галузі, основні конкуренти особи

На ринку страхування життя працює 11 страхових компаній зі страхування життя. Основними конкурентами Компанії являються: ПрАТ "МетЛайф, ПрАТ "СК "ПЗУ Україна страхування життя", ПрАТ "СК "КД Життя".

15) перспективні плани розвитку особи

Підвищення ефективності діяльності, активну роботу з каналами продажів, впровадження та розробку нових продуктів, оптимізацію операційних витрат з метою досягнення прибутковості Компанії.

7. У разі якщо, особа є фінансовою установою, то вказується інформація передбачена пунктами 1 (в тому числі перелік банківських та фінансових послуг, які фактично надавались такою фінансовою установою протягом звітного періоду), 4, 11 - 15.

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків

Визначення страхового контракту посиляється на страховий ризик, який МСФЗ 17 визначає як ризик інший ніж фінансовий ризик, що передається емітенту власником договору. Контракт, який наражає емітента на фінансовий ризик без значного страхового ризику, не є страховим контрактом.

Ризик дострокового припинення або розірвання контракту (тобто, ризик того, що контрагент анулює контракт раніше або пізніше, ніж очікував емітент при встановленні ціни контракту) не є страховим ризиком, оскільки виплата контрагенту не залежить від невизначеної майбутньої події, яка несприятливо впливає на контрагента. Аналогічним чином, ризик витрат (тобто, ризик неочікуваного зростання адміністративних витрат, пов'язаних з обслуговуванням договору, а не з витратами, спричиненими страховим випадком) не є страховим ризиком, оскільки неочікуване зростання витрат не впливає на контрагента несприятливим чином.

Діяльність Товариства тісно пов'язана із невизначеностями та ризиками. Ризик Товариство визначає як вірогідність або загрозу втрати частини доходу або понесення додаткових витрат в результаті страхової та фінансової діяльності.

У процесі своєї діяльності Товариство здійснює управління такими основними ризиками:

- ризиками страхової діяльності;
- операційними ризиками;
- фінансовими ризиками;
- стратегічними ризиками;
- іншими ризиками, що пов'язані із зовнішніми чинниками.

Товариство будує систему наскрізного управління усіма видами ризиків відповідно до вимог діючого законодавства та міжнародних стандартів.

Ризики операційної діяльності страховика можна розділити як ризики пов'язані з прямою операційною діяльністю - прямі страхові ризики та нестандартні страхові ризики.

Прямий страховий ризик характеризує стан предметів страхування та обставини, в яких вони знаходяться. Загальна вартість ризику визначається як сума окремих ризиків, що впливають на предмет страхування. Прямий страховий ризик в операційній діяльності страховика - андерайтинговий ризик включає:

- ризик недостатності страхових премій і резервів,

- катастрофічний ризик,
- інфляційний ризик.

Ризик недостатності страхових премій і резервів - коливання частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків.

Катастрофічний ризик - неточність прогнозів настання надзвичайних катастрофічних подій та оцінок їх наслідків

Інфляційний ризик неточність прогнозів інфляції на товари, роботи та послуги.

Нестандартні страхові ризики враховують: політичну нестабільність (зокрема у періоди президентських та парламентських виборів), військової загрози та конфлікти, хвилі загального економічного спаду, зміни настроїв у суспільстві, та інші фактори ризику, які можуть мати значний вплив на успішність діяльності Товариства. Окремою групою нестрахових ризиків є ті, що прямо виходять з поточної внутрішньої діяльності Товариства: ризики пов'язані з управлінням, процесами оброблення інформації, проблеми з контролюваністю процесів, ненадійність технологій, помилки або/та несанкціоновані дії персоналу та інші об'єктивні причини.

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

Удосконалення умов страхування, враховуючи потреби страхового ринку.

10. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Основними суттєвими операціями за останні 5 років були здійснення інвестицій за рахунок власних коштів у будівництво нежитлових офісних приміщень для власної господарської діяльності (розміщення офісу) на загальну суму 66 005,874 тис.грн., але даний договір був розірваний у зв'язку зі зміною стратегії, та грошові кошти було повернуто у повному обсязі.

Також за останні 5 років було здійснено придбання інвестиційної нерухомості за рахунок власних коштів:

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

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

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

До основних засобів Компанії належать будівлі, споруди, обладнання, транспортні засоби, інструменти, приладдя, інвентар та інші. Компанія здає в оренду інвестиційну нерухомість. Значні правочини щодо основних засобів відсутні. Екологічних питань, що можуть позначитися на використанні активів немає. Основні засоби знаходяться за місцезнаходженням Компанії. Виробничих потужностей немає. Планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів немає.

12. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

Нестабільна політична та економічна ситуація в Україні. Діяльність Товариства значною мірою залежить від законодавчих або економічних обмежень.

Проблемами, що впливають на діяльність Емітента є:

- повільне зростання економіки України;
- відсутність та/або незавершеність економічних реформ;

- недосконалість законодавства;
- макроекономічна нестабільність.

Ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень: середня.

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

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів відсутня.

14. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року

Середньооблікова чисельність штатних працівників - 87,

середня чисельність позаштатних працівників - 0.

середня чисельність осіб, які працюють за сумісництвом - 5,

чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 10,

розмір фонду оплати праці - 54 623,3 тис. грн. тис.грн.,

факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року - збільшення розміру фонду оплати праці відносно попереднього року (2022 року).

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

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб відсутні.

16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи

З іншою інформацією, яка може бути істотною для оцінки фінансового стану та результатів діяльності Товариства, стейкхолдери можуть ознайомитись на сайті Товариства за посиланням <https://taslife.com.ua>

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Страхова діяльність у формі добровільного страхування життя	Серія АВ № 499974	11.01.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Здійснення валютних операцій (здійснення розрахунків у іноземній валюті на території України за договорами страхування життя)	30	23.01.2020	Національний банк України	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду

1. Виробничого призначення:	64 720	62 640	0	0	64 720	62 640
будівлі та споруди	63 690	61 460	0	0	63 690	61 460
машини та обладнання	770	632	0	0	770	632
транспортні засоби	240	540	0	0	240	540
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	20	8	0	0	20	8
2. Невиробничого призначення:	194 862	196 006	0	0	194 862	196 006
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	194 862	196 006	0	0	194 862	196 006
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	259 582	258 646	0	0	259 582	258 646
Додаткова інформація	Показники Група основних засобів Всього Будівлі Транспортні засоби Офісне обладнання, меблі, орг.техніка Інші основні засоби На 31.12.2022: первісна (переоцінена) вартість 131 183 1 213 9 067 333 141 796 накопичена амортизація і знецінення (67 493) (974) (8 297) (313) (77 077) балансова вартість 63 690 240 770 20 64 720 зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р. (2 230) 300 (138) (11) (2 080) 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) На 31.12.2023: первісна (переоцінена) вартість 188 635 1 170 8 260 284 198 349 накопичена амортизація і знецінення (127 175) (630) (7 628) (276) (135 709) балансова вартість 61 460 540 632 9 62 640 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. Основні засоби групи "Будівлі" оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2023 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 31.12.2023 року з використанням витратного, дохідного та порівняльного підходів з використанням доказів активних ринків по таким об'єктам основних засобів. Інвестиційна нерухомість оцінена за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2023 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. Протягом звітного періоду суттєвих змін у вартості основних засобів не відбулося. Обмежень на використання майна немає.
--	--

Інформація щодо вартості чистих активів

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів,	504 536	375 410

тис.грн		
Статутний капітал, тис.грн	93 322	93 322
Скоригований статутний капітал, тис.грн	93 322	93 322
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до розміру зареєстрованого статутного капіталу особи	540	402
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до вартості чистих активів за попередній звітний період	134	159
Висновок	Вартість чистих активів = Активи (рядок 1300 балансу) - Зобов'язання (рядок 1596 та 1695 балансу). Вартість чистих активів та статутного капіталу відповідає вимогам законодавства.	

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
відсутні	31.12.2023	0	0	31.12.2023
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
відсутні	31.12.2023	0	0	31.12.2023
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
відсутні	31.12.2023	0	0	31.12.2023
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
відсутні	31.12.2023	0	0	31.12.2023
за векселями (всього):	X	0	X	X
відсутні	31.12.2023	0	0	31.12.2023
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
відсутні	31.12.2023	0	0	31.12.2023
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
відсутні	31.12.2023	0	X	31.12.2023
Податкові зобов'язання	X	11 782	X	X
поточні		0	X	
поточні	31.12.2023	11 782	X	
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
відсутні	31.12.2023	0	X	31.12.2023
Інші зобов'язання та забезпечення	X	4 063 849	X	X
страхові резерви та інші зобов'язання	31.12.2023	4 063 849	X	

Усього зобов'язань та забезпечень	X	4 075 631	X	X
-----------------------------------	---	-----------	---	---

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Якубенківська, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	0
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 363-04-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 18.20 - Тиражування звуко-, відеозаписів і програмного забезпечення 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Працює без ліцензії. Обслуговує випуск цінних паперів Товариства

Повне найменування або ім'я	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, 51, офіс 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	0
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 287-56-70
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Працює без ліцензії. Інформаційні послуги на фондовому ринку з оприлюднення регульованої інформації; Інформаційні послуги з подання звітності та/або звітних даних до НКЦПФР

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30634365
Місцезнаходження	01133, Україна, м. Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, квартира 61
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	0
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 337-20-38
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Надання аудиторських послуг

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30115243
Місцезнаходження	03117, Україна, м. Київ, проспект Берестейський, 65
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ № 569183
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Нацкомфінпослуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	06.01.2011
Міжміський код та телефон	(044) 5360020
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Страхування інше ніж страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Страхування обов'язкової відповідальності власників автотранспортних засобів.

5. Участь в інших юридичних особах

№ з/п	Повне найменування в т.ч. її організаційно-правова форма	Місцезнаходження	Ідентифікаційний код юридичної особи/ номер/код з судового/торговельного/банківського реєстру	Розмір участі особи, %			Активи, які було передано особі
				пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ" Інші організаційно-правові форми	Україна, 01032, місто Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30	34004029	100	0	100	Активи передано у формі коштів.

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прості іменні	78/1/2017	17 082	5 463,15	Акціонери мають право: 1) брати участь в управлінні Товариством; 2) отримувати інформацію про господарську діяльність Товариства у порядку, передбаченому внутрішніми	Публічна пропозиція та/або допуск до торгів на організований ринок капіталу немає	-

					документами Товариства; 3) отримувати дивіденди; 4) отримати у разі ліквідації Товариства частину його майна або вартість частини майна Товариства; 5) у разі здійснення Товариством емісії акцій акціонери мають переважне право на придбання акцій Товариства, що додатково розміщуються, пропорційно частці належних кожному акціонеру простих акцій Товариства у загальній кількості простих акцій Товариства (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права); 6) отримувати		
--	--	--	--	--	---	--	--

					інформацію про діяльність Товариства в обсязі і в порядку, визначених законодавством та Статутом; 7) вимагати обов'язкового викупу Товариством всіх або частини належних йому акцій у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Товариства; 8) відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Товариства; 9) користуватись іншими правами, передбаченими законодавством, Статутом та внутрішніми нормативними документами Товариства. Акціонери Товариства		
--	--	--	--	--	---	--	--

					зобов'язані: 1) дотримуватися Статуту та внутрішніх документів Товариства; 2) виконувати рішення Загальних зборів Товариства; 3) виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; 4) оплачувати акції у розмірі, порядку та засобами, передбаченими цим Статутом; 5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства; 6) забезпечувати наявність та надання Товариству та/або Національному банку України документів, які		
--	--	--	--	--	--	--	--

					вимагаються чинним законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України); 7) виконувати інші обов'язки, встановлені чинним законодавством України. Акціонер повідомляє Товариство про зміну розміру належного йому пакету акцій (у т.ч. в результаті збільшення чи зменшення розміру Статутного капіталу Товариства), якщо така зміна має наслідком зміну порогових значень, визначених законодавством України.		
--	--	--	--	--	--	--	--

3. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата	Номер	Найменування органу,	Міжнародний	Тип цінного	Форма	Номінальна	Кількість	Загальна	Частка у
------	-------	----------------------	-------------	-------------	-------	------------	-----------	----------	----------

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року
1	2	3
65.11 - Страхування життя	316414	36

2. Річна фінансова звітність

https://taslife.com.ua/important_info/finansovi-zvity

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	30929821
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	30634365
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	2248 27.10.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2023 по 31.12.2023
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована

11	Номер та дата договору на проведення аудиту	1305/1111 від 08.01.2024
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 15.03.2024 по 22.04.2024
13	Дата аудиторського звіту	22.04.2024
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	Відсутні

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

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 2023 року

- ?
- I. Звіт щодо Фінансової звітності 3
- II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів 6

Річна фінансова звітність

11
Зміст?

№ [...]

"22" квітня 2024 року

м. Київ

Цей звіт адресується :

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

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 2023 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 2023 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.

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.

Питання, які ми визначили таким ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті

Як ключове питання розглядалося під час аудиту

Страхові резерви та зобов'язання

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. Розмір Страхових зобов'язань станом на 31 грудня 2023 року зазначений у примітці 18 до фінансової звітності та становить 3 722 690 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 91 відсоток від загального розміру зобов'язань Товариства. Наші аудиторські процедури по ключовому питанню включали наступне.

Тестування внутрішнього контролю та існуючого процесу управління ризиками для визначення зобов'язань. Ми перевірили основні судження і за підготовкою компонентів резерву, за якими не потребується залучення актуарія виходячи з нашого знання галузі, розуміння тенденцій та інших очікувань. Ми брали до уваги особливості першого застосування нового стандарту МСФЗ 17 "Страхові контракти", принцип послідовності в обліку та в методології із урахуванням визнаних актуарних практик, моделі та припущення із визнаними прикладами актуарія Товариства.

Ми виконали аналітичні процедури спрямовані на ідентифікацію та аналіз будь-яких незвичних або несподіваних змін у показниках страхових зобов'язань.

Ми проаналізували розкриття інформації у примітках до фінансової звітності Товариства, які пояснюють складові частини страхових зобов'язань.

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 першого застосування МСФЗ 17. Цей стандарт застосовується до звітного року та до порівняльних даних за минулий 2022 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 та звіт про корпоративне управління

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті про управління та у звіті про корпоративне управління в його складі, який підготовлений відповідно до вимог Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", які містять іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора - це Річна інформація емітента цінних паперів.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про управління (про корпоративне 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 (про корпоративне 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 б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді та НКЦПФР.

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 2023 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

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень "27" грудня 2023 р.

Другий 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 статтю "Результат страхових послуг" "Звіту про сукупні доходи" в частині визнання розміру страхових резервів (примітка 18).

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків.

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

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 18 квітня 2023 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

ТОВ 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 контролюваним ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності ТОВ АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" в 2023 році та в поточному періоді 2024 року не надавала інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту та послуг, Товариству або контролюваним 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 2023 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 (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED) - 98,683877 відсотка.

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 застосовуваним 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 2023 року та станом на поточну дату материнське підприємство компанії - це Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED), Республіка Кіпр, м. Нікосія, 1066, Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3 й поверх, 301.

Станом на звітну дату Річної фінансової звітності (31 грудня 2023 року) та станом на поточну дату у Товариства відсутні дочірні компанії.

Станом на звітну дату Річної фінансової звітності (31 грудня 2023 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.

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 №1208/1111 від 20 грудня 2022;
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 15 березня 2024 р. - 22 квітня 2024 р.

Ключовий партнер із завдання з аудиту
ТОВ АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
Реєстраційний номер аудитора
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721

Євгеній БАРАН

Генеральний директор
ТОВ АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
Реєстраційний номер аудитора
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530
Основні відомості про аудиторську фірму
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
код ЄДРПОУ - 30634365
01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61
04073, м. Київ, проспект Степана Бендери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 - місцезнаходження офісу
Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248
"22" квітня 2024 р.

Олександр ДЕНИСЮК

м. Київ Україна

4. **Твердження щодо річної інформації**

Офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію емітента, така, що, наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими Товариство стикається у своїй господарській діяльності.

5. **Значні правочини та правочини із заінтересованістю**

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	URL-адреса вебсайту, на якій розміщена інформація
1	2	3
1	25.04.2023	https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Відсутнє

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Відсутнє

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

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

Внаслідок фінансово-господарської діяльності у 2023 році Товариство отримало позитивний фінансовий результат (прибуток) у розмірі грн.

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

Основними напрямками діяльності емітента на 2023 рік стали:

1) утримання лідерської позиції на ринку страхування життя;

2) одержання прибутків;

3) створення нових робочих місць;

4) здійснення діяльності емітента відповідно до чинного законодавства України;

5) використання в процесі продаж іновативних технологій та налаштування їх під потреби клієнтів.

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

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

Емітент не має укладених деривативів або правочинів щодо похідних цінних паперів

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

в/д

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

в/д

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Загальні збори акціонерів

Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	25.04.2023
URL-адреса з текстом кодексу	https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2023/08/pryncypy-kodeks-korporatyvnogo-upravlinnya-nova-redakciya-1.pdf

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	ні	
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	Згідно із ст. 27 Закону України "Про акціонерні товариства" кожною простою акцією акціонерного товариства її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав
Права міноритарних акціонерів	так	Згідно із ст. 27 Закону України "Про акціонерні товариства" кожною простою акцією акціонерного товариства її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувані поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	так	
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	так	

Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	ні	
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	ні	
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	так	
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	ні	
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів;	ні	

б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання		
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	
Основою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	ні	
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	ні	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	так	
Розмір і навички членів наглядової	так	

ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності		
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	ні	
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	ні	
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	так	
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	ні	
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції;	ні	

е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради		
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	ні	
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	так	
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	ні	
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	ні	Комітети у складі Наглядової ради у звітному періоді не були створені
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	ні	Наглядова рада виконує функції аудиторського комітету відповідно до ст. 29 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	ні	
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується	так	

рішенням Наглядової ради		
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	ні	
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	ні	
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	ні	
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	ні	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	так	
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	
Рада (невиконавчі директори ради	так	

директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора		
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	ні	
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	ні	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	ні	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	ні	
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	ні	
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	ні	
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 4 (4)

Дата проведення	25.04.2023
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: м. Київ, вулиця Руставелі Шота, 16 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Відповідно до ст. 59 Закону України "Про акціонерні товариства"
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про обрання персонального складу Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів Товариства та затвердження їх регламенту. Прийняте рішення: : 1. Обрати наступний персональний склад Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів: - Голова комісії - Шевчук Наталія Юріївна; - Член комісії - Трохименко Юлія Михайлівна. 2. Затвердити такий регламент роботи річних Загальних зборів акціонерів: для доповідей з питань порядку денного - 15 хвилин. для співдоповідей - 10 хвилин. для питань та відповідей на них - 10 хвилин. Голосування з питань порядку денного здійснюється за принципом одна акція - один голос. Голосування з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування Питання 2. Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2022 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняте рішення: За наслідками розгляду прийняти до відома звіт Наглядової ради Товариства за 2022 рік. Заходи за результатами розгляду звіту не затверджувати. Питання 3. Розгляду Звіту та висновків Ревізійної комісії Товариства за 2022 рік, прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту та висновків Ревізійної комісії Товариства за 2022 рік. Прийняте рішення: За наслідками розгляду затвердити Звіт та висновки Ревізійної комісії за 2022 рік. Питання 4. Розгляд висновків аудиторського звіту зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами такого розгляду. Прийняте рішення: Затвердити Звіт та висновки зовнішнього аудитора щодо підтвердження фінансової звітності АТ "СК "ТАС" (приватне) за 2022 рік. Заходи за результатами розгляду звіту та висновків не затверджувати. Питання 5. Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за 2022 рік та розподіл прибутку Товариства за 2022 рік. Прийняте рішення: 1. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності (річну фінансову звітність) Товариства за 2022 рік. 2. За результатами фінансово-господарської діяльності за 2022 рік затвердити суму чистого прибутку Товариства у розмірі 63 723 490, 31 гривень. Зазначений прибуток розподілити наступним чином: - 5% від суми чистого прибутку Товариства за 2022 рік у розмірі 3 186 174, 52 гривень відрахувати на формування резервного фонду Товариства; - 95% від суми чистого прибутку Товариства за 2022 рік у розмірі 60 537 315, 79 гривень направити на виплату дивідендів. Питання 6. Про прийняття рішення про виплату дивідендів, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством, та способу їх виплати. Прийняте рішення: Затвердити розмір дивідендів за простими іменними акціями Товариства за 2022 рік у сумі 60 537 315, 79 гривень, що складає 3 543, 92 гривень із розрахунку на одну просту іменну акцію Товариства. Здійснити виплату вищевказаних дивідендів впродовж 6 місяців з дати прийняття даного рішення. Спосіб виплати дивідендів - безпосередньо акціонерам. У разі повернення суми виплачених безпосередньо акціонеру дивідендів з будь-яких причин на рахунки Товариства, вказані	

дивіденди виплачуються відповідному акціонеру через депозитарну систему згідно чинного законодавства України.

Наглядовій раді Товариства прийняти рішення необхідні для виплати зазначених дивідендів (у тому числі - щодо здійснення виплати дивідендів шляхом виплати всієї суми дивідендів у повному обсязі або кількома частинами (з визначенням строків виплати таких часток та їх розмірів)) у межах вищевказаного строку.

Питання 7. Про внесення змін до Принципів (Кодексу) корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС".

Прийняте рішення: Внести зміни до Принципів (Кодексу) корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" шляхом затвердження його у новій редакції із набранням чинності з 26 квітня 2023 року.

Уповноважити Голову Правління на підписання вказаних Принципів (Кодексу) корпоративного управління у новій редакції.

Питання 8. Про попереднє надання згоди на вчинення Товариством значних правочинів.

Прийняте рішення. Надати згоду на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятись Товариством при здійсненні поточної діяльності протягом року з дня прийняття цього рішення, а саме: правочинів щодо придбання та/або відчуження цінних паперів (крім правочинів за участю особи, яка провадить клірингову діяльність, під час виконання нею функцій центрального контрагента) та/або передачі в управління цінних паперів, та/або правочинів щодо розміщення грошових коштів на рахунках у банківських установах, за якими ринкова вартість предмета кожного значного правочину перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності товариства, при цьому гранична сукупна вартість за кожним з перелічених видів правочинів не перевищує 10 мільярдів гривень.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv

Дата проведення	14.09.2023
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: м. Київ, вулиця Руставелі Шота, 16 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Відповідно до ст. 59 Закону України "Про акціонерні товариства"
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1. Про обрання персонального складу Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства та затвердження їх регламенту. Прийняте рішення: 1. Обрати наступний персональний склад Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства: - Голова комісії - Шевчук Наталія Юріївна; - Член комісії - Трохименко Юлія Михайлівна. 2. Затвердити такий регламент роботи позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства: для доповідей з питань порядку денного - 15 хвилин. для співдоповідей - 10 хвилин. для питань та відповідей на них - 10 хвилин. Голосування з питань порядку денного здійснюється за принципом одна акція - один голос. Голосування з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування. Питання 2. Про внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його у новій редакції. Прийняте рішення: 1. Внести зміни до Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" шляхом викладення його у новій редакції. Уповноважити Голову Правління Товариства або особу, яка буде виконувати обов'язки/на яку	

буде покладено виконання обов'язків Голови Правління Товариства на підписання нової редакції Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС".

2. Уповноважити Голову Правління Товариства або особу, яка буде виконувати обов'язки/на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, забезпечити здійснення заходів з державної реєстрації Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС".

Питання 3. Про внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" шляхом затвердження його в новій редакції.

Прийняте рішення: 1. Внести зміни до Положення про Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" шляхом затвердження його в новій редакції.

2. Уповноважити Голову Правління Товариства, або особу, яка буде виконувати обов'язки/на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, на підписання вказаного Положення у новій редакції. Встановити, що нова редакція даного Положення набуває чинності з дати державної реєстрації Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" у новій редакції".

Питання 4. : Про внесення змін до Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" шляхом затвердження його в новій редакції.

Прийняте рішення: 1. Внести зміни до Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" шляхом затвердження його в новій редакції.

2. Уповноважити Голову Правління Товариства, або особу, яка буде виконувати обов'язки/на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, на підписання вказаного Положення в новій редакції. Встановити, що нова редакція даного Положення набуває чинності з дати державної реєстрації Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" у новій редакції".

Питання 5. Про внесення змін до Положення про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" шляхом затвердження його в новій редакції.

Прийняте рішення: 1. Внести зміни до Положення про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" шляхом затвердження його в новій редакції.

2. Уповноважити Голову Правління Товариства або особу, яка буде виконувати обов'язки/на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, на підписання вказаного Положення в новій редакції. Встановити, що нова редакція даного Положення набуває чинності з дати державної реєстрації Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" у новій редакції".

Питання 6. Про ліквідацію Ревізійної комісії Товариства, припинення повноважень Голови та членів Ревізійної комісії Товариства, а також втрату чинності Положення про Ревізійну комісію ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС".

Прийняте рішення: 1. Ліквідувати 15 вересня 2023 року Ревізійну комісію ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС".

2. Припинити 15 вересня 2023 року повноваження членів діючого складу Ревізійної комісії Товариства у кількості 2 (двох) осіб, а саме:

- Голови Ревізійної комісії - Єфімова Андрія Михайловича;
- Члена Ревізійної комісії - Андрієнко Наталії Володимирівни.

3. Визнати таким, що 15 вересня 2023 року втратило чинність Положення про Ревізійну комісію ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", затверджене Загальними зборами акціонерів Товариства від 19.12.2022 р.

Питання 7. Про затвердження умов додаткового договору щодо внесення змін до договору, що укладений з членом Наглядової ради Товариства, встановлення розміру винагороди члена

Наглядової ради, та обрання особи, яка уповноважується на підписання вказаного додаткового договору.

Прийняте рішення: 1. Затвердити умови Додаткового договору щодо внесення змін до Договору на виконання функцій члена Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", укладеного з членом Наглядової ради Назаренко Людмилою Василівною, та встановити розмір винагороди відповідно до умов затвердженого Додаткового договору.

2. Обрати Голову Правління Товариства або особу, яка буде виконувати обов'язки/ на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, особою, яка уповноважується на підписання зі сторони Товариства вищевказаного Додаткового договору.

Питання 8. Про припинення повноважень члена та Голови Наглядової ради Товариства.

Прийняте рішення: Достроково 15 вересня 2023 року припинити повноваження члена та Голови Наглядової ради Товариства Тігіпка Сергія Леонідовича за власним бажанням.

Питання 9. Про обрання члена та Голови Наглядової ради Товариства, затвердження умов цивільно-правового договору, який укладатиметься з Головою Наглядової ради, встановлення розміру винагороди Голови Наглядової ради та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правового договору із Головою Наглядової ради.

Прийняте рішення: : 1. Обрати з 18 вересня 2023 року Максимчук Ольгу Василівну (володіє 0 штук простих іменних акцій Товариства) незалежним членом Наглядової ради (незалежним директором) та Головою Наглядової ради Товариства зі строком повноважень у відповідності до Статуту Товариства.

2. Затвердити умови цивільно-правового договору, що укладатиметься з Головою Наглядової ради Товариства, та визначити розмір винагороди Голови Наглядової ради Товариства відповідно до умов зазначеного договору.

3. Обрати Голову Правління або особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління/ на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, особою, яка уповноважується на підписання зі сторони Товариства цивільно-правового договору, що укладатиметься з Головою Наглядової ради Товариства.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv

Дата проведення

27.12.2023

Спосіб проведення

Х очне голосування, місце проведення: м. Київ, вулиця Руставелі Шота, 16
електронне голосування
опитування (дистанційно)

Суб'єкт скликання

Відповідно дост. 59 Закону України "Про акціонерні товариства"

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Питання 1. Про обрання персонального складу Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства та затвердження їх регламенту.

Прийняте рішення. 1. Обрати наступний персональний склад Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства:

- Голова комісії - Шевчук Наталія Юріївна;
- Член комісії - Трохименко Юлія Михайлівна.

2. Затвердити такий регламент роботи позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства: для доповідей з питань порядку денного - 15 хвилин.

для співдоповідей - 10 хвилин.

для питань та відповідей на них - 10 хвилин.

Голосування з питань порядку денного здійснюється за принципом одна акція - один голос.

Голосування з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для

голосування.

Питання 2. Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2023 рік.

Прийняте рішення: 1. Призначити суб'єктом аудиторської діяльності для надання Товариству послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2023 рік ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" (код за ЄДРПОУ 30634365), номер в Реєстрі Аудиторської палати України "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" - № 2248.

Питання 3. Про затвердження Положення про винагороду голови та членів Наглядової ради Товариства.

Прийняте рішення: 1. Затвердити Положення про винагороду голови та членів Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС".
Встановити, що Положення про винагороду голови та членів Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" набуває чинності з 01.01.2024 року.

2. Уповноважити Голову Правління Товариства, або особу, яка буде виконувати обов'язки/на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, на підписання вказаного Положення".

URL-адреса протоколу загальних зборів:

https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv

Дата проведення

07.12.2023

Спосіб проведення

Х очне голосування, місце проведення: м. Київ, вулиця Руставелі Шота, 16
електронне голосування
опитування (дистанційно)

Суб'єкт скликання

Відповідно до ст. 59 Закону України "Про акціонерні товариства"

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Питання 1. Про обрання персонального складу Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства та затвердження їх регламенту.

Прийняте рішення: 1. Обрати наступний персональний склад Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства:

- Голова комісії - Шевчук Наталія Юріївна;
- Член комісії - Трохименко Юлія Михайлівна.

2. Затвердити такий регламент роботи позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства: для доповідей з питань порядку денного - 15 хвилин.

для співдоповідей - 10 хвилин.

для питань та відповідей на них - 10 хвилин.

Голосування з питань порядку денного здійснюється за принципом одна акція - один голос.

Голосування з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування.

Питання 2. Про внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його у новій редакції.

Прийняте рішення: 1. Внести зміни до Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" шляхом викладення його у новій редакції.

Уповноважити Голову Правління Товариства або особу, яка буде виконувати обов'язки/на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління Товариства на підписання нової редакції Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС".

2. Уповноважити Голову Правління Товариства або особу, яка буде виконувати обов'язки/на

яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, забезпечити здійснення заходів з державної реєстрації Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС".

Питання 3. Про внесення змін до Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" шляхом затвердження його в новій редакції.

Прийняте рішення: 1. Внести зміни до Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" шляхом затвердження його в новій редакції.

2. Уповноважити Голову Правління Товариства, або особу, яка буде виконувати обов'язки/на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, на підписання вказаного Положення в новій редакції. Встановити, що нова редакція даного Положення набуває чинності з дати державної реєстрації Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" у новій редакції".

URL-адреса протоколу загальних зборів:

https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Тігіпко Сергій Леонідович (01.01.2023 - 15.09.2023)			X			
Максимчук Ольга Василівна (18.09.2023-31.12.2023)			X			
Дацун Сергій Васильович (01.01.2023-31.12.2023)						
Білоног Олексій Вікторович (01.01.2023-31.12.2023)						
Нелепа Ганна Павлівна (01.01.2023 - 31.12.2023)						
Назаренко Людмила Василівна (01.01.2023 - 31.12.2023)						

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	26
з них очних:	26
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	Про затвердження квартальних звітів щодо моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю та управління комплаєнс-ризиками. Про визначення повноважень Голови та членів Правління. Про призначення керівника відділу нормативного контролю (комплаєнс). Про затвердження Звіту відділу управління ризиками за 2022 рік. Про затвердження Звіту відділу внутрішнього аудиту за 2022 рік. Про затвердження Організаційної структури Товариства у новій редакції. Про призначення корпоративного секретаря.

	Про затвердження Кодексу поведінки (етики) у АТ "СК "ТАС" (приватне). Про затвердження Положення про механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку чи порушення в діяльності АТ "СК "ТАС" (приватне).
--	--

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	2		
з них очних:	2		
з них заочних:	0		
Опис ключових рішень комітету ради:	Затвердження Конкурсної документації на 2023 рік. Затвердження Звіту про висновки процедури відбору суб'єктів аудиторської діяльності для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2023 рік. Рекомендація суб'єкта аудиторської діяльності за результатом відбору.		
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту	-		

Комітети у складі Наглядової ради не створено.

Функції Аудиторського комітету виконує Наглядова рада.

Звіт ради

1) оцінка складу, структури та діяльності ради як колегіального органу (колективної придатності ради);

Інформація відсутня

2) оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;

Інформація відсутня

3) оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради;

Інформація відсутня

4) оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, їхні функціональні повноваження. При цьому, комітет ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту особи, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми);

Інформація відсутня

5) оцінка виконання радою поставлених цілей особи. У межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих радою протягом звітного періоду, з метою забезпечення досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно з внутрішніми документами особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці);

Інформація відсутня

6) інформація про внутрішню структуру ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи.

Інформація відсутня

Наглядова рада Товариства не готувала звіт, згідно з вимогами ст.70 Закону України "Про акціонерні Товариства"

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Власенко Андрій Леонідович (01.01.2023 - 31.12.2023)			X			
Панфілова Ганна Владиславівна (01.01.2023 - 31.12.2023)			Y			
Борисенко Ростислав Юрійович (01.01.2023-31.12.2023)			Y			

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	71
з них очних:	71
з них заочних:	0
Опис ключових	Про затвердження умов щодо розміру Комісійної винагороди страховим

рішень ради:	посередникам. Про затвердження програм страхування у новій редакції. Про зміну адреси місцезнаходження Товариства. Про вступ Товариства до Європейської Бізнес Асоціації. Про звернення до Наглядової ради Товариства щодо затвердження змін до організаційної структури Товариства; Про звернення до Наглядової ради Товариства щодо необхідності призначення Корпоративного секретаря Товариства. Про зміни в організаційній структурі Товариства.
--------------	--

Звіт виконавчого органу

1) оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу

Інформація відсутня

2) оцінка компетентності та ефективності керівника та заступників керівника / голови та членів колегіального виконавчого органу, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну

Інформація відсутня

3) оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей особи. В межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих виконавчим органом протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно внутрішніх документів особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці)

Інформація відсутня

4) інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи

Інформація відсутня

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Відділ фінансового моніторингу Управління аналітики і актуарних розрахунків Юридичне управління Департамент інформаційних технологій Функції: 1)забезпечують здійснення попереднього та поточного контролів під час проведення операцій; 2)здійснюють контрольні процедури під час своєї діяльності;

	3)контролюють ризики, притаманні їхній діяльності; 4)здійснюють заходи з виявлення та інформування про ризики, пов'язані з діяльністю суб'єктів першої лінії захисту відповідно до вимог законодавства; 5)здійснюють поточний моніторинг внутрішнього контролю щодо операцій та процесів, які притаманні їх діяльності; 6)здійснюють подальший контроль щодо операцій та процесів, які притаманні їх діяльності, у т.ч. за виправленням виявлених недоліків в діяльності. Управління бухгалтерського обліку та розрахунків із страховими посередниками Департамент з операційної діяльності
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Відділ внутрішнього аудиту Відділ управління ризиками Відділ нормативного контролю (комплаєнс). Функції: 1)надають пропозиції щодо вибору та визначення правління Компанії видів контрольної діяльності; 2)консультують правління Компанії з питань розроблення/перегляду внутрішніх документів, які визначають процес здійснення кожного з видів діяльності в межах системи управління, та окремих процедур внутрішнього контролю; 3)забезпечують організацію, здійснюють контроль та моніторинг впровадження внутрішніх документів, включаючи документи з питань культури управління ризиками, та виконання суб'єктами першої лінії захисту покладених на них функцій, включаючи виконання заходів з контролю; 4)здійснюють контроль за виявленням та своєчасним інформуванням про виявлені ризики, пов'язані з їх діяльністю; 5)контролюють дотримання лімітів ризиків, встановлених для окремих підрозділів Компанії та в межах таких підрозділів; 6)ураховують у процесі прийняття рішень інформацію, отриману в межах системи управління ризиками; 7)забезпечують складання та своєчасне подання звітності, підготовка якої належить до компетенції відповідного підрозділу; 8) здійснюють контроль за дотриманням вимог законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, внутрішніх документів та процесів. Порядок здійснення внутрішнього контролю за дотриманням законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг включає в себе ефективний моніторинг дотримання працівниками вимог Кодексу поведінки (етики) Компанії, проведення навчань для персоналу Компанії, розвитку культури клієнтоорієнтованості та важливості підтримання Компанією бездоганної ділової репутації, забезпечення безумовного дотримання всіма працівниками Компанії

	законодавчих норм у сфері захисту прав споживачів. Результати контролю за дотриманням вимог законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг відображаються під час підготовки та подання щоквартальної звітності на розгляд Наглядовій раді Компанії та правлінню. 9)здійснюють контрольну діяльність за інформаційними системами і технологіями, надають рекомендації щодо їх вдосконалення, усунення виявлених недоліків у їх роботі правлінню Компанії; 10)перевіряють відповідність внутрішніх документів Компанії законодавству України; 11)перевіряють відповідність здійснюваних суб'єктами першої лінії захисту заходів з контролю внутрішнім документам Компанії; 12)здійснюють контрольну діяльність з недопущення конфлікту інтересів; 13)відповідають за належне та своєчасне інформування суб'єктів внутрішнього контролю щодо внутрішніх документів та внесених до них змін, які визначають процедури здійснення кожного з видів контрольної діяльності та окремих процедур внутрішнього контролю; 14)складають звіти в межах компетенції щодо реалізації контрольної діяльності/моніторингу, які мають бути подані для оцінки та розгляду Наглядовій раді Компанії та правлінню Компанії (за потреби). 15)забезпечують взаємодію з питань СВК на рівні Групи.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Наглядова рада Товариства Функції: 1) затвердження організаційної структури Компанії, 2) затвердження та контроль реалізацію стратегії Компанії, плану діяльності; 3) затвердження внутрішніх документів, віднесених до компетенції Наглядової ради Компанії, включаючи документи, якими здійснюється делегування повноважень Наглядової ради Компанії в процесі здійснення внутрішнього контролю; 4)приймає рішення про обрання та припинення повноважень осіб, які входять до складу правління Компанії, призначення та припинення повноважень (звільнення) осіб, відповідальних за виконання ключових функцій; 5) забезпечує функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної СВК Компанії, Правління Товариства Функції: 1) забезпечує діяльність Компанії, спрямовану на належне функціонування системи управління Компанії; 2) забезпечує функціонування інформаційних систем, що сприяють функціонуванню системи управління Компанії та здійснення внутрішнього контролю; 3) забезпечує суб'єктів першої - третьої ліній захисту ресурсами, потрібними для належного виконання повноважень; 4) здійснює поточне управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Компанії; 5)забезпечує впровадження стратегії та політики управління ризиками (включаючи ліміти ризиків), декларації схильності до ризиків, культури управління ризиками, включаючи дотримання

	Компанією установленого рівня ризик-апетиту та лімітів ризиків; 6)враховує в процесі прийняття рішень інформації, отриманої в межах системи управління ризиками; 7)забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Компанії, комітетам Компанії пропозицій щодо необхідності внесення змін до внутрішніх документів, затверджених Наглядовою радою Компанії; 8)розглядає та оцінює результати здійснення внутрішнього контролю, інформацію про виявлені в системі внутрішнього контролю порушення/недоліки, розробку заходів щодо оперативного усунення недоліків, урахування рекомендацій та зауважень, наданих відділом внутрішнього аудиту, суб'єктами аудиторської діяльності, НБУ та іншими контролюючими органами щодо функціонування системи управління ризиками; 9)приймає рішення про здійснення заходів щодо усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю суб'єктами всіх ліній захисту, суб'єктами аудиторської діяльності та/або НБУ; 10)здійснює поточний контроль за виконанням рішень про застосування заходів щодо усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю уповноваженими суб'єктами першої - третьої ліній внутрішнього контролю, зовнішніми аудиторами та/або НБУ; 11)здійснює розподіл функцій, повноважень та відповідальність за здійснення внутрішнього контролю; 12) забезпечує моніторинг процедур внутрішнього контролю Компанії щодо їх адекватності особливостям діяльності Компанії; 13)забезпечує відповідність діяльності Компанії внутрішнім документам відділу управління ризиками /Групи, які визначають порядок здійснення внутрішнього контролю; 14)подає звіти органам управління Компанії про виконання рішень щодо підвищення ефективності СВК з урахуванням змін у діяльності Компанії та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	ні
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	в/д
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	в/д

Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	ні
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	в/д
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	в/д
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED (Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД)			99,6839	99,6839
Тігіпко Сергій Леонідович			0	100
TAS HOLDING LIMITED (ТАС ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД)			0	99,6839

Частина 9. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи

Ім'я або повне найменування акціонера (учасника) права участі та/або голосування якого обмежено	РНОКПП	УНЗР	Опис наявного обмеження
-			Обмеження відсутні

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Бабійчук Ольга Петрівна			Головний бухгалтер, Голова Правління, наказ № 11 пр-к від 14.07.2014 р.	Ведення бухгалтерського обліку в Товаристві, проведення розрахунків з підзвітними особами та контрагентами, розрахунків за договорами страхування	Голова Правління призначає та звільняє з посади головного бухгалтера за погодженням Наглядовою радою
Ковтун Олена Вікторівна			начальник відділу внутрішнього аудиту, Наглядова рада, протокол б/н від 14.09.2021 р.	Виявлення ризиків, перевірка дотримання стандартів, аналіз фінансової звітності та надання рекомендацій для покращення бізнес-процесів та прийняття обґрунтованих управлінських рішень	Призначається та звільняється за рішенням Наглядової ради

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Максимчук Ольга Василівна
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Голова Наглядової ради
Дата вступу на посаду	18.09.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	в/д
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	в/д

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Назаренко Людмила Василівна
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	08.09.2021
Розмір винагороди у	Виплатили:

національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	в/д
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	в/д

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Нелепа Ганна Павлівна
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	20.12.2022
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:

та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	в/д
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	в/д

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Білоног Олексій Вікторович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	08.09.2021
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:

Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	в/д
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	в/д

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Дацун Сергій Васильович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	08.09.2021
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	в/д

Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	в/д

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Власенко Андрій Леонідович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Голова Правління
Дата вступу на посаду	10.12.2009
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	в/д
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	в/д

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:

Орган управління	Виконавчий орган
------------------	------------------

Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Панфілова Ганна Владиславівна
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	20.01.2016
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	в/д
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	в/д

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Борисенко Ростислав Юрійович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	08.09.2021
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:

виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	в/д
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	в/д

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення

Думка аудитора:

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.

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:
	в/д
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу: в/д
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків: в/д
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити: в/д
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято: в/д
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято: в/д
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:
	в/д
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:
	в/д
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:
	в/д

4. Дивіденди

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

Інформація про виплату дивідендів	У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	60 537 315,79	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	3 543,92	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	60 537 315,79	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	22.05.2023	
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	06.06.2023	
Спосіб виплати дивідендів	безпосередньо акціонерам	
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату	За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду:	За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду:
Дата (дати) перерахування/ відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату	За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду: 27.06.2023, 60 537 315,79	За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду:
Додаткова інформація	Дата прийняття Загальними зборами акціонерів Товариства рішення про виплату дивідендів: 25.04.2023 р. Дата прийняття Наглядовою радою Товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати: 22.05.2023 р. Спосіб виплати дивідендів - безпосередньо акціонерам. Виплата дивідендів здійснюється шляхом разової виплати всієї суми дивідендів у повному обсязі всім особам внесеним до Переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів. Строк виплати дивідендів: з 07 червня 2023 року по 25 жовтня 2023 року (включно). Дані щодо суми сплачених/перерахованих дивідендів не наводиться, оскільки у звітному періоді дивіденди не сплачувались. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів 06.06.2024 р.	

5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Принципи (кодекс) корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"	Визначає і закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Товариства, принципи захисту інтересів акціонерів, страхувальників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень	https://taslife.com.ua/content/uploads/2023/08/prynczypy-kodeks-korpotatynvogo-upravlinnya-nova-redakciya-1.pdf

		та відповідальності менеджменту	
2	Статут ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"	установчий документ юридичної особи, який регулює її правовий статус, структуру, діяльність, управління, а також відносини між учасниками та органами	https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2024/03/statut-u-redakts-vd-07122023-r.pdf
3	Порядок розгляду звернень споживачів фінансових послуг ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"	Закріплює положення щодо приймання, реєстрацію та порядку розгляду звернень споживачів фінансових послуг, що надходять до Товариства. Встановлює вимоги до роботи зі зверненнями споживачів фінансових послуг, а саме дій працівників Т товариства при прийомі, реєстрації та розгляді звернень, строки та вимоги до надання відповідей Споживачам, а також повноваження працівників Товариства, які розглядають та опрацьовують звернення.	https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2024/03/poryadok_rozglyadu_zvernen_spozhyvachv_fransovih_poslug.pdf

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

1. Проміжна інформація

<https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2023/05/promizhna-informatsiia-emitenta-tsinnykh-paperiv-za-1-kvartal-2023-roku.pdf>

<https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2023/08/promizhna-informatsia-emetenta-tsinnykh-paperiv-za-2-kvartal-2023-roku-web.pdf>

<https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2023/10/promizhnyj-zvit-emitenta-za-iii-kvartal-2023-roku.pdf>

<https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2024/01/promizhnyj-zvit-emitenta-za-4-kvartal-2023-roku.pdf>

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Інформація про зміну складу посадових осіб емітента	15.09.2023	https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2023/09/povidomlennya-pro-vynyknennya-osoblyvoyi-informacziyi_14.09.2023-r._zmina-skladu-posadovyh-osib-emitenta.pdf
2	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	26.04.2023	https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2023/04/povidomlennya-pro-vynyknennya-osoblyvoyi-informacziyi_25.04.2023_pryjnyattya-rishennya-pro-nadannya-zgody-na-vchynennya-znachnyh-pravochyniv.pdf
3	Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів	23.05.2023	https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2023/05/povidomlennya-pro-vynyknennya-osoblyvoyi-informacziyi_23.05.2023_pryjnyattya-rishennya-pro-vyplatu-dyvidendiv.pdf

	Про прийняття рішення про виплату дивідендів		
--	--	--	--

3. Інша інформація

№ з/п	Вид іншої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Річна інформація емітента цінних паперів за 2022 рік	24.05.2023	https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2023/05/richnyi-zvit-emitenta-tsinnykh-paperiv-za-2022-rik.pdf
2	Протокол позачергових загальних зборів від 27.12.2023 р.	28.12.2023	https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2023/12/protokol-pozachergovyh-zza_27.12.2023.pdf
3	Протокол річних загальних зборів акціонерів від 25.04.2023 р.	26.05.2023	https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2023/05/protokol-richnyh-zza_25.04.2023.pdf
4	Протокол позачергових загальних зборів від 07.12.2023 р.	08.12.2023	https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2023/12/protokol-pozachergovyh-zza_07.12.2023.pdf
5	Протокол позачергових загальних зборів акціонерів від 14.09.2023 р.	15.09.2023	https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2023/09/protokol-pozachergovyh-zza_14.09.2023-r.pdf

Підприємство Територія Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності Середня кількість працівників: 87 Адреса, телефон: 01001 місто Київ, вулиця Руставелі Шота, 16, (044)5373740 Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці): за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"	Дата	КОДИ
	м.Київ	за ЄДРПОУ	01.01.2024
	Акціонерне товариство	за КАТОТТГ	30929821
	Страхування життя	за КОПФГ	UA800000000000875983
		за КВЕД	230
			65.11
			v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2023 р.
Форма №1

		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	8 185	6 985
первісна вартість	1001	18 304	18 304
накопичена амортизація	1002	(10 119)	(11 319)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	64 720	62 640
первісна вартість	1011	141 796	198 349
знос	1012	(77 076)	(135 709)
Інвестиційна нерухомість	1015	194 862	196 006
первісна вартість	1016	194 862	196 006
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	255 747	451 386
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	9 031	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	532 545	717 017
II. Оборотні активи			

Запаси	1100	1 550	2 362
Виробничі запаси	1101	1 550	2 362
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	130	289
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	13 367	6 827
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	22 245	8 264
Поточні фінансові інвестиції	1160	2 960 873	3 105 189
Гроші та їх еквіваленти	1165	506 695	738 096
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	506 695	738 096
Витрати майбутніх періодів	1170	232	252
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	1 416	1 871
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	1 346	1 330
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	70	541
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	3 506 508	3 863 150
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	4 039 053	4 580 167

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	93 322	93 322
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	-14 687	65 478
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	15 742	18 928
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	281 033	326 808
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	375 410	504 536
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	2 493
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0

Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	3 471 340	3 870 716
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	3 338 095	3 722 689
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	133 245	148 027
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	3 471 340	3 873 209
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	8 282	7 554
розрахунками з бюджетом	1620	8 875	11 782
у тому числі з податку на прибуток	1621	8 458	10 905
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	25 095	13
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	121 877	156 883
Поточні забезпечення	1660	28 144	26 159
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	30	31
Усього за розділом III	1695	192 303	202 422
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	4 039 053	4 580 167

Керівник

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК

Підприємство

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

КОДИ
01.01.2024
30929821

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)

за 2023 рік

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	316 414	305 063
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(242 772)	(227 857)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий:	2090	73 642	77 206
прибуток			
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	79 970	278 757
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(44 765)	(24 453)
Витрати на збут	2150	(38 931)	(33 865)
Інші операційні витрати	2180	(7 017)	(6 427)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	62 899	291 218
прибуток			
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	481 443	327 633
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0

Фінансові витрати	2250	(366 754)	(106 957)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(44 377)	(257 297)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	133 211	254 597
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-23 713	-23 312
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	109 498	231 285
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	755	13 845
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	88 541	-51 960
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	1 623
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	89 296	-36 492
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(9 131)	(-7 052)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	80 165	-29 440
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	189 663	201 845

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	21 445	2 653
Відрахування на соціальні заходи	2510	0	0
Амортизація	2515	4 740	3 509
Інші операційні витрати	2520	64 528	58 583
Разом	2550	90 713	64 745

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	17 082	17 082
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	17 082	17 082
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	6 410,140000	13 539,690000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	6 410,140000	13 539,690000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК

Підприємство

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2024
30929821

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2023 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	408	536
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	13 321	7 537
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	591 782	507 320
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	95	112
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(230 709)	(210 292)
Праці	3105	(44 656)	(30 078)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(8 645)	(7 780)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(47 078)	(45 538)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(21 909)	(21 969)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(25 169)	(23 569)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(258 689)	(222 050)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(3 216)	(159)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	12 613	-392
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1 540 563	460 235
необоротних активів	3205	79	0
Надходження від отриманих:			

відсотків	3215	425 886	325 734
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	360	620
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(1 689 512)	(576 825)
необоротних активів	3260	(754)	(7 158)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(382)	(195)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	276 240	202 411
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(82 583)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-82 583	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	206 270	202 019
Залишок коштів на початок року	3405	506 695	182 724
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	25 131	121 952
Залишок коштів на кінець року	3415	738 096	506 695

Керівник

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК

Підприємство

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2024

30929821

Звіт про власний капітал

За 2023 рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований 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	-14 687	0	15 742	281 033	0	0	375 410
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	93 322	-14 687	0	15 742	281 033	0	0	375 410
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	109 498	0	0	109 498
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	80 165	0	0	0	0	0	80 165
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	962	0	0	0	0	0	962
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	79 203	0	0	0	0	0	79 203
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам	4200	0	0	0	0	-60 537	0	0	-60 537
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного	4210	0	0	0	3 186	-3 186	0	0	0

капіталу									
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	80 165	0	3 186	45 775	0	0	129 126
Залишок на кінець року	4300	93 322	65 478	0	18 928	326 808	0	0	504 536

Керівник Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер Ольга БАБІЙЧУК

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

ЗМІСТ

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА	1
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	2
ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ	4
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	6
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ	7
1. Загальна інформація	8
2. Основа підготовки фінансової звітності	9
3. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність	11
4. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики	13
5. Основні облікові оцінки та припущення	38
6. Управління страховими та фінансовими ризиками	40
7. Справедлива вартість фінансових інструментів	45
8. Основні засоби	48
9. Нематеріальні активи	49
10. Інвестиційна нерухомість	50
11. Запаси	52
12. Фінансові інвестиції	52
13. Фінансові активи	53
14. Дебіторська заборгованість	53
15. Грошові кошти та їх еквіваленти	53
16. Статутний капітал	54
17. Капітал у дооцінках та інші фонди	54
18. Зобов'язання зі страхової діяльності	55
19. Кредиторська заборгованість	60
20. Забезпечення	60
21. Податок на прибуток	61
22. Інвестиційні доходи	62
23. Інші доходи та інші витрати	62
24. Операції з пов'язаними особами	63
25. Умовні активи та зобов'язання	68

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МФСЗ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 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:

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

Керівництво також несе відповідальність за:

- о створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у всіх підрозділах Компанії;
- о 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
- о вимогам МСФЗ;
- о ведення облікової документації у відповідності до законодавства та МСФЗ;
- о застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії;
- о виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.

Голова правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК

?

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень)

При-мітки На 31.12.2023 На 31.12.2022

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	15	738 097	506 695		
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12			1 531 815	960 416
Фінансові інвестиції за амортизованою вартістю	12	2 024 760	2 256 205		
Дебіторська заборгованість	14	13 246	35 741		
Витрати майбутніх періодів		252	232		
Оборотні запаси	11	2 362	1 550		
Інвестиційна нерухомість	10	196 006	194 862		
Основні засоби	8	62 640	64 720		
Нематеріальні активи	9	6 984	8 185		
Відкладені податкові активи	21	-	9 031		
Портфелі утримуваних перестрахових контрактів, що є активами				4 005	-
Всього активи		4 580 167	4 037 637		

КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Капітал

Статутний капітал	16	93 322	93 322		
Капітал у дооцінках	17	65 478	(14 687)		
Резервний фонд	17	18 928	15 742		
Нерозподілений прибуток/збиток, у тому числі:			326 808	281 034	
- Накопичений прибуток/збиток минулих років			217 310	49 750	
- Прибуток/збиток поточного року			109 498	231 284	
Всього капітал		504 536	375 410		

Зобов'язання

Портфелі випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями:	18	3 870 717	3 471 340		
Зобов'язання на залишок покриття - LRC:		3 722 690	3 338 095		
Оцінки майбутніх грошових потоків - BEL:		2 882 803	2 473 224		
- Компонента збитку		40 011	26 852		
- Компонента залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків)				2 842 792	2 446 372
-Коригування на нефінансовий ризик - RA:		72 880	61 486		
- Компонента збитку		93	64		
- Компонента залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків)				72 787	61 422
-Контрактна сервісна маржа - CSM:		767 007	803 384		
Зобов'язання за страховими вимогами - LIC:		148 027	133 245		
- Оцінки майбутніх грошових потоків - BEL			148 027	133 245	
- Коригування на нефінансовий ризик - RA		-	-		
Портфелі утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями				-	2 615
Поточна кредиторська заборгованість	19	176 262	160 128		
Поточні забезпечення	20	26 159	28 144		
Відкладені податкові зобов'язання	21	2 493	-		

Всього зобов'язання	4 075 631	3 662 227	
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	4 580 167	4 037 637	

Голова Правління Андрій ВЛАСЕНКО _____
(підпис)

Головний бухгалтер Ольга БАБІЙЧУК _____
(підпис)

?

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ

за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень)

Показники При-

мітки Рік, що закінчився

31 грудня 2023 року 31 грудня 2022 року

Результат страхових послуг 70 379 84 934

Дохід від страхування для групи страхових контрактів 313 151 312 792

Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду 77 166 74 646

Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою (9 271)(15 950)

Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана за період 19 346 19 668

Сума контрактної сервісної маржі, визнана за період 107 637 109 373

Суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків, визнаних в прибутку або збитку за період 118 272 125 055

Витрати на страхові послуги, понесені за період (242 772) (227 857)

Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти) (100 240) (81 512)

Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (14 853) (6 793)

Зміни, пов'язані із майбутніми послугами (9 407)(14 497)

Амортизація аквізиційних грошових потоків (118 272) (125 055)

Результати за утримуваними контрактами перестрахування 3 264 (7 729)

Результат інвестиційної діяльності 114 689 220 676

Інвестиційний дохід 22 481 443 327 633

Чистий інвестиційний дохід 517 259 344 314

Чисті прибутки/збитки від припинення визнання фінансових активів і майна - -

Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та збитки від знецінення фінансових інструментів (37 028) (18 313)

Чисті зміни справедливої вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 212	1 632
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у прибутках та витратах за період)	(366 754)	(106 957)
Вплив часової вартості грошей (342 806 (225 881))		
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	(337 126)	(224 034)
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)	(5 680)	(1 847)
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування) (23 948)	118 924	
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	(23 948)	118 924
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)	-	-
Інші доходи та витрати 23 (55 119) (43 286)		
Інші доходи 23 79 971 278 757		
Позитивний результат операцій з цінними паперами	7 293	-
Дохід від оренди	10 430 9 010	
Курсові різниці	61 372 269 410	
Інші доходи	875 337	
Інші витрати 23 (135 090) (322 042)		
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	(44 471)	(257 172)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними контрактами перестрахування		94 (126)
Адміністративні витрати (44 765) (24 453)		
Витрати на збут (38 931) (33 865)		
Від'ємний результат операцій з цінними паперами	-	(5 085)
Інші витрати (7 017)(1 342)		
Фінансовий результат до оподаткування	133 212	254 596
Податок на прибуток (23 713) (23 312)		
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК	109 498	231 284
Інші сукупні доходи	85 423 83 335	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	17 88 541	(50 339)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	17 755	13 846
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(9 131)	7 052
СУКУПНИЙ ДОХІД	194 921	314 619

Голова Правління Андрій ВЛАСЕНКО _____
(підпис)

Головний бухгалтер Ольга БАБІЙЧУК _____
(підпис)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	При-	Рік, що закінчився	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
мітки	Рік, що закінчився	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4	5
Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження страхових премій		591 782	507 320	
Надходження від оренди		13 321 7 537		
Інші надходження	503	647		
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами			(258 689)	(222 050)
Витрачання на оплату праці	(44 656)	(30 078)		
Витрачання на оплату внесків на соціальні заходи			(8 645)	(7 780)
Витрачання на оплату податку на прибуток			(21 910)	(21 969)
Витрачання на оплату інших податків і зборів			(25 169)	(23 569)
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг			(230 709)	(210 293)
Інші витрачання	(3 216)	(158)		
Чистий рух від операційної діяльності		12 614	(393)	
Надходження від відсотків за депозитами		226 493	151 683	
Надходження від відсотків за цінними паперами		199 393	174 051	
Надходження від реалізації фінансових інвестицій			1 540 563	460 235
Надходження від реалізації необоротних активів		79	-	
Надходження від погашення позик	360	620		
Витрачання на придбання фінансових інвестицій			(1 689 512)	(576 825)
Витрачання на надання позик	(382)	(195)		
Придбання необоротних активів	(754)	(7 158)		
Чистий рух від інвестиційної діяльності		276 240	202 411	
Витрачання на сплату дивідендів	(82 583)	-		
Чистий рух від фінансової діяльності		(82 583)	-	
Чистий рух грошових коштів за рік		206 271	202 018	
Залишок коштів на початок року	15	506 695	182 724	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів			25 131 121 953	
Залишок коштів на кінець року	15	738 097	506 695	

Голова Правління Андрій ВЛАСЕНКО _____

(підпис)
 Головний бухгалтер Ольга БАБІЙЧУК _____
 (підпис)

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ

за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	Примітки	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Резервний фонд	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
Залишок на 31 грудня 2021 року	16, 17	93 322	14 754	14 352	114 236	236 664
Коригування вхідного залишку	-	-	-	(36 689)	(36 689)	
Скоригований залишок на 31 грудня 2021 року			93 322	14 754	14 352	77 547 199 975
Чистий прибуток за рік	-	-	-	231 284	231 284	
Інші сукупні доходи	-	(29 441)	-	-	(29 441)	
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	-		11 544	-	-	11 544
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	-		-	(40 985)	-	(40 985)
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	1 390	(1 390)	-
Виплата дивідендів	-	-	-	(26 407)	(26 407)	
Інші зміни	-	-	-	-	-	
Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року				-	(29 441)	1 390 203 487 175 436
Залишок на 31 грудня 2022 року	16,17	93 322	(14 687)	15 742	281 034	375 410
Коригування вхідного залишку	-	-	-	-	-	
Скоригований залишок на 31 грудня 2022 року			93 322	(14 687)	15 742	281 034 375 410
Чистий прибуток за рік	-	-	-	109 498	109 498	
Інші сукупні доходи	-	80 165	-	-	80 165	
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	-		962	-	-	962
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	-		-	79 203	-	79 203
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	3 186	(3 186)	-
Виплата дивідендів	-	-	-	(60 537)	(60 537)	
Інші зміни	-	-	-	-	-	
Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року				-	80 165 3 186	45 775 129 126
Залишок на 31 грудня 2023 року	16, 17	93 322	65 478	18 928	326 809	504 536

Голова Правління Андрій ВЛАСЕНКО _____
 Головний бухгалтер Ольга БАБІЙЧУК _____

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

1. Загальна інформація

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ТАС" (далі - "Страхова компанія" або "Компанія") зареєстрована в Україні та є резидентом України. Страхова компанія є акціонерним товариством і була утворена відповідно до законодавства України. Страхова компанія була заснована у 2001 році.

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

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

Компанія здійснює страхування життя за наступними категоріями:

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

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

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

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

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

- " АТ "ТАСКОМБАНК"
- " ПАТ "Універсал Банк"
- " ТОВ "ТАС 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 2023 року випущені акції Компанії належали таким акціонерам:

Акціонер	31.12.2023	
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	99.684%	
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED)	0.158%	
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	0.158%	
Разом	100%	

На 31 грудня 2022 року випущені акції Компанії належали таким акціонерам:

Акціонер	31.12.2022	
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	99.684%	
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED)	0.158%	
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	0.158%	
Разом	100%	

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

Кінцевим бенефіціаром Компанії є Тігіпко Сергій Леонідович.

Цю фінансову звітність було затверджено до випуску 28 лютого 2024 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 воєнну агресію в Україні. Негайно після цього урядом України було введено воєнний стан та відповідні тимчасові обмеження, які продовжують діяти станом на дату затвердження цієї звітності та впливають на економічні умови.

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

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

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це

матиме вплив на діяльність Компанії, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Компанії.

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

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

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

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

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

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

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

Незважаючи на війну та продовження російських атак на об'єкти критичної інфраструктури, у 2023 році економіка України почала поступово відновлюватися, тож, за підсумками року зростання ВВП України може становити від 5%.

Після російського вторгнення, коли ВВП зменшився на 29% у 2022 році, у 2023 році продовжується поступове економічне відродження. Незважаючи на триваючі атаки на інфраструктуру України, економіка почала відроджуватися на початку 2023 року, зростання становило 2,4% поквартального зростання із урахуванням сезонних факторів у першому кварталі, та продовжувала зростати у другому кварталі.

Як зазначається, таке відродження було пов'язане із підвищенням стійкості фірм та домогосподарств в умовах війни, що супроводжувалося відновленням внутрішнього попиту, а також із покращенням споживчих та ділових настроїв.

Внутрішній валютний ринок залишався, переважно, стабільним, за допомогою значної міжнародної фінансової підтримки. Незважаючи на поточні позитивні прояви, тривалість та інтенсивність війни складає значні ризики для економічного прогнозування. Середньострокові

перспективи залежать від результатів війни, масштабів витрат на відбудову, від повернення мігрантів, структурних реформ та перспектив входження до ЄС.

З липня 2023 року Національний банк України скоротив ключову ставку на загальні 500 базисних пунктів, до 20 відсотків, що призвело до поточного та загального зниження інфляції вищими темпами, ніж очікувалося. Ця тенденція надала НБУ простір для продовження зусиль із полегшення монетарної політики. У серпні поточна інфляція скоротилася до 8,6% у річному вимірі, у порівнянні із 11,3% у липні та 26,6% наприкінці 2022 року. Таке різке падіння рівня інфляції було відображенням полегшення ситуації із "вузькими місцями" у постачанні (включаючи продовольство й паливо), сприятливих умов на обмінному ринку іноземної валюти, що зміцнило обмінний курс гривні та покращило інфляційні очікування.

Сповільнення інфляційних процесів дало змогу НБУ в другій половині 2023 року знижувати облікову ставку: у другому півріччі НБУ три рази знижував облікову ставку і з 15 грудня 2023 року облікова ставка становить 15% річних. Такий крок підтримає відновлення економіки та водночас не створюватиме загроз для макрофінансової стабільності.

В свою чергу зниження облікової ставки вплинуло на зниження ставок по депозитах в банках України в гривні. Так, станом на початок 2023 року середня ставка за депозитами у гривні в банках України за даними НБУ становила 13,4% річних. Протягом першого півріччя, на фоні високої облікової ставки НБУ, середня ставка за депозитами у гривні в банках України зросла до 15,2% річних. У другому півріччі 2023 року середня ставка за депозитами у гривні почала знижуватися та станом на кінець року середня ставка за депозитами в гривні стабілізувалася на рівні 14,2% річних. Офіційний курс гривні відносно долара США протягом січня - листопада був стабільним на рівні 36,57 грн. за 1 дол. США з локальним зниженням в жовтні-листопаді, проте в грудні 2023 року курс долара США почав зростати та станом на кінець 2023 року становив 37,98 грн. за 1 дол. США. Подальша ситуація щодо курсу долара США залежить від макрофінансової допомоги.

Протягом 2023 року спостерігалось відновлення ринку ОВДП після кризи фінансового ринку 2022 року, викликаній повномасштабним вторгненням РФ. Використовуючи тенденції відновлення ринку ОВДП та активно управляючи портфелем "ТАС-Інвест" команда "ТАС-Інвест" в 2023 році забезпечила дохідність портфелю "ТАС-Інвест" в розмірі 23,6% річних.

Міжнародні резерви перевищили очікування, завдяки кращому, ніж очікувалося, платіжному балансу та зменшенню відтоку іноземної валюти. Притік прямих іноземних інвестицій протягом року становив близько \$2 мільярдів, а нижчий за очікуваний відтік іноземної валюти з банківської системи також допоміг утримати сильні позиції для міжнародних резервів. Разом із цим, бюджетний дефіцит погіршився порівняно з минулим роком, оскільки більші видатки з лишком компенсували більші надходження. Зростання витрат було викликано, переважно, витратами, пов'язаними з обороною, а зростання податкових надходжень стало можливим в умовах економічного відродження. Наявний бюджетний дефіцит, як зазначається у доповіді МВФ, фінансується, переважно, за рахунок зовнішньої фінансової допомоги.

Банківська система залишалася дієздатною та ліквідною, в той час, як платіжний баланс продовжував уточнюватися за умовами воєнного стану. Загальні активи та депозити в банківській системі зросли на 32% та на 48%, відповідно, як у НБУ, так на міжбанківському ринку. Короткостроковий показник ліквідності, у середньому, був втричі вищим від мінімально допустимого рівня у травні 2023 року, а показники основного та загального капіталу банків зросли на 14,3% та на 23,8%, відповідно.

Аналітики МВФ наголошують, що залишається необхідним підтримати наявний моментум у реформах, включаючи вдосконалення системи державного управління та зміцнення антикорупційної інфраструктури.

Від початку повномасштабної війни Міністерство фінансів України залучило близько \$6,3 мільярда бюджетної підтримки від МВФ.

Що стосується страхового ринку, можна зазначити, що більшість страхових компаній продовжують працювати, своєчасно і в повному обсязі виконувати власні зобов'язання за договорами страхування та укладати нові договори страхування. Фінансова спроможність страховиків у воєнний час прямо залежить від якості та структури їх активів і запасу капіталу у довоєнний період. Водночас усі компанії потерпають від військових дій на території України. Так, суттєво знизилися обсяги продажів, особливо через роздрібні канали, є багато запитів від клієнтів на відтермінування чергових платежів та розірвання договорів страхування.

Страхові компанії повідомляють про зниження надходжень страхових платежів порівняно з довоєнними періодами.

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

Отже, на дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному з світовою економічною кризою та із внутрішньою політичною кризою. Поліпшення економічної ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які здійснюватимуться урядом України. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

4. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики

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

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

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

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

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

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

Фінансові активи.

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

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

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

Первісне визнання.

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

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

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

Оцінка на дату балансу

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

- фінансові активи за амортизованою собівартістю - фінансові активи з фіксованими чи визначеними платежами та фіксованим терміном

погашення, якими Страхова компанія має твердий намір і здатна володіти до настання терміну погашення;

- фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток - це активи, придбані головним чином з метою отримання прибутку в результаті короткострокових коливань цін або маржі дилера.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизована собівартість - вартість, за якою оцінюється фінансовий актив і яка складається з собівартості придбання, зменшеної на суму

погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої із застосуванням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

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

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

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

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

Припинення визнання.

Страхова компанія припиняє визнання фінансового активу, якщо:

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

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

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

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

Також припиняється визнання активу в разі ухвалення рішення керівництвом Страхової компанії або постійно діючою інвентаризаційної комісії про

визнання заборгованості безнадійною та списання за рахунок сформованого резерву. Керівництво 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 підтверджуваної 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 малоімовірною.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

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

Основні засоби та нематеріальні активи.

Основні засоби

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

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

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

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

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

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

Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності ознак знецінення приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання.

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

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

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

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

Оренда.

При укладенні договору 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 оцінюються 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 оцінюються з використанням індексу або ставки на 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 продовжити 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; (b) зменшення балансової вартості для відображення сплачених орендних платежів та (c) переоцінки балансової вартості для відображення перегляду або модифікації оренди або для відображення переглянутих платежів, які по суті є фіксованими.

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

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

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

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

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

? модифікація збільшує обсяг оренди шляхом надання додаткового права на користування одним або декількома відповідними активами; а також;
? плата за оренду збільшується на суму, пропорційну окремо визначеній ціні за збільшення обсягу оренди, та будь-яких коригувань цієї ціни, необхідних для відображення особливостей конкретного контракту.

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

Прибуток на акцію.

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 розводноючим ефектом.

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

Податок на прибуток.

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

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

Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Об'єктом оподаткування податком на прибуток страховиків є:

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

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання 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:

31.12.2023, грн.	31.12.2022, грн.
1 долар США 37,9824	36,5686
1 євро 42,2079	38,9510

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 перестрахування 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, діючи 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 продажів, 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 за 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 перестрахування 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 перестрахування. У групах вихідного перестрахування 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 2023 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 звітної 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 продаж
- Інші витрати на збут, що виникають у зв'язку із випуском нових договорів страхування, наприклад, рекламні-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 цьому, коригування на нефінансовий ризик для зобов'язань за страховими вимогами не оцінюється у зв'язку із його нематеріальністю.

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:

- Фінансова дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Заборгованість за кредитами та позиками

Заборгованість за договорами оренди

Інша фінансова дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість (нефінансова)

Дебіторська заборгованість за розрахунками з посередниками

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками

Дебіторська 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:

- Фінансова кредиторська заборгованість

Заборгованість перед страховими посередниками
Кредиторська заборгованість за товари, роботи,
послуги

- Інша кредиторська заборгованість (нефінансова)
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 брутто-виплат та претензій.

Страхові вимоги, пов'язані зі смертю та переуступки відображаються на основі отриманих повідомлень. Платежі за строком погашення та ануїтетні платежі відображаються у встановлений термін.

Розірвання договорів страхування

У разі дострокового розриву договорів страхування, отримані премії визнаються як страхові премії, за виключенням премій, що не були сплачені на дату розриву договору страхування.

Викупні суми, що сплачуються Страховою компанією у разі добровільного дострокового розірвання договору страхування, починаючи з третього року, протягом яких був чинним страховий договір, відображаються як збитки по розірванню договорів страхування.

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

Подання та розкриття інформації

Відповідно до МСФЗ 17 портфелі страхових контрактів та інвестиційних контрактів з ознаками дискреційної участі, які є активами та тими, що є зобов'язаннями, а також портфелі договорів перестрахування, які є активами, та ті, що є зобов'язаннями, подаються окремо у звіті про фінансовий стан.

Всі права та обов'язки, що впливають 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 перестрахування 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 застосовується 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 підтверджуваної інформації, що доступна без надмірних витрат чи зусиль. Для досягнення мети застосування модифікованого ретроспективного підходу суб'єктові господарювання дозволено використовувати кожен модифікацію, лише в тому обсязі, в якому суб'єкт господарювання не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної 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.

Компанія вперше застосувала деякі стандарти і поправки, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати: МСФЗ 17 "Страхові контракти", МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки", МСБО 12 "Податки на прибуток".

МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття страхових контрактів, договорів перестрахування та інвестиційних контрактів з ознаками дискреційної участі.

Найбільший ефект від застосування МСФЗ 17 відбувся в балансовій вартості зобов'язань за страховими контрактами.

Основні методологічні підходи обрані Товариством для оцінки зобов'язань за страховими контрактами:

" Для оцінки страхових контрактів було обрано Загальну модель оцінки (The General Measurement Model (GMM)), 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.

" 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.

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

" Оцінки майбутніх грошових потоків здійснюється на основі розробленої математичної моделі, в якій відображені всі особливості кожного страхового портфелю.

" Фінансові та нефінансові актуарні припущення, що використовуються при оцінці вартості майбутніх грошових потоків обґрунтовані та актуальні на дату оцінки.

" Оцінка коригування на нефінансовий ризик здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 17, застосовуючи підхід оцінки "Вартості капіталу" (Cost of Capital approach) із річним рівнем довірчої ймовірності 99.5%, що відповідає результатам застосування такого методу.

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

Нижче наведений ефект від застосування МСФЗ 17 на 31 грудня 2023 (відбулось зменшення балансової вартості зобов'язань за страховими контрактами):

у тисячах українських гривень	МСФЗ 4	МСФЗ 17	Ефект від застосування МСФЗ 17
Страхові резерви	4 201 529	-	
резерв довгострокових зобов'язань	4 046 057	-	
резерв збитків або резерв належних виплат		155 472	-
Портфелі випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями:			
Зобов'язання на залишок покриття - LRC	-	3 722 690	3 870 717
Оцінки майбутніх грошових потоків - BEL	-	2 882 803	
Коригування на нефінансовий ризик - RA	-	72 880	
Контрактна сервісна маржа - CSM	-	767 007	
Зобов'язання за страховими вимогами - LIC	-	148 027	
Зобов'язання за страховими контрактами всього	4 201 529	3 870 717	-330 812

Компанія не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

МСБО 1 "Подання фінансової звітності" До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.

Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації

зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.

Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами)

Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСФЗ 16 "Оренда" До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися. Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Документ "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди", випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дostroкове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою

Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів", МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.

Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг

сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників

Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну

Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства"

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися.

Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та

спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.

У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством

Компанія не застосувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.

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 відображати 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 на нефінансовий ризик здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 17, застосовуючи підхід оцінки "Вартості капіталу" (Cost of Capital approach) із 99.5% рівнем довірчої ймовірності, що відповідає результатам застосування такого методу.

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 справедливую 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 справедливую вартість.

(Г) Податок на прибуток

Дохід страхової компанії є об'єктом податку на прибуток в Україні. З 01.01.2015 об'єкт оподаткування податком на прибуток страховика складається з двох частин:

1. сума страхових платежів страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування, отриманих такими компаніями. Дохід від діяльності по реалізації договорів довгострокового страхування життя оподатковується за нульовою ставкою. Доходи, отримані від реалізації інших, ніж довгострокові договори страхування життя оподатковуються за ставкою 3%;
2. прибуток, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності на податкові 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 31.12.2023

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

Станом на 31.12.2022

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

Рік, що закінчився 31.12.2023

Вплив долару США Вплив Євро

25% Від'ємний вплив 25% Від'ємний вплив

Чистий вплив на звіт про сукупні доходи 47 838 Не очікується
24 902 Не очікується

Рік, що закінчився 31.12.2022

Вплив долару США Вплив Євро

25% Від'ємний вплив 25% Від'ємний вплив

Чистий вплив на звіт про сукупні доходи 29 444 Не очікується 18 534 Не очікується

Чутливість до змін відсоткових ставок

Компанія не має інструментів з плаваючими процентними ставками.

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

	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Довгострокові депозити	-	-	-	-
Короткострокові депозити	553 978		197 071	163 861 914 911
Облігації внутрішньої державної позики		1 658 518	40 519 -	1 699 037

Облігації зовнішньої державної позики	-	275 770	62 342 338 112		
Облігації підприємств	334 327	186 353	83 836 604 515		
Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок	2 546 823	699 713	310 039	3 556 574	

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

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

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за роки, що закінчилися 31 грудня 2023 та 2022 років до обґрунтовано можливих змін відсоткових ставок на 5%, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами. Обчислення ґрунтуються на депозитах Компанії, утримуваних на кожен дату балансу. Всі інші змінні величини залишаються постійними.

Рік, що закінчився				
31.12.2023	31.12.2022			
5%	-5%	5%	-5%	
Чистий вплив на звіт про сукупні доходи	10 998 (10 998)	7 924	(7 924)	

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Компанії подані нижче:

Середньорічні процентні ставки за 2023 рік

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

Середньорічні процентні ставки за 2022 рік

Фінансові активи	гривні	долар	євро
Довгострокові депозити (більше 12 міс)	10,95%-12,3%	3,7%	2,25%
Короткострокові депозити (2-12 міс)	8%-19,5%	3%-3,8%	1,5%-2,5%
Облігації внутрішньої державної позики	11,1%-17%	3,76%-3,9%	-

Облігації зовнішньої державної позики	-	6,3%-9,75%	3,95%
Облігації підприємств	9%-22%	4-5%	4%

Аналіз кредитного ризику

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, обмежується фінансовою дебіторською заборгованістю, довгостроковими та поточними фінансовими інвестиціями та залишками грошових коштів, як представлено нижче:

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

Компанія здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, Компанія розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Кредитний ризик для грошових коштів та депозитів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Компанія має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість.

Аналіз ризику ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що суб'єкту господарювання буде складно виконати свої фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню грошовими коштами або іншими фінансовими активами. Ризик ліквідності виникає у випадках неузгодженості строків погашення за активами та зобов'язаннями. Узгодженість або контрольована неузгодженість строків погашення за активами та зобов'язаннями та процентних ставок по активах та зобов'язаннях є основою управління ліквідністю. Фінансові установи, як правило, не можуть повністю узгоджувати строки погашення, оскільки господарським операціям притаманні невизначеності різного характеру.

Основний ризик ліквідності, що виникає у Компанії, пов'язаний з щоденним забезпеченням наявності грошових ресурсів для врегулювання збитків, понесених за страховими договорами.

Підприємство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

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

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

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

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Компанії.

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

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

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

Рейтинг	Цінні папери		Коротко-строкові депозити	Грошові кошти та їх еквіваленти	Всього
uaA	42 690	-	-	42 690	
uaA+	356 677	-	-	356 677	
uaAAA	7 780	1 304 900	504 263	1 816 943	
uaBBB3	638	-	-	3 638	
uaAA	107 972	-	1 993	109 965	
uaAA+-	132 329	439	132 768		
державні цінні папери		1 260 634	-	-	1 260 634
Всього	1 779 392	1 437 229	506 695	3 723 316	

Управління капіталом

Керівництво приймає засоби по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб Страхової компанії, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю виручки та прибутку, а також планування довгострокових інвестицій, які фінансуються за рахунок коштів операційної діяльності

Страхової компанії.

Згідно чинного законодавства України вартість чистих активів страховика, створеного у формі акціонерного товариства або товариства з додатковою відповідальністю, після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про заявника до Державного реєстру фінансових установ має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика.

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 2023р. та 2022р. 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		
31.12.2023	Цінні папери за справедливою вартістю	-	1 531 815	-	1 531 815	
31.12.2023	Основні засоби (будівлі)	-	61 460	-	61 460	
31.12.2023	Інвестиційна нерухомість	-	196 006	-	196 006	

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього		
31.12.2022	Цінні папери за справедливою вартістю	-	960 416	-	960 416	
31.12.2022	Основні засоби (будівлі)	-	63 690	-	63 690	
31.12.2022	Інвестиційна нерухомість	-	194 862	-	194 862	

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

таблиці:

	31.12.2023	31.12.2022			
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	
Фінансові активи					
Фінансова дебіторська заборгованість	11 310	11 310	20 250	20 250	
Грошові кошти та їх еквіваленти	738 097	738 097	506 695	506 695	
Короткострокові депозити в банках	914 911	914 911	1 437 229	1 437 229	
Цінні папери	2 641 664	2 641 664	1 779 392	1 779 392	
Всього	4 305 982	4 305 982	3 743 566	3 743 566	
Фінансові зобов'язання					
Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками	22 155	22 155	12 155	12 155	
Інша фінансова кредиторська заборгованість	7 554	7 554	4 251	4 251	
Всього	29 709	29 709	16 407	16 407	

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 2023 року

Ря-док Назва статті Фінансові активи та зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю Фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному прибутку Фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку/збитку Усього

1	2	3	4	5	6
АКТИВИ					
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	Усього фінансових активів	2 774 167	1 531 815	-	4 305 982
1	2	3	4	5	6
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
6	Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками	22 155	-	-	22 155
7	Інша фінансова кредиторська заборгованість	7 554	-	-	7 554
8	Усього фінансових зобов'язань	29 709	-	-	29 709

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2022 року

Ря-док Назва статті Фінансові активи та зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю Фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному прибутку Фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку/збитку Усього

1	2	3	4	5	6
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	506 695	-	-	506 695
2	Поточні депозити в банках	1 437 229	-	-	1 437 229
3	Цінні папери	818 976	960 416		1 779 392
4	Фінансова дебіторська заборгованість	20 250	-	-	20 250
5	Усього фінансових активів	2 783 150	960 416	-	3 743 566
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
6	Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками	12 155	-	-	12 155
7	Інша фінансова кредиторська заборгованість	4 251	-	-	4 251
8	Усього фінансових зобов'язань	16 407	-	-	16 407

8. Основні засоби

Показники Група основних засобів Всього
Будівлі Транспортні засоби Офісне обладнання, меблі,
орг.техніка Інші основні засоби
На 31.12.2021:

первісна (переоцінена) вартість 99 202 1 213 10 409 603 111 427
накопичена амортизація і знецінення (47 217) (880) (8 987)(550) (57 634)
балансова вартість 51 985 333 1 422 53 53 793
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р. 11 705
(93)
(651) (33)
10 927

надходження - - 279 - 279
вибуття - - (1 559) (330)(1 889)
переоцінка 31 980 - - - 31 980

амортизація	(2 141)	(93)	(930)	(33)	(3 197)	
вибуття амортизації -		-		1 559	330	1 889
переоцінка амортизації		(18 135)		-	-	(18 135)

На 31.12.2022:

первісна (переоцінена) вартість	131 183		1 213		9 067	333	141 796
накопичена амортизація і знецінення		(67 493)			(974)	(8 297)	(313) (77 077)
балансова вартість	63 690	240	770	20	64 720		

зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р. (2 230)

300
(138)
(11)
(2 080)

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)

На 31.12.2023:

первісна (переоцінена) вартість	188 635		1 170	8 260	284	198 349
накопичена амортизація і знецінення		(127 175)		(630)	(7 628)	(276) (135 709)
балансова вартість	61 460	540	632	9	62 640	

Основні засоби групи "Будівлі" оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2023 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 31.12.2023 року з використанням витратного, дохідного та порівняльного підходів з використанням доказів активних ринків по таким об'єктам основних засобів.

9. Нематеріальні активи

Показники	Група нематеріальних активів	Всього
-----------	------------------------------	--------

	Ліцензії	Програмне забезпечення	
--	----------	------------------------	--

На 31.12.2021:

первісна вартість	13	10 842	10 855
накопичена амортизація і знецінення	-	(9 807)	(9 807)
Балансова вартість на 31.12.2021	13	1 035	1 048

зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.	-	7 137	7 137
надходження -	7 449	7 449	
амортизація -	(312)	(312)	
На 31.12.2022:			
первісна вартість	13	18 291	18 304
накопичена амортизація і знецінення	-	(10 119)	(10 119)
Балансова вартість на 31.12.2022	13	8 172	8 185
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.	-	(1 200)	(1 200)
надходження -	-	-	
амортизація -	(1 200)	(1 200)	
На 31.12.2023:			
первісна вартість	13	18 291	18 304
накопичена амортизація і знецінення	-	(11 319)	(11 319)
Балансова вартість на 31.12.2023	13	6 972	6 985

10. Інвестиційна нерухомість

№ з/п	Дата набуття права власності		Балансова вартість станом на 31.12.2023
	2023	2022	
Об'єкт 1	06.03.2019	177 445	164 801
Об'єкт 2	08.05.2019	18 561	30 061
Всього	196 006	194 862	

Інвестиційна нерухомість оцінена за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2023 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					
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Об'єкт 1	7 717	7 911	4 525	4 045	12 644	2 118
Об'єкт 2	1 662	978	133	307	(11 500)	(246)
Всього	9 379	8 889	4 658	4 352	1 144	1 872

Показники 2023 2022

Балансова вартість на початок року 194 862 192 990
 зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 1 144 1 872
 Придбання - -
 Вибуття - -
 Збільшення в результаті капіталізації подальших видатків, визнаних у балансовій вартості активу - -
 Переоцінка 1 144 1 872
 Балансова вартість на кінець року 196 006 194 862

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

1	2	3	4	5	6	7	валюта	сума
Об'єкт 1	16.03.2020	225	40062282	28.02.2023	гривня	40,00		
	20.07.2020	1	43494309	30.06.2023	гривня	73 546,04		
	22.10.2020	22/10/20	43853783	22.09.2023	гривня	113 229,55		
	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		
	01.08.2022	01/08/2022	3455002007	31.08.2023	долар США*	1 000,00*		

10.10.2022	10/10/2022	44785023	28.02.2023	долар США* 292,60*	
14.11.2022	14/11/2022	31761265	30.06.2023	гривня4 000,00	
01.12.2022	01/12/2022	3163308582	30.11.2024	гривня6 000,00	
13.12.2022	13/12/2022	44454047	31.10.2025	гривня5 625,60	
02.01.2023	02/01/2023	39096271	31.12.2024	гривня14 000,00	
11.01.2023	10/01/2023	45054208	31.12.2024	гривня6 000,00	
15.02.2023	15/02/2023	3606602934	30.06.2023	гривня18 000,00	
01.03.2023	01/03/2023	3237911614	31.10.2023	гривня7 280,00	
01.03.2023	01/03/2023	40062282	31.03.2025	гривня40,00	
16.03.2023	16/03/2023	44499884	31.07.2023	гривня10 500,00	
17.03.2023	17/03/2023	2992004799	31.03.2024	гривня7 000,00	
21.03.2023	21/03/2023	3041911110	30.06.2023	гривня6 750,00	
27.03.2023	27/03/2023	3359800087	31.05.2024	долар США* 1 324,75*	
12.04.2023	12/04/2023	3681808766	30.04.2024	гривня9 500,00	
19.04.2023	19/04/2023	3721809047	31.08.2023	гривня5 000,00	
19.04.2023	18/04/2023	3138119739	31.03.2024	гривня7 000,00	
01.06.2023	01/06/2023	3424300844	31.05.2024	гривня8 000,00	
01.06.2023	22/05/2023	44214257	31.05.2024	гривня7 000,00	
22.06.2023	22/06/2023	43853783	31.08.2025	гривня113 229,55	
01.07.2023	02/07/2023	3275515024	30.06.2024	гривня6 750,00	
01.07.2023	01/07/2023	43494309	30.06.2025	гривня75 000,00	
01.08.2023	02/08/2023	42545179	31.08.2023	гривня4 000,00	
01.08.2023	03/08/2023	3715308918	31.07.2024	гривня6 000,00	
09.08.2023	09/08/2023	3660304023	31.01.2024	долар США* 268,80*	
01.09.2023	02/09/2023	44140086	31.12.2023	гривня4 000,00	
01.09.2023	03/09/2023	3456808488	31.08.2024	долар США* 1 347,20*	
01.09.2023	01/09/2023	3568010209	31.08.2024	гривня5 000,00	
12.10.2023	12/10/2023	3675306936	30.09.2024	гривня8 000,00	
25.10.2023	25/10/2023	2900901230	31.12.2023	гривня8 000,00	
01.11.2023	01/11/2023	3524215490	31.10.2024	гривня7 280,00	
02.11.2023	02/11/2023	45170530	01.04.2024	гривня25 000,00	
13.11.2023	13/11/2023	43853783	30.11.2025	долар США* 2 749,92*	
Об'єкт 2	31.10.2022	31/10/2022	43721634	31.07.2024	долар США* 4 250,00*

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

11. Запаси

Види запасів	31.12.2023	31.12.2022
Інші запаси	2 344	1 519
МШП	12	26
Паливо	6	5
Всього	2 362	1 550

12. Фінансові інвестиції

	31.12.2023	31.12.2022
Цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 531 815	960 416
Цінні папери за амортизованою собівартістю	1 109 849	818 976
Короткострокові депозити	914 911	1 437 229
Всього фінансові інвестиції	3 556 574	3 216 621

Цінні папери в портфелі Компанії представлені такими категоріями:

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

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

13. Фінансові активи

31.12.2023	31.12.2022
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 531 815 960 416
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	1 109 849 818 976
Короткострокові депозити	914 911 1 437 229
Грошові кошти та їх еквіваленти	738 097 506 695
Фінансова дебіторська заборгованість	11 310 20 250
Всього фінансові активи	4 305 982 3 743 566

Станом на 31.12.2023 діючих договорів застави Компанія не мала.

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

14. Дебіторська заборгованість

31.12.2023	31.12.2022
Фінансова дебіторська заборгованість	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6 827 13 367
Заборгованість за кредитами та позиками	136 134
Заборгованість за договорами оренди	2 211 4 797
Інша фінансова дебіторська заборгованість	2 136 1 952
Всього фінансова дебіторська заборгованість	11 310 20 250
Інша дебіторська заборгованість (нефінансова)	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з посередниками	- 13 786
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 634 1 544
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками	13 4
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	289 130
Інша дебіторська заборгованість	- 27
Всього інша дебіторська заборгованість (нефінансова)	1 936 15 491
Всього дебіторська заборгованість	13 246 35 741

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

15. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2023	31.12.2022
Грошові кошти в банку та у касі	600 597	499 450
Депозити до 1х місяця	137 500	7 244
Всього	738 097	506 695

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

16. Статутний капітал

	31.12.2022	31.12.2021
Статутний капітал	93 322 93 322	
Структура статутного капіталу подана нижче		
Внесок в статутний капітал станом на		
Акціонер Компанії	31.12.2022	31.12.2021
T.A.S. OBERCIAC INVESTMENTC LIMITED (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	93 026 93 026	
ALKEMI LIMITED (ALKEMI LIMITED)	148	148
SILVERECO LIMITED (SILVERECO LIMITED)	148	148
Разом	93 322 93 322	

Протягом 2023 року змін у складі акціонерів не відбувалось. Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 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

	31.12.2023	31.12.2022
Фонд переоцінки основних засобів	27 500	26 538
Фонд переоцінки цінних паперів	(2 615)	(45 153)
Резерв очікуваних кредитних збитків	40 593	3 928
Всього капітал у дооцінках	65 478	(14 687)
Резервний фонд	18 928	15 742
Всього інші резерви	18 928	19 670
Всього резерви	84 406	1 055

Резерв переоцінки основних засобів

31.12.2023	31.12.2022
------------	------------

На початок року	26 538 14 994		
Переоцінка основних засобів	755	13 845	
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання) від переоцінки	207	(2 301)	
На кінець року	27 500 26 538		

Резерв переоцінки цінних паперів			
31.12.2023	31.12.2022		
На початок року	(45 153)	(2 546)	
Переоцінка цінних паперів	51 876	(51 960)	
Відстрочені податкові активи/зобов'язання від переоцінки	(9 338)	9 353	
На кінець року	(2 615)	(45 153)	

18. Зобов'язання зі страхової діяльності

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

Чисті зобов'язання за компонентом залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків) - LRC	Компонент	збитків	-	LC
Зобов'язання за страховими вимогами - LIC	Всього			
Баланс на початок періоду	-3 313 864	-26 916	-133 175	-3 473 955
- Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами				
- Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	-3 311 179	-26 916	-133 245	-3 471 340
- Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами	-2 685	70	-2 615	
- Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями				
Результат страхових послуг	194 951	-9 403	-115 093	70 455
Дохід від страхування для групи страхових контрактів	313 223			313 223
Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду:	77 167			77 167
- Очікувані страхові виплати за період (за виключенням інвестиційної компоненти - NDIC)	39 598			39 598
- Очікувані страхові витрати за період	37 568			37 568
Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою (лише ті, що стосуються надання послуг поточного та минулого періодів)	-9 271			-9 271
Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана в прибутку або збитку за період	19 346			19 346
Сума контрактної сервісної маржі, визнана в прибутку або збитку за період	107 709			107 709
Суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків, визнаних в прибутку або збитку за період	118 272			118 272
Витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду	-118 272	-9 403	-115 093	-242 768
Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти - NDIC)				-100 240

-100 240									
- Страхові вимоги за період	-44 657	-44 657							
- Інші понесені витрати за період	-55 583	-55 583							
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані з зобов'язанням за страховими вимогами (LIC))	-14 853	-14 853							
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами (збитків за групами обтяжливих контрактів і сторнування таких збитків - LC)							-9 403	-9 403	
- Компонента збитків, вперше визнана в періоді									
- Сторнування/переоцінка компоненти збитків									
- Коригування на підставі досвіду									
Амортизація аквізиційних грошових потоків	-118 272	-118 272							
Результати за утримуваними контрактами перестраховування	3 264	3 264							
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	-265 754		-101 000	-366 754					
Інвестиційні компоненти, виключені з доходу від страхування та витрат на страхові послуги	246 807		-246 807						
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	-358 364	-2 710	-5 680	-366 754					
Вплив часової вартості грошей	-335 208	-1 919	-5 680	-342 806					
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	-335 208	-1 919	-337 126						
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)			-5 680	-5 680					
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)	-23 156	-792	-23 948						
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	-23 156	-792	-23 948						
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)									
Інші ефекти (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	-41 990	-1 071	-1 316	-44 377					
- Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	-42 084	-1 071	-1 316	-44 471					
- Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за перестраховими контрактами	94		94						
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у Інших доходах та витратах за період - OCI)									
Вплив зміни фінансового ризику (зміна ставки дисконтування)									
- Вплив зміни фінансового ризику на зобов'язання на залишок покриття (LRC)									
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)									
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами									
Грошові потоки за період	-411 987	356 719	-55 268						
Премії, одержані за випущеними страховими контрактами	-587 384		-587 384						
Комісійна винагорода за страховими контрактами									
Аквізиційні грошові потоки	174 739	174 739							
Інші витрати на страхові послуги, сплачені у зв'язку з випущеними страховими контрактами									
Здійснені страхові виплати	298 531	298 531							
Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями									

Зміни в балансовій вартості зобов'язань за страховими контрактами (узгодження від залишку на початок періоду до залишку на кінець періоду), (п.

101 IFRS 17), за 2023 рік:

Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик			Контрактна сервісна маржа		Всього
Баланс на початок періоду	-2 609 084	-61 486	-803 384	-3 473 955		
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами						
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	-2 606 469	-61 486	-803 384	-3		471
340						
Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами		-2 615			-2 615	
Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями						
Результат страхових послуг	-55 974	-10 111	139 804	73 718		
Зміни, пов'язані з поточними послугами	-25 829	19 382	107 709	101 262		
Сума контрактної сервісної маржі, визнана в прибутку або збитку для відображення передання послуг					107 709	107 709
Зміни в коригуванні на нефінансовий ризик, що не пов'язані з майбутніми послугами або минулими послугами					19 382	19 382
Коригування на підставі досвіду	-29 092		-29 092			
Результати за утримуваними контрактами перестраховування	3 264			3 264		
Зміни, пов'язані з майбутніми послугами	-15 293	-29 493	32 094	-12 691		
Вплив контрактів, що були первісно визнані протягом періоду (CSM)	128 731	-14 931		-113 800		
Зміни в оцінках, які коригують контрактну сервісну маржу	-131 205	-14 689		145 894		
Змін в оцінках, які не коригують контрактної сервісної маржі (первісне визнання обтяжливих контрактів)				-1 738	-439	-2 177
Змін в оцінках, які не коригують контрактної сервісної маржі (збитків за групами обтяжливих контрактів і сторнування таких збитків)						-11 081
566	-10 514					
Коригування на підставі досвіду						
Зміни за утримуваними контрактами перестраховування						
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані із страховими вимогами за подіями, що сталися)	-14 853	-14 853				
Зміни за страховими контрактами	-14 853		-14 853			
Зміни за утримуваними контрактами перестраховування						
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	-265 754				-101 000	-366 754
Вплив часової вартості грошей страхування	-241 806	-101 000	-342 806			
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування) страхування	-23 948				-23 948	
Вплив часової вартості грошей перестраховування						
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування) перестраховування						
Інші ефекти (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	-40 745	-531	-3 101	-44 377		
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами		-40 839	-531	-3 101	-44 471	
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними перестраховими контрактами				94		94
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у Інших доходах та витратах за період - OCI)						
Вплив зміни фінансового ризику (зміна ставки дисконтування)						
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами						

Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними перестраховими контрактами									
Грошові потоки за період	-55 268		-55 268						
Премії, одержані за випущеними страховими контрактами		-587 384					-587 384		
Комісійна винагорода за страховими контрактами									
Аквізиційні грошові потоки	174 739		174 739						
Здійснені страхові виплати	298 531		298 531						
Адміністративні витрати	55 583		55 583						
Грошові потоки за утримуваними договорами перестрахування		3 262					3 262		
Баланс на кінець періоду	-3 026 825	-72 129	-767 681	-3 866 636					
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами									
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	-3 030 830	-72 129	-767 681	-3	870 641				
Баланс на кінець періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами	4 005						4 005		
Баланс на кінець періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями									

Амортизація CSM в часі у розрізі застосованого методу переходу (п. 109 IFRS 17), станом на 31.12.2023 рік:

Строк амортизації									
Групи договорів за методами переходу	1 рік	2 рік	3 рік	4 рік	5 рік	6-10 роки	11-20 роки	більше 20 років	Всього
Договори розраховані використовуючи підхід на основі справедливої вартості (fair value 2020-)	114 413	13 742	559 912				58 861	54 875	51 148 48 876 45 624 172 373
Договори розраховані використовуючи повний ретроспективний підхід (full retrospective 2021)	075	52 986					7 982	6 283	4 931 3 677 3 377 13 370 12 291 1 075 52 986
Договори укладені після дати переходу (з 01.01.2022)				26 168	17 043	14 424	12 440	10 515	36 584 34 219 2 716 154 109
Всього	93 011	78 201	70 502	64 993	59 516	222 328	160 922	17 533	767 007

Інформація щодо нових договорів, визнаних в звітному періоді (п. 107 IFRS 17) за 31.12.2023 рік:

Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик				Контрактна сервісна маржа Всього			
Первісне визнання необтяжливих контрактів (CSM)	128 730,69	- 14 930,96	- 113 799,74	-				
Первісне визнання обтяжливих контрактів		- 1 737,82	- 439,04	-	- 2 176,86			

19. Кредиторська заборгованість

31.12.2023	31.12.2022
Фінансова кредиторська заборгованість	
Заборгованість перед страховими посередниками	22 155 12 155

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7 554	4 251	
Всього фінансова кредиторська заборгованість	29 709	16 407	
Інша кредиторська заборгованість (нефінансова)			
Заборгованість за отриманими авансами	134 728	109 721	
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	10 905	8 458	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	13	25 095	
Інші зобов'язання	907	447	
Всього інша кредиторська заборгованість (нефінансова)	146 553	143 721	
Всього кредиторська заборгованість	176 262	160 128	

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

20. Забезпечення

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

21. Податок на прибуток

Відкладені податки представлені у балансі в таких сумах:

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

Всього 2 493 9 031

Витрати з податку на прибуток складаються з:

	31.12.2023	31.12.2022
Поточний податок на прибуток (сума декларації з податку на прибуток за ставкою 18%)	16 677 18 596	
Поточний податок на прибуток (сума декларації з податку на прибуток за ставкою 3%)	4 643 4 279	
Податок на доходи, виплачені нерезиденту за власний рахунок компанії	- 75	
Відкладені податки	2 393 363	
Всього витрат з податку на прибуток	23 713 23 313	

Зміни у відкладених податкових активах та зобов'язаннях протягом 2023, 2022 років такі:

Переоцінка цінних паперів	Від'ємний фінансовий результат за операціями з цінними паперами	Переоцінка	необоротних	активів
Забезпечення майбутніх витрат	Всього			
На кінець 2021 року (558) (135) 3 093	(1 527)873			
2022				
Відображено у звіті про прибутки та збитки	- (958) -	1 321 363		
Відображено через інший сукупний дохід(9 354)-	2 301 -	(7 053)		
Відображено через нерозподілений прибуток	- - -	(3 214)(3 214)		
На кінець 2022 року (9 912)(1 093)5 394	(3 420)(9 031)			
2023				
Відображено у звіті про прибутки та збитки	- 1 093 -	1 300 2 393		
Відображено через інший сукупний дохід9 338 -	(207) -	9 131		
На кінець 2023 року (574) -	5 187 (2 120)2 493			

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 2015-2023рр. складає 18% - для оподаткування прибутку та 3% від отриманих страхових премій за договорами страхування життя, іншими ніж довгострокове.

22. Інвестиційні доходи

Рік, що закінчився	31.12
2023	2022
Чистий інвестиційний дохід, у тому числі:	517 259

344 314

- доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках 219 964 158 486
- доходи від вкладень у боргові цінні папери 297 230 185 730
- дивіденди 12 14
- інші інвестиційні доходи 53 84

Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та збитки від знецінення фінансових інструментів (37 028)
(18 313)

Чисті зміни справедливої вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю 1 212 1 632

Всього 481 443
327 633

23. Інші доходи та інші витрати

Інші доходи Рік, що закінчився 31.12
2023 2022

Чистий результат від операцій з цінними паперами 7 293

-
Дохід від оренди 10 430
9 010

Доходи від курсової різниці 61 372
269 410

Інші доходи 875
337

Всього 79 971
278 757

Інші витрати Рік, що закінчився 31.12
2023 2022

Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами (44 471) (257 172)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними контрактами перестрахування 94 (126)
Адміністративні витрати

(44 765)	(24 453)	
Витрати на збут		
(38 931)	(33 865)	
Чистий результат від операцій з цінними паперами	-	(5 085)
Інші витрати (7 017)		
(1 342)		
Всього	(135 090)	
	(322 042)	

Чистий результат від операцій з цінними паперами		
Рік, що закінчився 31.12		
2023	2022	
Доходи від продажу цінних паперів	655 709	
144 638		
Собівартість продажу цінних паперів	(648 416)	
(149 723)		
Чистий результат від продажу цінних паперів	7 293	
(5 085)		

Адміністративні витрати		
Рік, що закінчився 31.12		
2023	2022	
Амортизація	(4 033)	(2 974)
Витрати на відрядження	(124)	(96)
Витрати на комунікації	(210)	(149)
Витрати на ремонт та утримання основних засобів	(3 126)	(5 955)
Витрати на утримання персоналу	(21 445)	(2 653)
Витрати по обслуговуванню ЦП	(1 181)	(918)
Витрати по обслуговування інвестиційної нерухомості	(4 658)	(4 266)
Господарські витрати	(410)	(145)
Податки, разові збори	(105)	(94)
Послуги зовнішніх консультантів	(3 957)	(696)
РКО	(4 340)	(2 966)
Супровід програмного забезпечення	(625)	-
Інші витрати	(551)	(3 541)

Всього(44 765) (24 453)

Витрати на збут

Рік, що закінчився 31.12

2023 2022

Амортизація (707) (535)

Витрати на відрядження (41) (11)

Витрати на емісію, супровід договорів та врегулювання страхових подій (3 313)(2 880)

Витрати на комунікації (99) (135)

Витрати на ремонт та утримання основних засобів (11) (15)

Господарські витрати (2 787)(1 806)

Маркетингові витрати (2 628)(1 144)

Торгова марка (28 860) (25 789)

Послуги зовнішніх консультантів - (431)

Супровід програмного забезпечення - (332)

Інші витрати (484) (787)

Всього(38 931) (33 865)

24. Операції з пов'язаними особами

Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагорода, отримана керівним управлінським персоналом за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року склала 30 412 тис. грн. (за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року - 9 905 тис. грн.), що відображені у складі витрат на оплату праці.

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

Компанії під спільним контролем

Вид операцій: 2023 2022

1 2 3

Операції купівлі/продажу цінних паперів 1 595 993 234 548

Відсотки нараховані за облігаціями 58 429 34 404

Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками 218 778 151 906

Операції з комісійної винагороди за агентські послуги 77 647 52 336

Благодійна допомога надана 3 000 999

Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін 445 664 410 149

Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони 1 052 433 1 312 266

Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони 600 582 498 944

Дебіторська заборгованість по операціям з оренди приміщень 17 10

Дивіденди 60 537 26 407

Операції з надання/приймання в оренду приміщень 491 273

Банківські послуги	1 133	983		
Депозитарні послуги	1 024	789		
Витрати на утримання персоналу	492	382		
Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання			12	12
Витрати на емісію та супроводження договорів	112	103		
Капітальні інвестиції	-	5 530		
Страхування авто/приміщень	69	88		
Страхові виплати	33	93		
Платежі за договорами страхування життя			624	588
Інші витрати	1 522	2 308		
Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями			9 206	4 877
Нараховані та несплачені відсотки на поточних рахунках			5	4 557
Нараховані та несплачені відсотки на депозит			6 822	8 472
Витрати майбутніх періодів	132	160		
Дебіторська заборгованість за агентською винагородою			2 013	9 787
Інша дебіторська заборгованість	3	3		
Кредиторська заборгованість за агентською винагородою			9 222	4 587
Поточна кредиторська заборгованість	93	70		
Витрати на утримання нематеріальних активів	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
2023	2022			
1	2	3	4	5
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443	Операції продажу цінних паперів	110 063		15 658
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443	Операції купівлі цінних паперів	1 306 279		143 391
УЛФ-ФІНАНС ТОВ 41110750	Операції продажу цінних паперів	69 505 22 882		
УЛФ-ФІНАНС ТОВ 41110750	Операції купівлі цінних паперів	69 422 52 617		
1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ ТОВ 39861924	Операції продажу цінних паперів	5 177	-	
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ 36788318	Операції купівлі цінних паперів	35 547	-	
ВСЬОГО		1 595 993		234 548
1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ ТОВ 39861924	Відсотки нараховані за облігаціями	402		740
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443	Відсотки нараховані за облігаціями	1 026		7 038
УЛФ-ФІНАНС ТОВ 41110750	Відсотки нараховані за облігаціями	55 110 25 056		
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ 36788318	Відсотки нараховані за облігаціями	1 891		1 570
ВСЬОГО		58 429 34 404		
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	59 820 69 264		
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ 21133352	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	158 958		82 642

ВСЬОГО	218 778	151 906			
Кульгінська Ірина Олександрівна	3046205964	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	-	2	
Царук Павло Вікторович	2831705172	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	5	2	
ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37164466	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	6 674	5 583	
АССІСТАС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37814867	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	11 719	11 019	
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443		Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	11	511	
ПОЛІС.ЮА ТОВ	41844667	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	158	58	
ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ	35745708	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	59 080	35 161	
ВСЬОГО	77 647 52 336				
ФОНД СЕРГІЯ ТІГПКА, ВБФ	38124962	Благодійна допомога надана	3 000	999	
ВСЬОГО	3 000 999				
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін		86 903 45 179	
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443		Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	-	7 660	
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	358 761	352 336	
1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ ТОВ	39861924	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	-	4 974	
ВСЬОГО	445 664 410 149				
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443		Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	498 433	693 266	
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	554 000	619 000	
ВСЬОГО	1 052 433 1 312 266				
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД	IN00036627	Дивіденди	95	42	
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	INHE239493	Дивіденди	60 346	26 323	
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД	HE399036	Дивіденди	96	42	
ВСЬОГО	60 537 26 407				
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443		Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	294 735	304 536	
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	301 986	192 463	
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"	14360570	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	3		
861	1 945				
ВСЬОГО	600 582 498 944				
АссісТАС Консалтинг ТОВ	37814867	Операції з надання приміщень в операційну оренду	52	86	
ПІРІТ ТОВ	31567441	Операції з надання приміщень в операційну оренду	19	3	
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Операції з надання приміщень в операційну оренду	87	4	
Київ Житло-Інвест Менеджмент ТОВ	34191820	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	180	180	
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	131	-	
ПАТ "Камет"	00241206	Операції з приймання приміщень в оренду	22	-	
ВСЬОГО	491 273				
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443		Банківські послуги	212	133	
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Банківські послуги	25	15	
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"	14360570	Банківські послуги	896	835	
ВСЬОГО	1 133 983				

ТАСКОМБАНК, АТ 09806443	Депозитарні послуги	777	504		
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ 21133352	Депозитарні послуги	36	30		
КУА ОТП Капітал ТОВ 35290039	Депозитарні послуги	211	255		
ВСЬОГО		1 024	789		
НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ" 34004029					
Витрати на утримання персоналу		10	6		
СГ ТАС ПАТ 30115243	Витрати на утримання персоналу	482	376		
ВСЬОГО		492	382		
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443	Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	12	12		
ВСЬОГО		12	12		
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443	Витрати на емісію та супроводження договорів страхування	112	103		
ВСЬОГО		112	103		
ТАСОФТ ТОВ 44454047	Капітальні інвестиції	-	5 530		
ВСЬОГО		-	5 530		
СГ ТАС ПАТ 30115243	Страхові послуги	69	88		
ВСЬОГО		69	88		
АСОЦІАЦІЯ "АК ТАС ГРУП"	43895069	Інші витрати	-	1 413	
Костенко Ігор Юрійович ФОП 3232715892	Інші витрати	-	894		
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443	Інші витрати	1			
Суганяка Микола Васильович ФОП	Інші витрати	1 520	-		
ПАТ "Камет" 00241206	Інші витрати	2	-		
ВСЬОГО		1 522	2 308		
Фізичні особи	-	Страхова виплата	33	93	
ВСЬОГО		33	93		
Фізичні особи	-	Платежі за договорами страхування життя	624	588	
ВСЬОГО		624	588		
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ 36788318	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	414	274		
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	-	122		
УЛФ-ФІНАНС ТОВ 41110750	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	8 792	4 342		
1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ ТОВ 39861924	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	-	139		
ВСЬОГО		9 206	4 877		
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443	Нараховані та несплачені відсотки на поточних рахунках	5	4 557		
ВСЬОГО		5	4 557		
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443	Нараховані та несплачені відсотки на депозит	2 669	2 893		
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ 21133352	Нараховані та несплачені відсотки на депозит	4 153	5 579		
ВСЬОГО		6 822	8 472		
СГ ТАС ПАТ 30115243	Витрати майбутніх періодів	132	160		
ВСЬОГО		132	160		
ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ, ТОВ 37164466	Дебіторська заборгованість за агентською винагородою	2 013	9 785		

ПОЛІС.ЮА ТОВ	41844667	Дебіторська заборгованість за агентською винагородою -	2	
ВСЬОГО	2 013 9 787			
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443		Інша дебіторська заборгованість	3	3
ВСЬОГО	3 3			
Київ Житло-Інвест Менеджмент ТОВ	34191820	Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду		-
8				
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	14	-
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	3	2
ВСЬОГО	17 10			
АССІСТАС КОНСАЛТІНГ, ТОВ	37814867	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	1 430	932
ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ	35745708	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	7 792	3 655
ВСЬОГО	9 222 4 587			
ТАСКОМБАНК, АТ 09806443		Поточна кредиторська заборгованість	71	48
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Поточна кредиторська заборгованість	4	4
ПАТ "Камет" 00241206		Поточна кредиторська заборгованість	-	-
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Поточна кредиторська заборгованість	11	11
КУА ОТП Капітал ТОВ	35290039	Поточна кредиторська заборгованість	7	7
ВСЬОГО	93 70			
ТАСОФТ ТОВ	4454047	Витрати на утримання нематеріальних активів	14 543	-
ВСЬОГО	14 543 -			

25. 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.

26. 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, розпочатого 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.

Голова Правління Андрій ВЛАСЕНКО _____
(підпис)

Головний бухгалтер Ольга БАБІЙЧУК _____
(підпис)

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

