

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

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

станом на та за період, що закінчився 31 березня 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.....	12
6. Дебіторська заборгованість.....	13
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	13
8. Статутний капітал.....	14
9. Страхова та інша кредиторська заборгованість.....	14
10. Інвестиційні доходи	14
11. Інші доходи та інші витрати.....	15
12. Операції з пов'язаними особами.....	15
13. Умовні активи та зобов'язання	19
14. Події після дати балансу.....	19

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН станом на 31 березня 2024 року

(у тисячах українських гривень)

	При- мітки	На 31.03.2024	На 31.12.2023
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	348 658	738 097
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5	1 544 453	1 531 815
Фінансові інвестиції за амортизованою вартістю	5	2 572 207	2 024 760
Дебіторська заборгованість	6	18 985	13 246
Витрати майбутніх періодів		514	252
Оборотні запаси		2 403	2 362
Інвестиційна нерухомість		196 006	196 006
Основні засоби		61 127	62 640
Нематеріальні активи		6 704	6 984
Відкладені податкові активи		-	-
Портфелі утримуваних перестрахових контрактів, що є активами		6 750	4 005
Всього активи		4 757 806	4 580 167
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Капітал			
Статутний капітал	8	93 322	93 322
Капітал у дооцінках		105 770	65 478
Резервний фонд		18 928	18 928
Нерозподілений прибуток/збиток, у тому числі:		381 407	326 808
- Накопичений прибуток/збиток минулих років		326 808	217 310
- Прибуток/збиток поточного року		54 599	109 498
Всього капітал		599 427	504 536
Зобов'язання			
Портфелі випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями:		3 951 440	3 870 717
Зобов'язання на залишок покриття – LRC:		3 795 092	3 722 690
Оцінки майбутніх грошових потоків – BEL:		2 938 391	2 882 803
- Компонента збитку		36 645	40 011
- Компонента залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків)		2 901 746	2 842 792
-Коригування на нефінансовий ризик – RA:		74 524	72 880
- Компонента збитку		102	93
- Компонента залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків)		74 422	72 787
-Контрактна сервісна маржа – CSM:		782 177	767 007
Зобов'язання за страховими вимогами – LIC:		156 348	148 027
- Оцінки майбутніх грошових потоків - BEL		156 348	148 027
- Коригування на нефінансовий ризик - RA		-	-
Портфелі утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями		-	-
Поточна кредиторська заборгованість	9	172 566	176 262

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

4

Поточні забезпечення		29 864	26 159
Відкладені податкові зобов'язання		4 510	2 493
Всього зобов'язання		4 158 380	4 075 631
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		4 757 806	4 580 167

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК



ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ за квартал, який закінчився 31 березня 2024 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	При- мітки	Квартал, що закінчився	
		31 березня 2024 року	31 березня 2023 року
Результат страхових послуг		35 575	17 595
Дохід від страхування для групи страхових контрактів		83 665	78 288
Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду		22 314	19 292
Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою		-591	-2 318
Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана за період		5 025	4 836
Сума контрактної сервісної маржі, визнана за період		28 554	26 909
Суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків, визнаних в прибутку або збитку за період		28 363	29 568
Витрати на страхові послуги, понесені за період		-48 089	-60 693
Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти)		-25 497	-25 060
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами		1 477	-3 713
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами		4 294	-2 352
Амортизація аквізиційних грошових потоків		-28 363	-29 568
Результати за утримуваними контрактами перестрахування		2 659	816
Результат інвестиційної діяльності		40 546	28 672
Інвестиційний дохід	10	145 071	120 361
Чистий інвестиційний дохід		142 736	129 315
Чисті прибутки/збитки від припинення визнання фінансових активів і майна		-	-
Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та збитки від знецінення фінансових інструментів		2 335	-9 257
Чисті зміни справедливої вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю		-	303
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у прибутках та витратах за період)		-104 524	-91 689
Вплив часової вартості грошей		-91 524	-85 702
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)		-88 729	-84 282
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)		-2 795	-1 420
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)		-13 000	-5 987
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)		-13 000	-5 987

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

6

- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)		0	0
Інші доходи та витрати	11	-18 776	-13 780
Інші доходи	11	39 506	19 992
Позитивний результат операцій з цінними паперами		2 347	1 823
Дохід від оренди		3 782	2 608
Курсові різниці		32 765	15 343
Інші доходи		612	219
Інші витрати	11	-58 282	-33 773
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами		-27 060	-11 118
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними контрактами перестрахування		87	23
Адміністративні витрати		-16 683	-11 191
Витрати на збут		-10 548	-9 733
Від'ємний результат операцій з цінними паперами		-	-
Інші витрати		-	-
Фінансовий результат до оподаткування		60 004	33 303
Податок на прибуток		-5 405	-5 928
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК		54 599	27 374
Інші сукупні доходи			
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		11 205	11 824
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		-	-
Інший сукупний дохід		31 104	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		2 017	2 128
СУКУПНИЙ ДОХІД		94 891	37 971

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за квартал, який закінчився 31 березня 2024 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	При- мітки	Квартал, що закінчився	
		31 березня 2024 року	31 березня 2023 року
1	2	3	4
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження страхових премій		167 457	140 866
Надходження від оренди		4 738	2 394
Інші надходження		39	316
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(66 321)	(70 099)
Витрачання на оплату праці		(12 925)	(12 543)
Витрачання на оплату внесків на соціальні заходи		(2 443)	(1 985)
Витрачання на оплату податку на прибуток		(12 057)	(8 704)
Витрачання на оплату інших податків і зборів		(6 779)	(7 047)
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг		(89 412)	(54 999)
Інші витрачання		(38)	(2 095)
Чистий рух від операційної діяльності		(17 741)	(13 896)
Надходження від отриманих відсотків		121 552	96 620
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		224 357	316 179
Надходження від реалізації необоротних активів		73	79
Надходження від погашення позик		21	60
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(734 486)	(284 198)
Витрачання на надання позик			(190)
Придбання необоротних активів		(162)	(4)
Чистий рух від інвестиційної діяльності		(388 646)	128 546
Витрачання на сплату дивідендів		-	(25 082)
Чистий рух від фінансової діяльності		-	(25 082)
Чистий рух грошових коштів за період		(406 387)	89 568
Залишок коштів на початок періоду	7	738 097	506 695
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		16 956	3 872
Залишок коштів на кінець періоду	7	348 666	600 135

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ
за квартал, який закінчився 31 березня 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 квартал 2024 року					54 599	54 599
Інші сукупні доходи						
Дооцінка (уцінка) необоротних активів						
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів			9 188			9 188
Відрахування до резервного капіталу						
Інший сукупний дохід			31 104			31 104
Виплата дивідендів						
Інші зміни						
Всього зміни капіталу за квартал, що закінчився 31 березня 2024 року		-	40 292	-	54 599	94 891
Залишок на 31 березня 2024 року		93 322	105 770	18 928	381 407	599 427

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 кварталу 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 ЕССЕТ 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 31 березня 2024 року випущені акції Компанії належали таким акціонерам:

Акціонер	31.03.2024
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 Тігілко Сергій Леонідович.

Цю фінансову звітність було затверджено до випуску 29 квітня 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 по договорах 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, понесеним за страховими договорами.

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

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

	31.03.2024	31.12.2023
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	1 121 095	1 109 849
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 544 453	1 531 815
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
Довгострокові депозити	40 105	-
Короткострокові депозити	1 411 006	914 911
Грошові кошти та їх еквіваленти	348 658	738 097
Позики і дебіторська заборгованість	13 104	11 310
Всього фінансові активи	4 478 421	4 305 982

5. Фінансові інвестиції

	31.03.2024	31.12.2023
Цінні папери за амортизованою собівартістю	1 121 095	1 109 849

Цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 544 453	1 531 815
Цінні папери за справедливою вартістю через прибутки та збитки	-	-
Довгострокові депозити	40 105	-
Короткострокові депозити	1 411 006	914 911
Всього фінансові інвестиції	4 116 660	3 556 574

Цінні папери в портфелі Товариства представлені такими категоріями:

	31.03.2024	31.12.2023
Пайові цінні папери	-	-
Облігації підприємств	605 706	604 515
Облігації внутрішньої державної позики	1 707 028	1 699 037
Облігації зовнішньої державної позики	352 814	338 112
Всього портфель цінних паперів	2 665 548	2 641 664

6. Дебіторська заборгованість

	31.03.2024	31.12.2023
Фінансова дебіторська заборгованість		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	11 063	6 827
Заборгованість за кредитами та позиками	109	136
Заборгованість за договорами оренди	1 932	2 211
Інша фінансова дебіторська заборгованість	-	2 136
Всього фінансова дебіторська заборгованість	13 104	11 310
Інша дебіторська заборгованість (нефінансова)		
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з посередниками	1	-
Дебіторська заборгованість заборгованість за товари, роботи, послуги	5 608	1 634
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з працівниками	-	13
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з бюджетом	263	289
Інша дебіторська заборгованість	9	-
Всього інша дебіторська заборгованість (нефінансова)	5 881	1 936
Всього дебіторська заборгованість	18 985	13 246

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.03.2024	31.12.2023
Грошові кошти в банку та у касі	143 666	600 597
Депозити до 1х місяця	204 992	137 500
Всього	348 658	738 097

8. Статутний капітал

	31.03.2024	31.12.2023
Статутний капітал	93 322	93 322
Структура статутного капіталу подана нижче		
	Внесок в статутний капітал станом на	
Учасник Товариства	31.03.2024	31.12.2023
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	148	148
T.A.S. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (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

	31.03.2024	31.12.2023
Фінансова кредиторська заборгованість		
Заборгованість перед страховими посередниками	16 189	22 155
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	8 890	7 554
Всього фінансова кредиторська заборгованість	25 079	29 709
Інша кредиторська заборгованість (нефінансова)		
Заборгованість за отриманими авансами	142 078	134 728
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	4 253	10 905
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	13	13
Інші зобов'язання	1 143	907
Всього інша кредиторська заборгованість (нефінансова)	147 487	146 553
Всього кредиторська заборгованість	172 566	176 262

10. Інвестиційні доходи

	Квартал, що закінчився 31.03	
	2024	2023
Чистий інвестиційний дохід, у тому числі:	142 736	129 315
- доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках	46 729	54 991
- доходи від вкладень у боргові цінні папери	95 998	74 308
- дивіденди	-	3
- інші інвестиційні доходи	9	13
Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та збитки від знецінення	2 335	(9 257)
Чисті зміни справедливої вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	-	303
Всього	145 071	120 361

11. Інші доходи та інші витрати

Інші доходи	Квартал, що закінчився 31.03	
	2024	2023
Чистий результат від операцій з цінними паперами	2 347	1 823
Дохід від оренди	3 782	2 608
Доходи від курсової різниці	32 765	15 343
Інші доходи	612	219
Всього	39 506	19 992

Інші витрати	Квартал, що закінчився 31.03	
	2024	2023
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрастами	(27 060)	(11 118)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними контрастами перестрахування	87	23
Адміністративні витрати	(16 683)	(11 191)
Витрати на збут	(10 548)	(9 733)
Чистий результат від операцій з цінними паперами	-	-
Інші витрати	(4 079)	(1 754)
Всього	(58 282)	(33 773)

Чистий результат від операцій з цінними паперами	Квартал, що закінчився 31.03	
	2024	2023
Доходи від продажу цінних паперів	234 817	163 927
Собівартість продажу цінних паперів	(232 470)	(162 104)
Чистий результат від продажу цінних паперів	2 347	1 823

12. Операції з пов'язаними особами

Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагорода, отримана керівним управлінським персоналом за квартал, що закінчився 31 березня 2024 року склала 6 628 тис. грн. (за 1 кв. 2023 року – 8 319 тис. грн.), що відображені у складі витрат на оплату праці.

Протягом кварталу було проведено операцій за участю пов'язаних сторін: тис. грн

Вид операцій:	Компанії під спільним контролем	
	31.03.2024	31.03.2023
Операції купівлі/продажу цінних паперів	467 755	288 897
Відсотки нараховані за облігаціями	12 315	13 405
Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	44 539	58 743
Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	17 743	19 543
Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	451 796	410 652
Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	1 531 271	1 508 329
Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	120 575	361 713

Операції з надання в оренду приміщень	124	131
Банківські послуги	306	306
Депозитарні послуги	4 654	467
Витрати на утримання персоналу	127	138
Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	3	3
Страхування авто/приміщень	23	21
Страхові виплати	-	3
Платежі за договорами страхування життя	188	115
Благодійна допомога	-	2 000
Інші витрати	466	-
Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	9 526	10 404
Нараховані та несплачені відсотки на поточних рахунках	3	3 030
Нараховані та несплачені відсотки на депозит	9 552	7 646
Витрати майбутніх періодів	328	230
Дебіторська заборгованість за комісійною винагородою	2 300	9 980
Інша дебіторська заборгованість	21	24
Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	5 662	4 835
Витрати на утримання нематеріальних активів	4 678	2 800
Поточна кредиторська заборгованість	92	72

Розшифровка операцій за участю пов'язаних сторін:

Найменування пов'язаної особи	Код ЄДРПОУ пов'язаної особи	Вид операцій	Квартал, що закінчився	
			31.03.24	31.03.23
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції купівлі цінних паперів	326 593	269 097
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції продажу цінних паперів	141 162	19 900
ВСЬОГО			467 755	288 897
1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ ТОВ	39861924	Відсотки нараховані за облігаціями	-	202
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Відсотки нараховані за облігаціями	-	208
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Відсотки нараховані за облігаціями	11 433	12 560
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Відсотки нараховані за облігаціями	882	435
ВСЬОГО			12 315	13 405
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	5 695	20 907
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	38 844	37 836
ВСЬОГО			44 539	58 743
Царук Павло Вікторович	2831705172	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	1	2
АССІСТАС, ТОВ	31354858	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	-	6
Центр фінансових рішень, ТОВ	32494741	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	-	352

ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37164466	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	-	1 445
АССІСТАС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37814867	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	4 069	3 651
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	3	1
ПОЛІС.ЮА ТОВ	41844667	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	58	29
ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ	35745708	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	13 612	14 057
ВСЬОГО			17 743	19 543
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	87 103	46 131
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	-	7 660
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	364 693	351 887
1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ ТОВ	39861924	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	-	4 974
ВСЬОГО			451 796	410 652
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	667 271	759 329
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	854 000	749 000
ВСЬОГО			1 531 271	1 508 329
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	1 631	195 915
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	115 992	164 938
Приватбанк КБ	14360570	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	2 952	860
ВСЬОГО			120 575	361 713
АссісТАС Консалтинг ТОВ	37814867	Операції з надання приміщень в операційну оренду	13	13
ПІРІТ ТОВ	31567441	Операції з надання приміщень в операційну оренду	6	1
Київ Житло-Інвест Менеджмент ТОВ	34191820	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	45	45
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	35	49
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	25	23
ВСЬОГО			124	131
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Банківські послуги	77	67
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Банківські послуги	6	6
Приватбанк КБ	14360570	Банківські послуги	223	233
ВСЬОГО			306	306
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Депозитарні послуги	1 178	297
КУА ОТП Капітал ТОВ	35290039	Депозитарні послуги	3 465	151
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Депозитарні послуги	11	19
ВСЬОГО			4 654	467
НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ"	34004029	Витрати на утримання персоналу	-	3
СГ ТАС ПАТ	30115243	Витрати на утримання персоналу	127	135

Примітки до проміжної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ТАС» станом на та за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

ВСЬОГО			127	138
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	3	3
ВСЬОГО			3	3
СГ ТАС ПАТ	30115243	Страхові послуги	23	21
ВСЬОГО			23	21
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Інші витрати	1	-
Костенко Ігор Юрійович ФОП	3232715892	Інші витрати	1	-
КАМЕТ ПрАТ	00241206	Інші витрати	8	-
Суганяка Микола Васильович ФОП	2237900434	Інші витрати	456	-
ВСЬОГО			466	-
Фізичні особи	-	Страхова виплата	-	3
ВСЬОГО			-	3
Фізичні особи	-	Платежі за договорами страхування життя	188	115
ВСЬОГО			188	115
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	553	275
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	-	120
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	8 973	9 854
1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ ТОВ	39861924	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	-	155
ВСЬОГО			9 526	10 404
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Нараховані та несплачені відсотки на поточних рахунках	3	3 030
ВСЬОГО			3	3 030
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Нараховані та несплачені відсотки на депозит	1 716	3 136
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Нараховані та несплачені відсотки на депозит	7 836	4 510
ВСЬОГО			9 552	7 646
СГ ТАС ПАТ	30115243	Витрати майбутніх періодів	328	230
ВСЬОГО			328	230
ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37164466	Дебіторська заборгованість за комісійною винагородою	2 300	9 977
ПОЛІС.ЮА ТОВ	41844667	Дебіторська заборгованість за комісійною винагородою	-	3
ВСЬОГО			2 300	9 980
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Інша дебіторська заборгованість	3	4
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Інша дебіторська заборгованість	14	16
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Інша дебіторська заборгованість	4	4
ВСЬОГО			21	24
ФОНД СЕРГІЯ ТІГІПКА ВБФ	38124962	Благодійна допомога надана	-	2 000
ВСЬОГО			-	2 000
Царук Павло Вікторович	2831705172	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	-	1
АССІСТАС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37814867	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	1 387	915
ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ	35745708	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	4 275	3 915
АссісТАС ТОВ	31354858	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	-	4

ВСЬОГО			5 662	4 835
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Поточна кредиторська заборгованість	68	46
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Поточна кредиторська заборгованість	11	11
КУА ОТП Капітал ТОВ	35290039	Поточна кредиторська заборгованість	7	7
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Поточна кредиторська заборгованість	6	8
ВСЬОГО			92	72
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Витрати на утримання нематеріальних активів	4 678	2 800
ВСЬОГО			4 678	2 800

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 29 квітня 2024 року

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

