

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

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

станом на та за період, що закінчився 30 вересня 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	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	20
14. Події після дати балансу	21

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 30 вересня 2024 року

(у тисячах українських гривень)

	При- мітки	На 30.09.2024	На 31.12.2023
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	184 072	738 097
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5	2 255 879	1 531 815
Фінансові інвестиції за амортизованою вартістю	5	2 162 160	2 024 760
Дебіторська заборгованість	6	16 331	13 246
Витрати майбутніх періодів		315	252
Оборотні запаси		2 775	2 362
Інвестиційна нерухомість		196 006	196 006
Основні засоби		58 434	62 640
Нематеріальні активи		7 176	6 984
Відкладені податкові активи		-	-
Портфелі утримуваних перестрахових контрактів, що є активами		6 697	4 005
Всього активи		4 889 846	4 580 167
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Капітал			
Статутний капітал	8	93 322	93 322
Капітал у дооцінках		117 314	65 478
Резервний фонд		24 403	18 928
Нерозподілений прибуток/збиток, у тому числі:		196 236	326 808
- Накопичений прибуток/збиток минулих років		217 310	217 310
- Прибуток/збиток поточного року		(21 074)	109 498
Всього капітал		431 274	504 536
Зобов'язання			
Портфелі випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями:		4 218 435	3 870 717
Зобов'язання на залишок покриття – LRC:		4 038 813	3 722 690
Оцінки майбутніх грошових потоків – BEL:		3 153 407	2 882 803
- Компонента збитку		51 869	40 011
- Компонента залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків)		3 101 537	2 842 792
-Коригування на нефінансовий ризик – RA:		80 787	72 880
- Компонента збитку		95	93
- Компонента залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків)		80 692	72 787
-Контрактна сервісна маржа – CSM:		804 620	767 007
Зобов'язання за страховими вимогами – LIC:		179 621	148 027
- Оцінки майбутніх грошових потоків - BEL		179 621	148 027
- Коригування на нефінансовий ризик - RA		-	-
Портфелі утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями		-	-
Поточна кредиторська заборгованість	9	191 207	176 262

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

4

Поточні забезпечення		38 272	26 159
Відкладені податкові зобов'язання		10 658	2 493
Всього зобов'язання		4 458 571	4 075 631
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		4 889 846	4 580 167

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК



(підпис)

(підпис)

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ за період, що закінчився 30 вересня 2024 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	При- мітки	Період, що закінчився	
		30 вересня 2024 року	30 вересня 2023 року
Результат страхових послуг		90 193	52 784
Дохід від страхування для групи страхових контрактів		264 866	234 863
Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду		70 311	57 875
Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою		(2 725)	(6 953)
Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана за період		15 947	14 509
Сума контрактної сервісної маржі, визнана за період		93 607	80 728
Суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків, визнаних в прибутку або збитку за період		87 726	88 704
Витрати на страхові послуги, понесені за період		(174 674)	(182 079)
Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти)		(84 647)	(75 180)
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами		4 847	(11 139)
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами		(7 148)	(7 055)
Амортизація аквізиційних грошових потоків		(87 726)	(88 704)
Результати за утримуваними контрактами перестрахування		2 469	2 448
Результат інвестиційної діяльності		121 320	86 017
Інвестиційний дохід	10	430 383	361 082
Чистий інвестиційний дохід		434 277	387 944
Чисті прибутки/збитки від припинення визнання фінансових активів і майна		0	0
Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та збитки від знецінення фінансових інструментів		(3 895)	(27 771)
Чисті зміни справедливої вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю		0	909
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у прибутках та витратах за період)		(309 063)	(275 066)
Вплив часової вартості грошей		(276 682)	(257 105)
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)		(271 395)	(252 845)
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)		(5 288)	(4 260)
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)		(32 381)	(17 961)
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)		(32 381)	(17 961)

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

6

- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)		0	0
Інші доходи та витрати	11	(211 676)	(41 340)
Інші доходи	11	116 272	59 977
Позитивний результат операцій з цінними паперами		0	5 469
Дохід від оренди		10 648	7 823
Курсові різниці		104 551	46 029
Інші доходи		1 072	656
Інші витрати	11	(327 948)	(101 318)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами		(86 409)	(33 353)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними контрактами перестрахування		0	70
Адміністративні витрати		(63 194)	(33 574)
Витрати на збут		(25 233)	(29 198)
Курсові різниці		0	0
Від'ємний результат операцій з цінними паперами		(145 215)	0
Інші витрати		(7 895)	(5 263)
Фінансовий результат до оподаткування		2 306	99 908
Податок на прибуток		(23 379)	(17 785)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК		(21 074)	82 123
Інші сукупні доходи		51 836	41 573
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		37 195	35 208
Дооцінка (уцінка) необоротних активів			
Інший сукупний дохід		14 641	6 365
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом			
СУКУПНИЙ ДОХІД		30 762	123 696

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК



(підпис)

(підпис)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за період, що закінчився 30 вересня 2024 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	При- мітки	Період, що закінчився	
		30 вересня 2024 року	30 вересня 2023 року
1	2	3	4
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження страхових премій		533 379	426 952
Надходження від оренди		13 679	9 563
Інші надходження		190	400
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(216 206)	(197 540)
Витрачання на оплату праці		(46 034)	(35 821)
Витрачання на оплату внесків на соціальні заходи		(8 144)	(6 277)
Витрачання на оплату податку на прибуток		(38 906)	(19 616)
Витрачання на оплату інших податків і зборів		(24 237)	(19 556)
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг		(257 209)	(171 021)
Інші витрачання		(3 639)	(3 158)
Чистий рух від операційної діяльності		(47 127)	(16 074)
Надходження від отриманих відсотків		377 828	322 595
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		740 047	763 095
Надходження від реалізації необоротних активів		73	79
Надходження від погашення позик		102	289
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(1 578 688)	(918 146)
Витрачання на надання позик		-	(382)
Придбання необоротних активів		(614)	(64)
Чистий рух від інвестиційної діяльності		(461 252)	167 466
Витрачання на сплату дивідендів		(98 806)	(82 583)
Чистий рух від фінансової діяльності		(98 806)	(82 583)
Чистий рух грошових коштів за період		(607 185)	68 809
Залишок коштів на початок періоду	7	738 097	506 695
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		53 162	(1 960)
Залишок коштів на кінець періоду	7	184 074	573 544

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ
за період, що закінчився 30 вересня 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 9 місяців 2024 року					(21 074)	(21 074)
Інші сукупні доходи						
Дооцінка (уцінка) необоротних активів						
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів			37 195			37 195
Відрахування до резервного капіталу				5 475	(5 475)	
Інший сукупний дохід			14 641			14 641
Виплата дивідендів					(104 023)	(104 023)
Інші зміни						
Всього зміни капіталу за період, що закінчився 30 вересня 2024 року		-	51 836	5 475	(130 572)	(73 261)
Залишок на 30 вересня 2024 року		93 322	117 314	24 403	196 236	431 275

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 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 30 вересня 2024 року випущені акції Компанії належали таким акціонерам:

Акціонер	30.09.2024
T.A.S. OBERCIAC 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. OBERCIAC 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 Тігірко Сергій Леонідович.

Цю фінансову звітність було затверджено до випуску 25 жовтня 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

	30.09.2024	31.12.2023
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	814 038	1 109 849
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 162 160	1 531 815
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
Довгострокові депозити	215 449	-
Короткострокові депозити	1 226 391	914 911
Грошові кошти та їх еквіваленти	184 072	738 097
Позики і дебіторська заборгованість (Фінансова дебіторська заборгованість)	9 031	11 310
Всього фінансові активи	4 621 636	4 305 982

5. Фінансові інвестиції

	30.09.2024	31.12.2023
Цінні папери за амортизованою собівартістю	814 038	1 109 849
Цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 162 160	1 531 815
Цінні папери за справедливою вартістю через прибутки та збитки	-	-
Довгострокові депозити	215 449	-
Короткострокові депозити	1 226 391	914 911
Всього фінансові інвестиції	4 418 039	3 556 574

Цінні папери в портфелі Товариства представлені такими категоріями:

	30.09.2024	31.12.2023
Пайові цінні папери	-	-
Облігації підприємств	582 958	604 515
Облігації внутрішньої державної позики	2 162 160	1 699 037
Облігації зовнішньої державної позики	231 080	338 112
Всього портфель цінних паперів	2 976 198	2 641 664

6. Дебіторська заборгованість

	30.09.2024	31.12.2023
Фінансова дебіторська заборгованість		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	7 504	6 827
Заборгованість за кредитами та позиками	7	136
Заборгованість за договорами оренди	1 519	2 211
Інша фінансова дебіторська заборгованість	-	2 136
Всього фінансова дебіторська заборгованість	9 031	11 310
Інша дебіторська заборгованість (нефінансова)		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з посередниками	1	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7 018	1 634
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками	1	13
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	269	289
Інша дебіторська заборгованість	11	-
Всього інша дебіторська заборгованість (нефінансова)	7 300	1 936
Всього дебіторська заборгованість	16 331	13 246

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30.09.2024	31.12.2023
Грошові кошти в банку та у касі	144 074	600 597
Депозити до 1х місяця	39 998	137 500
Всього	184 072	738 097

8. Статутний капітал

	30.09.2024	31.12.2023
Статутний капітал	93 322	93 322
Структура статутного капіталу подана нижче		
	Внесок в статутний капітал станом на	
Учасник Товариства	30.09.2024	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

	30.09.2024	31.12.2023
Фінансова кредиторська заборгованість		
Заборгованість перед страховими посередниками	18 995	22 155
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 087	7 554
Всього фінансова кредиторська заборгованість	20 082	29 709
Інша кредиторська заборгованість (нефінансова)		
Заборгованість за отриманими авансами	168 654	134 728
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	1 224	10 905
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	13	13
Інші зобов'язання	1 235	907
Всього інша кредиторська заборгованість (нефінансова)	171 126	146 553
Всього кредиторська заборгованість	191 207	176 262

10. Інвестиційні доходи

	Період, що закінчився 30.09	
	2024	2023
Чистий інвестиційний дохід, у тому числі:	434 277	387 944
- доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках	130 929	164 973
- доходи від вкладень у боргові цінні папери	303 339	222 922
- дивіденди	-	9
- інші інвестиційні доходи	9	40
Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та збитки від	(3 895)	(27 771)
Чисті зміни справедливої вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	-	909
Всього	430 383	361 082

11. Інші доходи та інші витрати

Інші доходи	Період, що закінчився 30.09	
	2024	2023
Чистий результат від операцій з цінними паперами	-	5 470
Дохід від оренди	10 648	7 823
Доходи від курсової різниці	104 551	46 029
Інші доходи	1 072	656
Всього	116 272	59 978

Інші витрати	Період, що закінчився 30.09	
	2024	2023
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	(86 409)	(33 353)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними контрактами перестраховування	-	71
Адміністративні витрати	(63 194)	(33 574)
Витрати на збут	(25 233)	(29 198)
Чистий результат від операцій з цінними паперами	(145 215)	-
Інші витрати	(7 895)	(5 263)
Всього	(327 948)	(101 318)

Чистий результат від операцій з цінними паперами	Період, що закінчився 30.09	
	2024	2023
Доходи від продажу цінних паперів	750 630	491 782
Собівартість продажу цінних паперів	(895 845)	(486 312)
Чистий результат від продажу цінних паперів	(145 215)	5 470

12. Операції з пов'язаними особами

Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагорода, отримана керівним управлінським персоналом за 9 місяців 2024 склала 25 169 тис. грн. (9 місяців 2023 року – 20 850 тис. грн.).

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

Вид операцій:	Компанії під спільним контролем	
	30.09.2024	30.09.2023
Операції продажу цінних паперів	1 191 113	753 052
Відсотки нараховані за облігаціями	36 141	43 961
Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	113 621	171 582
Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	57 564	54 807
Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	427 490	404 251

Депозити, розміщені на рахунках банку - пов'язаної сторони	1 276 991	1 499 966
Грошові кошти на рахунках банку - пов'язаної сторони	22 844	228 945
Кредиторська заборгованість за роялті	-	2 597
Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	17	3
Операції з приймання приміщень в оренду	403	348
Банківські послуги	986	878
Депозитарні послуги	5 132	820
Витрати на утримання персоналу	383	367
Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	8	7
Страхові послуги	81	55
Страхова виплата	181	3
Платежі за договорами страхування життя	175	478
Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	8 857	10 460
Нараховані та несплачені відсотки на поточних рахунках	3	3
Нараховані та несплачені відсотки на депозит	4 832	8 264
Витрати майбутніх періодів	46	262
Дебіторська заборгованість за агентською винагородою	2 300	9 850
Інша дебіторська заборгованість	20	3
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	12	10
Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	5 943	5 775
Поточна кредиторська заборгованість	121	80
Роялті	14 139	20 058
Інші витрати	2	-
Витрати на утримання нематеріальних активів	15 358	-
Дивіденди	104 023	-
Благодійна допомога	3 000	-
Членські внески	12 719	-

Розшифровка операцій за участю пов'язаних сторін:

Найменування пов'язаної особи	Код ЄДРПОУ пов'язаної особи	Вид операцій	Квартал, що закінчився 30.09.2024	Квартал, що закінчився 30.09.2023
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції купівлі цінних паперів	963 522	682 829
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції продажу цінних паперів	189 085	65 046
1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ ТОВ	39861924	Операції продажу цінних паперів	-	5 177
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Операції продажу цінних паперів	38 506	-

ВСЬОГО			1 191 113	753 052
1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ ТОВ	39861924	Відсотки нараховані за облігаціями	-	401
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Відсотки нараховані за облігаціями	-	781
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Відсотки нараховані за облігаціями	33 963	41 453
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Відсотки нараховані за облігаціями	2 178	1 326
ВСЬОГО			36 141	43 961
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	15 203	48 766
УНІВЕРСАЛБАНК, АТ	21133352	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	98 418	122 816
ВСЬОГО			113 621	171 582
АССІСТАС, ТОВ	31354858	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	-	6
ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37164466	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	-	5 123
АССІСТАС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37814867	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	10 077	8 491
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	10	11
ПОЛІС.ЮА ТОВ	41844667	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	209	108
ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ	35745708	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	47 267	41 064
Царук Павло Вікторович	2831705172	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	1	4
ВСЬОГО			57 564	54 807
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	53 212	44 686
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	-	7 660
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	374 278	351 905
ВСЬОГО			427 490	404 251
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Депозити, розміщені на рахунках банку - пов'язаної сторони	627 991	750 966

УНІВЕРСАЛБАНК, АТ	21133352	Депозити, розміщені на рахунках банку - пов'язаної сторони	649 000	749 000
ВСЬОГО			1 276 991	1 499 966
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Грошові кошти на рахунках банку - пов'язаної сторони	1 056	3 364
УНІВЕРСАЛБАНК, АТ	21133352	Грошові кошти на рахунках банку - пов'язаної сторони	18 005	222 263
Приватбанк КБ	14360570	Грошові кошти на рахунках банку - пов'язаної сторони	3 783	3 318
ВСЬОГО			22 844	228 945
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ	37770013	Кредиторська заборгованість за роялті	-	2 597
ВСЬОГО			0	2 597
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в операційну оренду	3	3
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	14	-
ВСЬОГО			17	3
АссісТАСКонсалтингТОВ	37814867	Операції з надання приміщень в операційну оренду	39	39
ПІРІТ ТОВ	31567441	Операції з надання приміщень в операційну оренду	18	13
Київ Житло-Інвест Менеджмент ТОВ	34191820	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	138	135
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	69	65
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Операції з приймання приміщень в оренду	139	96
ВСЬОГО			403	348
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Банківські послуги	310	206
УНІВЕРСАЛБАНК, АТ	21133352	Банківські послуги	14	21
Приватбанк КБ	14360570	Банківські послуги	662	651
ВСЬОГО			986	878
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Депозитарні послуги	1 588	600
УНІВЕРСАЛБАНК, АТ	21133352	Депозитарні послуги	39	29
КУА ОТП Капітал ТОВ	35290039	Депозитарні послуги	3 505	191
ВСЬОГО			5 132	820
НЕ ПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД" ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ	34004029	Витрати на утримання персоналу	-	8

СГ ТАС ПАТ	30115243	Витрати на утримання персоналу	383	359
ВСЬОГО			383	367
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	8	7
ВСЬОГО			8	7
СГ ТАС ПАТ	30115243	Страхові послуги	81	55
ВСЬОГО			81	55
Фізичні особи	-	Страхова виплата	181	3
ВСЬОГО			181	3
Фізичні особи	-	Платежі за договорами страхування життя	175	478
ВСЬОГО			175	478
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	-	178
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	8 426	10 011
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	431	271
ВСЬОГО			8 857	10 460
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Нараховані та несплачені відсотки на поточних рахунках	3	3
ВСЬОГО			3	3
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Нараховані та несплачені відсотки на депозит	1 460	4 444
УНІВЕРСАЛБАНК, АТ	21133352	Нараховані та несплачені відсотки на депозит	3 372	3 820
ВСЬОГО			4 832	8 264
СГ ТАС ПАТ	30115243	Витрати майбутніх періодів	46	262
ВСЬОГО			46	262
ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37164466	Дебіторська заборгованість за агентською винагородою	2 300	9 847
ПОЛІС.ЮА ТОВ	41844667	Дебіторська заборгованість за агентською винагородою	-	3
ВСЬОГО			2 300	9 850
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Інша дебіторська заборгованість	3	3
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Інша дебіторська заборгованість	3	-
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Інша дебіторська заборгованість	14	-
ВСЬОГО			20	3
Фізичні особи	-	Дебіторська заборгованість за договорами страхування	12	10
ВСЬОГО			12	10
АССІСТАС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37814867	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	796	977

ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ	35745708	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	5 147	4 798
ВСЬОГО			5 943	5 775
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Поточна кредиторська заборгованість	87	61
УНІВЕРСАЛБАНК, АТ	21133352	Поточна кредиторська заборгованість	2	2
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Поточна кредиторська заборгованість	11	11
КУА ОТП Капітал ТОВ	35290039	Поточна кредиторська заборгованість	7	6
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Поточна кредиторська заборгованість	14	-
ВСЬОГО			121	80
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ	37770013	Роялті	14 139	20 058
ВСЬОГО			14 139	20 058
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Інші витрати	1	-
Костенко Ігор Юрійович ФОП	3232715892	Інші витрати	1	-
ВСЬОГО			2	-
ТАСОФТ ТОВ	4454047	Витрати на утримання нематеріальних активів	15 358	-
ВСЬОГО			15 358	-
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД	HE239493	Дивіденди	164	-
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД	HE399036	Дивіденди	164	-
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	HE239493	Дивіденди	103 695	-
ВСЬОГО			104 023	-
ФОНД СЕРГІЯ ТІГІПКА ВБФ	38124962	Благодійна допомога	3 000	-
ВСЬОГО			3 000	-
АСОЦІАЦІЯ "АК ТАС ГРУП"	43895069	Членські внески	12 719	-
ВСЬОГО			12 719	-

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

(підпис)

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 25 жовтня 2024 року

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

