

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

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

станом на та за період, що закінчився 31 березня 2025 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.....	11
4. Фінансові активи.....	13
5. Фінансові інвестиції.....	13
6. Дебіторська заборгованість.....	14
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	14
8. Статутний капітал.....	15
9. Страхова та інша кредиторська заборгованість.....	15
10. Інвестиційні доходи	15
11. Інші доходи та інші витрати.....	16
12. Операції з пов'язаними особами.....	16
13. Умовні активи та зобов'язання	20
14. Події після дати балансу.....	21

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 березня 2025 року

(у тисячах українських гривень)

	При- мітки	На 31.03.2025	На 31.12.2024
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	148 428	809 539
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5	2 283 969	2 218 170
Фінансові інвестиції за амортизованою вартістю	5	2 451 172	1 725 420
Дебіторська заборгованість	6	20 723	26 534
Витрати майбутніх періодів		527	522
Оборотні запаси		2 535	2 443
Інвестиційна нерухомість		198 431	198 431
Основні засоби		63 153	64 073
Нематеріальні активи		6 507	6 842
Відкладені податкові активи		10 363	9 211
Портфелі утримуваних перестрахових контрактів, що є активами		9 000	9 014
Інші необоротні активи		218	218
Всього активи		5 195 028	5 070 417
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Капітал			
Статутний капітал	8	93 322	93 322
Капітал у дооцінках		174 448	164 077
Резервний фонд		24 403	24 403
Нерозподілений прибуток/збиток, у тому числі:		200 332	195 158
- Накопичений прибуток/збиток минулих років		195 158	216 682
- Прибуток/збиток поточного року		5 174	(21 524)
Всього капітал		492 505	476 960
Зобов'язання			
Портфелі випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями:		4 447 302	4 339 610
Зобов'язання на залишок покриття – LRC:		4 228 089	4 138 488
Оцінки майбутніх грошових потоків – BEL:		3 261 333	3 162 614
- Компонента збитку		39 372	39 513
- Компонента залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків)		3 221 962	3 123 100
-Коригування на нефінансовий ризик – RA:		115 289	110 741
- Компонента збитку		97	118
- Компонента залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків)		115 193	110 623
-Контрактна сервісна маржа – CSM:		851 466	865 133
Зобов'язання за страховими вимогами – LIC:		219 213	201 121
- Оцінки майбутніх грошових потоків - BEL		219 213	201 121
- Коригування на нефінансовий ризик - RA		-	-

Фінансова звітність АТ «СК «ТАС» (приватне)
за квартал, що закінчився 31 березня 2025 року

4

Портфелі утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями		-	-
Поточна кредиторська заборгованість	9	222 171	227 320
Поточні забезпечення		33 049	26 527
Відкладені податкові зобов'язання		-	-
Всього зобов'язання		4 702 523	4 593 457
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		5 195 028	5 070 417

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

(підпис)

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК

(підпис)



ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ за квартал, який закінчився 31 березня 2025 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	При- мітки	Квартал, що закінчився	
		31 березня 2025 року	31 березня 2024 року
Результат страхових послуг		19 648	35 575
Дохід від страхування для групи страхових контрактів		103 840	83 665
Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду		33 970	22 314
Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою		-3 640	-591
Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана за період		7 212	5 025
Сума контрактної сервісної маржі, визнана за період		35 817	28 554
Суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків, визнаних в прибутку або збитку за період		30 481	28 363
Витрати на страхові послуги, понесені за період		-84 192	-48 089
Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти)		-53 735	-25 497
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами		-790	1 477
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами		814	4 294
Амортизація аквізиційних грошових потоків		-30 481	-28 363
Результати за утримуваними контрактами перестрахування		243	2 659
Результат інвестиційної діяльності		15 961	40 546
Інвестиційний дохід	10	127 106	145 071
Чистий інвестиційний дохід		142 495	142 736
Чисті прибутки/збитки від припинення визнання фінансових активів і майна		0	-
Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та збитки від знецінення фінансових інструментів		-15 389	2 335
Чисті зміни справедливої вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю		0	-
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у прибутках та витратах за період)		-111 145	-104 524
Вплив часової вартості грошей		-119 550	-91 524
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)		-115 285	-88 729
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)		-4 265	-2 795
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)		8 405	-13 000
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)		8 405	-13 000

Фінансова звітність АТ «СК «ТАС» (приватне)
за квартал, що закінчився 31 березня 2025 року

6

- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)		0	0
Інші доходи та витрати	11	-24 028	-18 776
Інші доходи	11	5 707	39 506
Позитивний результат операцій з цінними паперами		1 184	2 347
Дохід від оренди		4 487	3 782
Курсові різниці		-	32 765
Інші доходи		36	612
Інші витрати	11	-29 735	-58 282
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами		7 324	-27 060
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними контрактами перестрахування		-	87
Адміністративні витрати		-15 166	-16 683
Витрати на збут		-11 358	-10 548
Від'ємний результат операцій з цінними паперами		-8 900	-
Інші витрати		-1 635	-
Фінансовий результат до оподаткування		11 824	60 004
Податок на прибуток		-6 650	-5 405
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК		5 174	54 599
Інші сукупні доходи			
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		-6 399	11 205
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		-	-
Інший сукупний дохід		15 618	31 104
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-1 152	2 017
СУКУПНИЙ ДОХІД		15 545	94 891

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за квартал, який закінчився 31 березня 2025 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	При- мітки	Квартал, що закінчився	
		31 березня 2025 року	31 березня 2024 року
1	2	3	4
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження страхових премій		215 691	167 457
Надходження від оренди		5 787	4 738
Інші надходження		104	39
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(78 708)	(66 321)
Витрачання на оплату праці		(13 366)	(12 925)
Витрачання на оплату внесків на соціальні заходи		(3 718)	(2 443)
Витрачання на оплату податку на прибуток		(10 286)	(12 057)
Витрачання на оплату інших податків і зборів		(18 858)	(6 779)
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг		(100 325)	(89 412)
Інші витрачання		(1 628)	(38)
Чистий рух від операційної діяльності		4 977	(17 741)
Надходження від отриманих відсотків		135 614	121 552
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		444 316	224 357
Надходження від реалізації необоротних активів		-	73
Надходження від погашення позик		-	21
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(906 573)	(734 486)
Витрачання на надання позик		-	-
Придбання необоротних активів		(179)	(162)
Чистий рух від інвестиційної діяльності		(326 822)	(388 646)
Витрачання на сплату дивідендів		-	-
Чистий рух від фінансової діяльності		-	-
Чистий рух грошових коштів за період		(321 845)	(406 387)
Залишок коштів на початок періоду	7	474 614	738 097
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		(4 341)	16 956
Залишок коштів на кінець періоду	7	148 428	348 666

Голова Правління

Головний бухгалтер

Андрій ВЛАСЕНКО

Ольга БАБІЙЧУК



(підпис)

(підпис)

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ
за квартал, який закінчився 31 березня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

Показники	Примітки	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Резервний фонд	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
Залишок на 31 грудня 2024 року		93 322	164 077	24 403	195 158	476 960
Коригування вхідного залишку		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 31 грудня 2024 року		93 322	164 077	24 403	195 158	476 960
Чистий прибуток за 1 квартал 2025 року					5 174	5 174
Інші сукупні доходи						
Дооцінка (уцінка) необоротних активів						
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів			(5 247)			(5 247)
Відрахування до резервного капіталу						
Інший сукупний дохід			15 618			15 618
Виплата дивідендів						
Інші зміни						
Всього зміни капіталу за квартал, що закінчився 31 березня 2025 року		-	10 371	-	5 174	15 545
Залишок на 31 березня 2025 року		93 322	174 448	24 403	200 332	492 505

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 у 2001 році.

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

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

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

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

Компанія здійснює страхування за наступними класами:

клас 1:

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

клас 2:

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

клас 19:

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

клас 21:

- інвестиційне страхування життя;

клас 22:

- безперервне страхування здоров'я;

клас 23:

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

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

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

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

- АТ "ТАСКОМБАНК"
- ПАТ «Універсал Банк»
- ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"
- ТОВ "ТАС - ФІНАНС КОНСАЛТИНГ"
- ТОВ "АССІСТАС КОНСАЛТИНГ"
- ТОВ "ФК "САПБ"
- ТОВ "ТАС ЛІНК"
- ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»
- ТОВ "ТІ-ІНВЕСТ"
- ПАТ "УНІВЕРСАЛ ТМ"
- АТ "ЗНВКІФ "АСГАРД"
- АТ "СК "ТАС" (приватне)
- 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 2025 року випущені акції Компанії належали таким акціонерам:

Акціонер	31.03.2025
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. 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 (Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED), Республіка Кіпр, м. Нікосія, 1066, Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3 й поверх, 301.

Кінцевим бенефіціаром Компанії є Тігіпко Сергій Леонідович.

Цю фінансову звітність було затверджено до випуску 30 квітня 2025 року.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність

Зазначена фінансова звітність була підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), виданими Радою з міжнародних стандартів

бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, підготовлених комітетом з тлумачень МСФЗ («КТМФЗ»).

При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому знанні, розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність, які були випущені та вступили в силу на момент підготовки цієї фінансової звітності.

Основа обліку

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір розвивати діяльність Компанії в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та зобов'язання акціонерів надавати підтримку Компанії.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, за виключенням оцінки фінансових інструментів за справедливою вартістю, оцінки будівель та споруд та страхових зобов'язань, які оцінюються у відповідності до МСФЗ 17.

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.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, не змінилися порівняно зі звітністю за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Дана фінансова звітність представлена в національній валюті України, що є основною валютою операційного середовища, у тисячах українських гривень.

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 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 випишує 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

	31.03.2025	31.12.2024
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	765 097	774 380
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 283 969	2 218 170
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
Довгострокові депозити	-	-
Короткострокові депозити	1 686 075	951 041
Грошові кошти та їх еквіваленти	148 428	809 539
Позики і дебіторська заборгованість	12 436	10 718
Всього фінансові активи	4 896 005	4 763 848

5. Фінансові інвестиції

	31.03.2025	31.12.2024
Цінні папери за амортизованою собівартістю	765 097	774 380

Цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 283 969	2 218 170
Цінні папери за справедливою вартістю через прибутки та збитки	-	-
Довгострокові депозити	-	-
Короткострокові депозити	1 686 075	951 041
Всього фінансові інвестиції	4 735 141	3 943 590

Цінні папери в портфелі Товариства представлені такими категоріями:

	31.03.2025	31.12.2024
Пайові цінні папери	-	-
Облігації підприємств	577 868	583 915
Облігації внутрішньої державної позики	2 283 969	2 218 170
Облігації зовнішньої державної позики	187 229	190 464
Всього портфель цінних паперів	3 049 066	2 992 549

6. Дебіторська заборгованість

	31.03.2025	31.12.2024
Фінансова дебіторська заборгованість		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	10 852	9 033
Заборгованість за кредитами та позиками	-	-
Заборгованість за договорами оренди	1 578	1 679
Інша фінансова дебіторська заборгованість	6	6
Всього фінансова дебіторська заборгованість	12 436	10 718
Інша дебіторська заборгованість (нефінансова)		
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з посередниками	-	-
Дебіторська заборгованість заборгованість за товари, роботи, послуги	8 067	15 602
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з працівниками	-	15
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з бюджетом	200	120
Інша дебіторська заборгованість	20	79
Всього інша дебіторська заборгованість (нефінансова)	8 287	15 816
Всього дебіторська заборгованість	20 723	26 535

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.03.2025	31.12.2024
Грошові кошти в банку та у касі	148 428	174 614
Депозити до 1х місяця	-	634 925
Всього	148 428	809 539

8. Статутний капітал

	31.03.2025	31.12.2024
Статутний капітал	93 322	93 322
Структура статутного капіталу подана нижче		
	Внесок в статутний капітал станом на	
Учасник Товариства	31.03.2025	31.12.2024
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	148	148
T.A.S. OBERCIAC INVESTMENTC LİMİTED (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

	31.03.2025	31.12.2024
Фінансова кредиторська заборгованість		
Заборгованість перед страховими посередниками	22 604	35 263
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	5 256	4 951
Всього фінансова кредиторська заборгованість	27 860	40 214
Інша кредиторська заборгованість (нефінансова)		
Заборгованість за отриманими авансами	186 203	175 518
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	6 404	10 040
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	13	13
Інші зобов'язання	1 691	1 535
Всього інша кредиторська заборгованість (нефінансова)	194 311	187 106
Всього кредиторська заборгованість	222 171	227 320

10. Інвестиційні доходи

	Квартал, що закінчився 31.03	
	2025	2024
Чистий інвестиційний дохід, у тому числі:	142 495	142 736
- доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках	42 032	46 729
- доходи від вкладень у боргові цінні папери	100 462	95 998
- дивіденди	-	-
- інші інвестиційні доходи	-	9
Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та збитки від знецінення	(15 389)	2 335
Чисті зміни справедливої вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	-	-
Всього	127 106	145 071

11. Інші доходи та інші витрати

Інші доходи	Квартал, що закінчився 31.03	
	2025	2024
Чистий результат від операцій з цінними паперами	1 184	2 347
Дохід від оренди	4 487	3 782
Доходи від курсової різниці	-	32 765
Інші доходи	36	612
Всього	5 707	39 506

Інші витрати	Квартал, що закінчився 31.03	
	2025	2024
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	7 324	(27 060)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними контрактами перестрахування	-	87
Адміністративні витрати	(15 166)	(16 683)
Витрати на збут	(11 358)	(10 548)
Чистий результат від операцій з цінними паперами	-	-
Курсові різниці	(8 900)	-
Інші витрати	(1 635)	(4 079)
Всього	(29 735)	(58 282)

Чистий результат від операцій з цінними паперами	Квартал, що закінчився 31.03	
	2025	2024
Доходи від продажу цінних паперів	315 842	234 817
Собівартість продажу цінних паперів	(314 659)	(232 470)
Чистий результат від продажу цінних паперів	1 184	2 347

12. Операції з пов'язаними особами

Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагорода, отримана керівним управлінським персоналом за квартал, що закінчився 31 березня 2025 року склала 2 741 тис. грн. (за 1 кв. 2024 року – 6 628 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	
	31.03.2025	31.03.2024
Операції купівлі/продажу цінних паперів	68 451	467 755
Відсотки нараховані за облігаціями	11 357	12 315
Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	29 673	44 539
Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	22 995	17 743
Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	427 668	451 796
Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	1421075	1 531 271
Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	30 241	120 575
Операції з надання в оренду приміщень	234	124

Банківські послуги	119	306
Депозитарні послуги	3 570	4 654
Витрати на утримання персоналу	142	127
Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	2	3
Страховання авто/приміщень	24	23
Страхові виплати	43	-
Платежі за договорами страхування життя	660	188
Благодійна допомога	1500	-
Інші витрати	8631	466
Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	8 850	9 526
Нараховані та несплачені відсотки на поточних рахунках	2	3
Нараховані та несплачені відсотки на депозит	7 013	9 552
Витрати майбутніх періодів	67	328
Дебіторська заборгованість за комісійною винагородою	2 167	2 300
Інша дебіторська заборгованість	5786	21
Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	6 637	5 662
Витрати на утримання нематеріальних активів	7 080	4 678
Поточна кредиторська заборгованість	3807	92
Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень оренду	25	-

Розшифровка операцій за участю пов'язаних сторін:

Найменування пов'язаної особи	Код ЄДРПОУ пов'язаної особи	Вид операцій	Квартал, що закінчився	
			31.03.2025	31.03.2024
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Операції купівлі цінних паперів	37 097	326 593
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Операції продажу цінних паперів	31 354	141 162
ВСЬОГО			68 451	467 755
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Відсотки нараховані за облігаціями	10 729	11 433
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Відсотки нараховані за облігаціями	628	882
ВСЬОГО			11 357	12 315
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	4 466	5 695
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	25 207	38 844
ВСЬОГО			29 673	44 539
Царук Павло Вікторович	2831705172	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	-	1
АССІСТАС КОНСАЛТІНГ, ТОВ	37814867	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	3 088	4 069

ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	2	3
ПОЛІС.ЮА ТОВ	41844667	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	192	58
ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ	35745708	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	19 713	13 612
ВСЬОГО			22 995	17 743
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	51 789	87 103
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	375 879	364 693
ВСЬОГО			427 668	451 796
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	637 075	667 271
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	784 000	854 000
ВСЬОГО			1 421 075	1 531 271
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	2 371	1 631
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	27 870	115 992
Приватбанк КБ	14360570	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	-	2 952
ВСЬОГО			30 241	120 575
АссісТАС Консалтинг ТОВ	37814867	Операції з надання приміщень в операційну оренду	16	13
ПІРІТ ТОВ	31567441	Операції з надання приміщень в операційну оренду	7	6
Київ Житло-Інвест Менеджмент ТОВ	34191820	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	54	45
ТОВ "ПОЛІС.ЮА"	41844667	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	40	-
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	83	35
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	34	25
ВСЬОГО			234	124
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Банківські послуги	106	77
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Банківські послуги	13	6
Приватбанк КБ	14360570	Банківські послуги	-	223
ВСЬОГО			119	306
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Депозитарні послуги	1 415	1 178

КУА ОТП Капітал ТОВ	35290039	Депозитарні послуги	2 147	3 465
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Депозитарні послуги	8	11
ВСЬОГО			3 570	4 654
СГ ТАС ПАТ	30115243	Витрати на утримання персоналу	142	127
ВСЬОГО			142	127
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	2	3
ВСЬОГО			2	3
СГ ТАС ПАТ	30115243	Страхові послуги	24	23
ВСЬОГО			24	23
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Інші витрати	-	1
Костенко Ігор Юрійович ФОП	3232715892	Інші витрати	-	1
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ ТОВ	37770013	Інші витрати	8 327	-
КАМЕТ ПрАТ	241206	Інші витрати	-	8
Суганяка Микола Васильович ФОП	2237900434	Інші витрати	304	456
ВСЬОГО			8 631	466
Фізичні особи	-	Страхова виплата	43	-
ВСЬОГО			43	-
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Платежі за договорами страхування	417	-
Фізичні особи	-	Платежі за договорами страхування життя	243	188
ВСЬОГО			660	188
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	419	553
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	8 431	8 973
ВСЬОГО			8 850	9 526
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Нараховані та несплачені відсотки на поточних рахунках	2	3
ВСЬОГО			2	3
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Нараховані та несплачені відсотки на депозит	1 539	1 716
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Нараховані та несплачені відсотки на депозит	5 474	7 836
ВСЬОГО			7 013	9 552
СГ ТАС ПАТ	30115243	Витрати майбутніх періодів	67	328
ВСЬОГО			67	328
ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37164466	Дебіторська заборгованість за комісійною винагородою	2 167	2 300
ВСЬОГО			2 167	2 300
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Інша дебіторська заборгованість	3	3

ТАС АГРО ТОВ	39096271	Інша дебіторська заборгованість	-	14
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ ТОВ	37770013	Інша дебіторська заборгованість	5 783	-
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Інша дебіторська заборгованість	-	4
ВСЬОГО			5 786	21
ФОНД СЕРГІЯ ТІГІПКА ВБФ	38124962	Благодійна допомога надана	1 500	-
ВСЬОГО			1 500	-
АССІСТАС КОНСАЛТІНГ, ТОВ	37814867	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	682	1 387
ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ	35745708	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	5 955	4 275
ВСЬОГО			6 637	5 662
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Поточна кредиторська заборгованість	72	68
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Поточна кредиторська заборгованість	886	11
АСОЦІАЦІЯ "АК ТАС ГРУП"	43895069	Поточна кредиторська заборгованість	2 827	-
ТОВ "ПОЛІС.ЮА"	41844667	Поточна кредиторська заборгованість	11	-
КУА ОТП Капітал ТОВ	35290039	Поточна кредиторська заборгованість	7	7
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Поточна кредиторська заборгованість	4	6
ВСЬОГО			3 807	92
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Витрати на утримання нематеріальних активів	7 080	4 678
ВСЬОГО			7 080	4 678
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	14	-
ТОВ "ПОЛІС.ЮА"	41844667	Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	6	-
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	5	-
ВСЬОГО			25	-

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 30 квітня 2025 року

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