

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

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

станом на та за період, що закінчився 30 червня 2024 року

ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	3
ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ	5
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	7
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ	8
1. Загальна інформація	9
2. Основа підготовки фінансової звітності.....	10
3. Управління страховими та фінансовими ризиками.....	10
4. Фінансові активи.....	12
5. Фінансові інвестиції.....	13
6. Дебіторська заборгованість.....	13
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	14
8. Статутний капітал.....	14
9. Страхова та інша кредиторська заборгованість.....	14
10. Інвестиційні доходи	15
11. Інші доходи та інші витрати.....	15
12. Операції з пов'язаними особами.....	16
13. Умовні активи та зобов'язання	19
14. Події після дати балансу.....	20

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 30 червня 2024 року

(у тисячах українських гривень)

	При- мітки	На 30.06.2024	На 31.12.2023
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	135 616	738 097
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5	1 902 688	1 531 815
Фінансові інвестиції за амортизованою вартістю	5	2 555 351	2 024 760
Дебіторська заборгованість	6	18 541	13 246
Витрати майбутніх періодів		569	252
Оборотні запаси		2 633	2 362
Інвестиційна нерухомість		196 006	196 006
Основні засоби		59 858	62 640
Нематеріальні активи		7 511	6 984
Відкладені податкові активи		-	-
Портфелі утримуваних перестрахових контрактів, що є активами		7 344	4 005
Всього активи		4 886 116	4 580 167
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Капітал			
Статутний капітал	8	93 322	93 322
Капітал у дооцінках		116 048	65 478
Резервний фонд		24 403	18 928
Нерозподілений прибуток/збиток, у тому числі:		299 505	326 808
- Накопичений прибуток/збиток минулих років		217 310	217 310
- Прибуток/збиток поточного року		82 195	109 498
Всього капітал		533 278	504 536
Зобов'язання			
Портфелі випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями:		4 116 230	3 870 717
Зобов'язання на залишок покриття – LRC:		3 947 297	3 722 690
Оцінки майбутніх грошових потоків – BEL:		3 070 603	2 882 803
- Компонента збитку		42 320	40 011
- Компонента залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків)		3 028 283	2 842 792
-Коригування на нефінансовий ризик – RA:		75 546	72 880
- Компонента збитку		106	93
- Компонента залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків)		75 440	72 787
-Контрактна сервісна маржа – CSM:		801 147	767 007
Зобов'язання за страховими вимогами – LIC:		168 933	148 027
- Оцінки майбутніх грошових потоків - BEL		168 933	148 027
- Коригування на нефінансовий ризик - RA		-	-
Портфелі утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями		-	-
Поточна кредиторська заборгованість	9	192 022	176 262

Фінансова звітність АТ «СК «ТАС» (приватне)
за півріччя, що закінчилося 30 червня 2024 року

4

Поточні забезпечення		33 648	26 159
Відкладені податкові зобов'язання		10 939	2 493
Всього зобов'язання		4 352 839	4 075 631
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		4 886 116	4 580 167

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

(підпис)

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК

(підпис)



ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ за півріччя, що закінчилося 30 червня 2024 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	При- мітки	Півріччя, що закінчилося	
		30 червня 2024 року	30 червня 2023 року
Результат страхових послуг		69 246	35 189
Дохід від страхування для групи страхових контрактів		173 567	156 575
Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду		45 732	38 583
Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою		(2 764)	(4 636)
Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана за період		10 360	9 673
Сума контрактної сервісної маржі, визнана за період		62 119	53 819
Суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків, визнаних в прибутку або збитку за період		58 120	59 136
Витрати на страхові послуги, понесені за період		(104 322)	(121 386)
Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти)		(50 859)	(50 120)
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами		4 250	(7 426)
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами		408	(4 703)
Амортизація аквізиційних грошових потоків		(58 120)	(59 136)
Результати за утримуваними контрактами перестрахування		3 176	1 632
Результат інвестиційної діяльності		49 250	57 344
Інвестиційний дохід	10	280 777	240 722
Чистий інвестиційний дохід		288 445	258 630
Чисті прибутки/збитки від припинення визнання фінансових активів і майна		-	-
Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та збитки від знецінення фінансових інструментів		(7 668)	(18 514)
Чисті зміни справедливої вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю		-	606
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у прибутках та витратах за період)		(231 527)	(183 377)
Вплив часової вартості грошей		(183 221)	(171 403)
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)		(178 968)	(168 563)
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)		(4 253)	(2 840)
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)		(48 306)	(11 974)
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)		(48 306)	(11 974)

Фінансова звітність АТ «СК «ТАС» (приватне)
за півріччя, що закінчилося 30 червня 2024 року

6

- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)		-	-
Інші доходи та витрати	11	(27 899)	(27 560)
Інші доходи	11	84 126	39 985
Позитивний результат операцій з цінними паперами		3 859	3 646
Дохід від оренди		7 066	5 215
Курсові різниці		72 218	30 686
Інші доходи		982	438
Інші витрати	11	(112 025)	(67 545)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами		(59 779)	(22 235)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними контрактами перестраховування		-	47
Адміністративні витрати		(27 623)	(22 382)
Витрати на збут		(20 588)	(19 466)
Курсові різниці		-	-
Від'ємний результат операцій з цінними паперами		-	-
Інші витрати		(4 035)	(3 509)
Фінансовий результат до оподаткування		93 772	66 606
Податок на прибуток		(11 577)	(11 857)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК		82 195	54 749
Інші сукупні доходи		50 570	34 540
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		46 921	28 172
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		-	-
Інший сукупний дохід		12 095	11 439
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(8 446)	(5 071)
СУКУПНИЙ ДОХІД		132 765	89 289

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за півріччя, що закінчилося 30 червня 2024 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	При- мітки	Півріччя, що закінчилося	
		30 червня 2024 року	30 червня 2023 року
1	2	3	4
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження страхових премій		347 129	279 694
Надходження від оренди		9 189	6 272
Інші надходження		63	330
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(142 131)	(131 089)
Витрачання на оплату праці		(23 157)	(20 356)
Витрачання на оплату внесків на соціальні заходи		(5 065)	(4 079)
Витрачання на оплату податку на прибуток		(29 552)	(13 789)
Витрачання на оплату інших податків і зборів		(13 740)	(12 312)
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг		(163 528)	(109 158)
Інші витрачання		(172)	(3 138)
Чистий рух від операційної діяльності		(20 964)	(7 625)
Надходження від отриманих відсотків		227 922	204 619
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		646 118	417 572
Надходження від реалізації необоротних активів		73	79
Надходження від погашення позик		102	138
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(1 394 417)	(707 287)
Витрачання на надання позик		-	(382)
Придбання необоротних активів		(397)	(55)
Чистий рух від інвестиційної діяльності		(520 599)	(85 316)
Витрачання на сплату дивідендів		(98 806)	(82 583)
Чистий рух від фінансової діяльності		(98 806)	(82 583)
Чистий рух грошових коштів за період		(640 369)	(175 524)
Залишок коштів на початок періоду	7	738 097	506 695
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		37 888	4 903
Залишок коштів на кінець періоду	7	135 616	336 074

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК



(підпис)

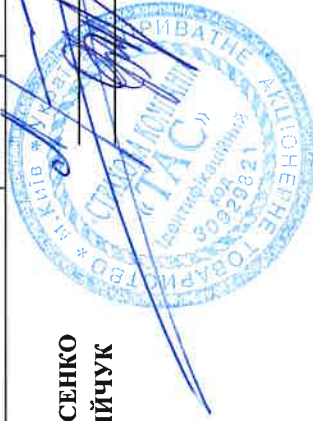
(підпис)

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ
за півріччя, що закінчилося 30 червня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

Показники	Примітки	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Резервний фонд	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
Залишок на 31 грудня 2023 року		93 322	65 478	18 928	326 809	504 536
Коригування вхідного залишку		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 31 грудня 2023 року		93 322	65 478	18 928	326 809	504 536
Чистий прибуток за 1 півріччя 2024 року					82 195	82 195
Інші сукупні доходи						
Дооцінка (уцінка) необоротних активів						
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів			38 475			38 475
Відрахування до резервного капіталу				5 475	(5 475)	
Інший сукупний дохід			12 095			12 095
Виплата дивідендів					(104 023)	(104 023)
Інші зміни						
Всього зміни капіталу за півріччя, що закінчилося 30 червня 2024 року		-	50 570	5 475	(27 303)	28 742
Залишок на 30 червня 2024 року		93 322	116 048	24 403	299 505	533 278

Голова Правління
Головний бухгалтер

Андрій ВЛАСЕНКО
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.

Проміжна фінансова звітність Компанії подається у стислому вигляді відповідно до вимог МСБО 34. У проміжній фінансовій звітності дотримувалися тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності.

Протягом 1 півріччя 2024 року в Україні діяв військовий стан, який було введено 24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації, проте Компанія функціонує та виконує свої обов'язки у повному обсязі, що має намір робити і в подальшому.

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.

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

АТ "ТАСКОМБАНК"
ПАТ «Універсал Банк»
ТОВ "ТАС ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"
ТОВ "ТАС - ФІНАНС КОНСАЛТИНГ"
ТОВ "АССІСТАС КОНСАЛТИНГ"
ТОВ "ФК "ЄАПБ"
ТОВ "ТАС ЛІНК"
ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»
ТОВ "ТІ-ІНВЕСТ"
ПАТ "УНІВЕРСАЛ ТМ"
АТ "ЗНВКІФ "АСГАРД"
АТ "СК "ТАС"
АТ "СГ"ТАС"
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 30 червня 2024 року випущені акції Компанії належали таким акціонерам:

Акціонер	30.06.2024
T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	99.684%
SILVERECO LIMITED (SILVERECO LIMITED)	0.158%
ALKEMI LIMITED (ALKEMI LIMITED)	0.158%
Разом	100%

Материнською компанією Страхової компанії є T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED (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 25 липня 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. Дана фінансова звітність представлена в національній валюті України, у тисячах українських гривень.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, не змінилися порівняно зі звітністю за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

3. 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

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 за договорами страхування, є те, що фактичні претензії і виплати відшкодування перевищують 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 випускує 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.

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.

Компанія здійснює моніторинг ризику за окремими власниками страхових полісів та за групами власників страхових полісів у рамках процесу кредитного контролю. По значних ризиках, пов'язаних з окремими власниками страхових полісів чи однорідними групами власників страхових полісів

проводиться фінансовий аналіз. З метою зменшення ризику несплати власниками страхових полісів належних сум до всіх страхових полісів включено положення щодо скасування полісу у разі несплати страхового внеску у встановлений час.

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

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

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

Аналіз ризику ліквідності

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

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

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

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.

4. Фінансові активи

	30.06.2024	31.12.2023
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	1 122 938	1 109 849
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 902 688	1 531 815
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
Довгострокові депозити	250 086	-
Короткострокові депозити	1 182 327	914 911
Грошові кошти та їх еквіваленти	135 616	738 097
Позики і дебіторська заборгованість (Фінансова дебіторська заборгованість)	10 217	11 310
Всього фінансові активи	4 603 872	4 305 982

5. Фінансові інвестиції

	30.06.2024	31.12.2023
Цінні папери за амортизованою собівартістю	1 122 938	1 109 849
Цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 902 688	1 531 815
Цінні папери за справедливою вартістю через прибутки та збитки	-	-
Довгострокові депозити	250 086	-
Короткострокові депозити	1 182 327	914 911
Всього фінансові інвестиції	4 458 039	3 556 574

Цінні папери в портфелі Товариства представлені такими категоріями:

	30.06.2024	31.12.2023
Пайові цінні папери	-	-
Облігації підприємств	579 697	604 515
Облігації внутрішньої державної позики	2 076 271	1 699 037
Облігації зовнішньої державної позики	369 657	338 112
Всього портфель цінних паперів	3 025 625	2 641 664

6. Дебіторська заборгованість

	30.06.2024	31.12.2023
Фінансова дебіторська заборгованість		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	8 572	6 827
Заборгованість за кредитами та позиками	18	136
Заборгованість за договорами оренди	1 621	2 211
Інша фінансова дебіторська заборгованість	6	2 136
Всього фінансова дебіторська заборгованість	10 217	11 310
Інша дебіторська заборгованість (нефінансова)		
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з посередниками	4	-
Дебіторська заборгованість заборгованість за товари, роботи, послуги	6 145	1 634
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з працівниками	38	13
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з бюджетом	2 135	289
Інша дебіторська заборгованість	2	-
Всього інша дебіторська заборгованість (нефінансова)	8 324	1 936
Всього дебіторська заборгованість	18 541	13 246

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30.06.2024	31.12.2023
Грошові кошти в банку та у касі	125 486	600 597
Депозити до 1х місяця	10 130	137 500
Всього	135 616	738 097

8. Статутний капітал

	30.06.2024	31.12.2023
Статутний капітал	93 322	93 322
Структура статутного капіталу подана нижче		
	<i>Внесок в статутний капітал станом на</i>	
Учасник Товариства	30.06.2024	31.12.2023
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	148	148
T.A.S. OBERCIAC INVESTMENTS LIMITED (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	93 026	93 026
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED)	148	148
Разом	93 322	93 322

9. Страхова та інша кредиторська заборгованість

	30.06.2024	31.12.2023
Фінансова кредиторська заборгованість		
Заборгованість перед страховими посередниками	20 624	22 155
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	8 031	7 554
Всього фінансова кредиторська заборгованість	28 656	29 709
Інша кредиторська заборгованість (нефінансова)		
Заборгованість за отриманими авансами	162 199	134 728
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	-	10 905
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	13	13
Інші зобов'язання	1 155	907
Всього інша кредиторська заборгованість (нефінансова)	163 367	146 553
Всього кредиторська заборгованість	192 022	176 262

10. Інвестиційні доходи

	Півріччя, що закінчилося 30.06	
	2024	2023
Чистий інвестиційний дохід, у тому числі:	288 445	258 630
- доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках	91 115	109 982
- доходи від вкладень у боргові цінні папери	197 321	148 615
- дивіденди	-	6
- інші інвестиційні доходи	9	27
Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та збитки від	(7 668)	(18 514)
Чисті зміни справедливої вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	-	606
Всього	280 777	240 722

11. Інші доходи та інші витрати

Інші доходи	Півріччя, що закінчилося 30.06	
	2024	2023
Чистий результат від операцій з цінними паперами	3 859	3 646
Дохід від оренди	7 066	5 215
Доходи від курсової різниці	72 218	30 686
Інші доходи	982	438
Всього	84 126	39 985

Інші витрати	Півріччя, що закінчилося 30.06	
	2024	2023
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	(59 779)	(22 235)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними контрактами перестрахування	-	47
Адміністративні витрати	(27 623)	(22 382)
Витрати на збут	(20 588)	(19 466)
Чистий результат від операцій з цінними паперами	-	-
Інші витрати	(4 035)	(3 509)
Всього	(112 025)	(67 545)

Чистий результат від операцій з цінними паперами	Півріччя, що закінчилося 30.06	
	2024	2023
Доходи від продажу цінних паперів	665 484	327 854
Собівартість продажу цінних паперів	(661 625)	(324 208)
Чистий результат від продажу цінних паперів	3 859	3 646

12. Операції з пов'язаними особами

Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагорода, отримана керівним управлінським персоналом за 1 півріччя 2024 склала 8 892 тис. грн. (1 півріччя 2023 року – 10 066 тис. грн.).

13.

Протягом звітного періоду було проведено операцій за участю пов'язаних сторін: Тис. грн

Вид операцій:	Компанії під спільним контролем	
	30.06.2024	30.06.2023
Операції купівлі/продажу цінних паперів	38 506	-
Відсотки нараховані за облігаціями	24 534	28 681
Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	82 626	115 768
Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	36 340	35 685
Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	421 379	405 924
Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	1 267 777	1 493 539
Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	33 020	250 500
Дебіторська заборгованість по операціям з оренди приміщень	17	-
Операції з надання/приймання в оренду приміщень	248	237
Банківські послуги	217	158
Депозитарні послуги	4 886	639
Витрати на утримання персоналу	266	251
Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	6	6
Страхування авто/приміщень	52	38
Страхові виплати	181	3
Платежі за договорами страхування життя	186	369
Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	9 306	10 305
Нараховані та несплачені відсотки на поточних рахунках	2	-
Нараховані та несплачені відсотки на депозит	6 427	6 860
Витрати майбутніх періодів	160	105
Дебіторська заборгованість за агентською винагородою	2 300	10 044
Інша дебіторська заборгованість	3	6
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	2	20
Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	6 369	4 667
Поточна кредиторська заборгованість	101	775
Інші витрати	2	-
Дивіденди	104 023	60 537
Витрати на утримання нематеріальних активів	9 724	6 472

Розшифровка операцій за участю пов'язаних сторін:

Найменування пов'язаної особи	Код ЄДРПОУ пов'язаної особи	Вид операцій	Півріччя, що закінчилося	
			30.06.2024	30.06.2023

СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Операції продажу цінних паперів	38 506	-
ВСЬОГО			38 506	-
1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ ТОВ	39861924	Відсотки нараховані за облігаціями	-	401
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Відсотки нараховані за облігаціями	-	472
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Відсотки нараховані за облігаціями	22 962	26 928
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Відсотки нараховані за облігаціями	1 572	880
ВСЬОГО			24 534	28 681
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	10 711	35 129
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	71 915	80 639
ВСЬОГО			82 626	115 768
Царук Павло Вікторович	2831705172	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	1	3
ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37164466	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	-	2 789
АССІСТАС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37814867	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	7 563	5 829
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	9	7
ПОЛІС.ЮА ТОВ	41844667	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	129	74
ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ	35745708	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	28 638	26 983
ВСЬОГО			36 340	35 685
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	50 214	46 374
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	-	7 660
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	371 165	351 890
ВСЬОГО			421 379	405 924
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	618 777	744 539
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	649 000	749 000
ВСЬОГО			1 267 777	1 493 539
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	2 317	5 420
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	30 703	245 080
ВСЬОГО			33 020	250 500
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	-
ВСЬОГО			17	-
АссістАС Консалтинг ТОВ	37814867	Операції з надання приміщень в операційну оренду	26	26

ПІРІТ ТОВ	31567441	Операції з надання приміщень в операційну оренду	12	7
Київ Житло-Інвест Менеджмент ТОВ	34191820	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	93	90
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Операції з надання приміщень в операційну оренду	47	44
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	70	70
ВСЬОГО			248	237
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Банківські послуги	206	143
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Банківські послуги	11	15
ВСЬОГО			217	158
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Депозитарні послуги	1 373	444
КУА ОТП Капітал ТОВ	35290039	Депозитарні послуги	3 485	171
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Депозитарні послуги	28	24
ВСЬОГО			4 886	639
НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ"	34004029	Витрати на утримання персоналу	-	6
СГ ТАС ПАТ	30115243	Витрати на утримання персоналу	266	245
ВСЬОГО			266	251
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	6	6
ВСЬОГО			6	6
СГ ТАС ПАТ	30115243	Страхові послуги	52	38
ВСЬОГО			52	38
Фізичні особи	-	Страхова виплата	181	3
ВСЬОГО			181	3
Фізичні особи	-	Платежі за договорами страхування життя	186	369
ВСЬОГО			186	369
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	310	277
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	-	175
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	8 996	9 853
ВСЬОГО			9 306	10 305
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Нараховані та несплачені відсотки на поточних рахунках	2	-
ВСЬОГО			2	-
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Нараховані та несплачені відсотки на депозит	1 257	4 505
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Нараховані та несплачені відсотки на депозит	5 170	2 355
ВСЬОГО			6 427	6 860
СГ ТАС ПАТ	30115243	Витрати майбутніх періодів	160	105
ВСЬОГО			160	105
ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37164466	Дебіторська заборгованість за агентською винагородою	2 300	10 041
ПОЛІС.ЮА ТОВ	41844667	Дебіторська заборгованість за агентською винагородою	-	3
ВСЬОГО			2 300	10 044
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Інша дебіторська заборгованість	3	4
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Інша дебіторська заборгованість	-	2
ВСЬОГО			3	6

Фізичні особи	-	Дебіторська заборгованість за договорами страхування	2	20
ВСЬОГО			2	20
АССІСТАС КОНСАЛТІНГ, ТОВ	37814867	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	1 136	657
Царук Павло Вікторович	2831705172	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	1	-
ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ	35745708	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	5 232	4 010
ВСЬОГО			6 369	4 667
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Поточна кредиторська заборгованість	78	54
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Поточна кредиторська заборгованість	5	1
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Поточна кредиторська заборгованість	11	713
КУА ОТП Капітал ТОВ	35290039	Поточна кредиторська заборгованість	7	7
ВСЬОГО			101	775
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Інші витрати	1	-
Костенко Ігор Юрійович ФОП	3232715892	Інші витрати	1	-
ВСЬОГО			2	-
ТАСОФТ ТОВ	4454047	Витрати на утримання нематеріальних активів	9 724	6 472
ВСЬОГО			9 724	6 472
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД	HE239493	Дивіденди	164	96
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД	HE399036	Дивіденди	164	96
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	HE239493	Дивіденди	103 695	60 345
ВСЬОГО			104 023	60 37

13. 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 значний вплив на дану фінансову звітність.

14. Події після дати балансу

Незважаючи на воєнний стан, що триває і після дати балансу Керівництво вважає, що Компанія має здатність продовжувати свою безперервну діяльність, подій, які б вимагали коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося. Станом на дату підписання цієї звітності Компанія функціонує та виконує свої обов'язки у повному обсязі, що має намір робити і в подальшому.

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК

Затверджено до випуску та підписано 25 липня 2024 року

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

