

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Звіти і Фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

Зміст	Сторінка
Звіт про управління	1 - 25
Звіт незалежного аудитора	26 - 34
Звіт про фінансовий стан	35 - 36
Звіт про прибутки чи збитки та інші сукупні доходи	37 - 38
Звіт про зміни в капіталі	39 - 40
Звіт про рух грошових коштів	41
Примітки до фінансової звітності	42 - 132

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про управління

за рік, що закінчився 31 грудня 2024

Організаційна структура та опис діяльності

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

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про управління (продовження) за рік, що закінчився 31 грудня 2024

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 "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.

Організаційна структура компанії складається з наступних підрозділів

1. Наглядова Рада
 - 1.1 Відділ внутрішнього аудиту
 - 1.2 Відділ нормативного контролю (комплаєнс)
 - 1.3 Відділ управління ризиками
 - 1.4 Голова правління
 - 1.4.1 Заступник Голови Правління
 - 1.4.1.1 Блок/напрямок: "бухгалтерський облік, розрахунки, фінанси"
 - 1.4.1.1.1. Управління аналітики і актуарних розрахунків
 - 1.4.1.1.2 Управління фінансової звітності
 - 1.4.1.1.3 Казначейство
 - 1.4.1.1.4 Головний бухгалтер
 - 1.4.1.1.5 Управління бухгалтерського обліку та розрахунків зі страховими посередниками
 - 1.4.2 Заступник Голови правління
 - 1.4.2.1 Блок/ напрям: «операційна діяльність, супровід клієнта»
 - 1.4.2.1.1. Департамент з операційної діяльності
 - 1.4.2.1.2. Департамент підтримки клієнтів
 - 1.4.2.2. Блок/напрямок: «продажі»
 - 1.4.2.2.1 Департамент онлайн продажів

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Звіт про управління (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

1.4.3 Блок/ напрям: «продажі»

1.4.3.1 Департамент партнерських продажів

1.4.3.2 Департамент корпоративного бізнесу

1.4.3.3 Агентська мережа

1.4.3.4 Центр розвитку компетенцій Агентської мережі

1.4.4 Блок/ напрям: «забезпечення діяльності»

1.4.4.1 Юридичне управління

1.4.4.2 Управління по роботі з персоналом

1.4.4.3 Департамент безпеки та організаційного забезпечення

1.4.4.4 Відділ фінансового моніторингу

1.4.4.5 Департамент маркетингу та стратегічних комунікацій

1.4.4.6 Департамент інформаційних технологій

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Звіт про управління (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

Результати діяльності

Показники	Рік, що закінчився	
	2024	2023
Результат страхових послуг	133 263	70 378
Дохід від страхування для групи страхових контрактів	371 423	313 150
Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду	100 211	77 166
Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою	(3 408)	(9 271)
Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана за період	20 882	19 346
Сума контрактної сервісної маржі, визнана за період	137 276	107 637
Суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків, визнаних в прибутку або збитку за період	116 462	118 272
Витрати на страхові послуги, понесені за період	(238 160)	(242 772)
Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти)	(130 394)	(100 240)
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами	3 289	(14 853)
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами	5 407	(9 407)
Амортизація аквізиційних грошових потоків	(116 462)	(118 272)
Результати за утримуваними контрактами перестрахування	3 486	3 264
Результат інвестиційної діяльності	39 864	114 689
Інвестиційний дохід	475 730	481 443
Чистий інвестиційний дохід	578 784	517 259
Чисті прибутки/збитки від припинення визнання фінансових активів і майна	-	-
Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та збитки від знецінення фінансових інструментів	(105 479)	(37 028)
Чисті зміни справедливої вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	2 425	1 212

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Звіт про управління (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у прибутках та витратах за період)	(435 866)	(366 754)
Вплив часової вартості грошей	(371 089)	(342 806)
Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	(365 070)	(337 126)
Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)	(6 019)	(5 680)
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)	(64 777)	(23 948)
Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	(64 777)	(23 948)
Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)	-	-
Інші доходи та витрати	(169 707)	(55 120)
Інші доходи	131 557	79 970
Позитивний результат операцій з цінними паперами	-	7 293
Дохід від оренди	14 665	10 430
Курсові різниці	115 782	61 372
Інші доходи	1 109	875
Інші витрати	(301 264)	(135 090)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	(93 545)	(44 471)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	-	94
Адміністративні витрати	(87 509)	(44 765)
Витрати на збут	(12 569)	(38 931)
Від'ємний результат операцій з цінними паперами	(100 018)	-
Інші витрати	(7 622)	(7 017)
Фінансовий результат до оподаткування	6 906	133 211
Податок на прибуток	(28 430)	(23 713)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК	(21 524)	109 498
Інші сукупні доходи	98 599	85 423
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	100 576	88 541
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	3 385	755
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(5 362)	(9 131)
СУКУПНИЙ ДОХІД	77 075	194 921

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Звіт про управління (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

Зобов'язання. Управління ризиками та ліквідністю

Зобов'язання

Зміни в балансовій вартості зобов'язань за страховими контрактами (узгодження від залишку на початок періоду до залишку на кінець періоду), (п. 100 IFRS 17) за 2024 рік:

	Чисті зобов'язання за компонентом залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків) - LRC	Компонент збитків - LC	Зобов'язання за страховими вимогами - LIC	Всього
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
Баланс на початок періоду	(3 682 586)	(40 104)	(148 027)	(3 870 717)
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами	-	-	-	-
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	(3 682 586)	(40 104)	(148 027)	(3 870 717)
Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами	-	-	-	-
Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями	-	-	-	-
Результат страхових послуг	254 960	5 407	(127 105)	133 262
Дохід від страхування для групи страхових контрактів	371 423	-	-	371 423
Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду:	100 211	-	-	100 211
- Очікувані страхові виплати за період (за виключенням інвестиційної компоненти - NDIC)	43 824	-	-	43 824
- Очікувані страхові витрати за період	56 387	-	-	-
Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою (лише ті, що стосуються надання послуг поточного та минулого періодів)	(3 408)	-	-	(3 408)
Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана в прибутку або збитку за період	20 882	-	-	20 882
Сума контрактної сервісної маржі, визнана в прибутку або збитку за період	137 276	-	-	137 276
Суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків, визнаних в прибутку або збитку за період	116 462	-	-	116 462
Витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду	(116 462)	5 407	(127 106)	(238 161)

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Звіт про управління (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти - NDIC)	-	-	(130 395)	(130 395)
- Страхові вимоги за період	-	-	(58 458)	-
- Інші понесені витрати за період	-	-	(71 937)	(71 937)
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані з зобов'язанням за страховими вимогами (LIC))	-	-	3 289	3 289
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами (збитків за групами обтяжливих контрактів і сторнування таких збитків - LC)	-	5 407	-	5 407
- Компонента збитків, вперше визнана в періоді	-	-	-	-
- Сторнування/переоцінка компоненти збитків	-	-	-	-
- Коригування на підставі досвіду	-	-	-	-
Амортизація аквізичних грошових потоків	(116 462)	-	-	(116 462)
Результати за утримуваними контрактами перестрахування	-	-	-	-
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	-	-	(113 420)	(113 420)
Інвестиційні компоненти, виключені з доходу від страхування та витрат на страхові послуги	314 460	-	(314 460)	-
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	(427 059)	(2 787)	(6 019)	(435 865)
Вплив часової вартості грошей	(362 591)	(2 479)	(6 019)	(371 089)
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	(362 591)	(2 479)	-	(365 070)
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)	-	-	(6 019)	(6 019)
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)	(64 468)	(308)	-	(64 776)
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	(64 468)	(308)	-	(64 776)
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)	-	-	-	-
Інші ефекти (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	(81 568)	(2 148)	(9 829)	(93 545)
- Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	(81 568)	(2 148)	(9 829)	(93 545)
- Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за перестраховими контрактами	-	-	-	-
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у інших доходах та витратах за період - OCI)	-	-	-	-
Вплив зміни фінансового ризику (зміна ставки дисконтування)	-	-	-	-
- Вплив зміни фінансового ризику на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	-	-	-	-
- Вплив часової вартості грошей на	-	-	-	-

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Звіт про управління (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

зобов'язання за страховими вимогами (LIC)

Вплив змін валютних курсів на оцінку
зобов'язань за страховими контрактами

-

-

-

-

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Звіт про управління (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

Грошові потоки за період	(477 064)	-	404 318	(72 746)
Премії, одержані за випущеними страховими контрактами	(721 155)	-	-	(721 155)
Комісійна винагорода за страховими контрактами	-	-	-	-
Аквізиційні грошові потоки	244 091	-	-	-
Інші витрати на страхові послуги, сплачені у зв'язку з випущеними страховими контрактами	-	-	-	-
Здійснені страхові виплати	-	-	332 382	332 382
Адміністративні витрати	-	-	71 937	71 937
Грошові потоки за утримуваними договорами перестрахування	-	-	-	-
Баланс на кінець періоду	(4 098 857)	(39 631)	(201 121)	(4 339 609)
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами	-	-	-	-
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	(4 098 857)	(39 631)	(201 121)	(4 339 609)
Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами	-	-	-	-
Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями	-	-	-	-

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Звіт про управління (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

Зміни в балансовій вартості зобов'язань за страховими контрактами (узгодження від залишку на початок періоду до залишку на кінець періоду), (п. 101 IFRS 17), за 2024 рік:

	Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик	Контрактна сервісна маржа	Всього
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
Баланс на початок періоду	(3 030 830)	(72 880)	(767 007)	(3 870 717)
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами	-	-	-	-
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	(3 030 830)	(72 880)	(767 007)	(3 870 717)
Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами	-	-	-	-
Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями	-	-	-	-
Результат страхових послуг	150 473	(36 955)	19 746	133 264
Зміни, пов'язані з поточними послугами	(30 343)	20 911	137 276	127 844
Сума контрактної сервісної маржі, визнана в прибутку або збитку для відображення передання послуг	-	-	137 276	137 276
Зміни в коригуванні на нефінансовий ризик, що не пов'язані з майбутніми послугами або минулими послугами	-	20 911	-	20 911
Коригування на підставі досвіду	(30 343)	-	-	(30 343)
Результати за утримуваними контрактами перестраховування	-	-	-	-
Зміни, пов'язані з майбутніми послугами	177 527	(57 866)	(117 530)	2 131
Вплив контрактів, що були первісно визнані протягом періоду (CSM)	182 049	(24 335)	(157 714)	-
Зміни в оцінках, які коригують контрактну сервісну маржу	(7 534)	(32 650)	40 184	-
Змін в оцінках, які не коригують контрактної сервісної маржі (первісне визнання обтяжливих контрактів)	(316)	(701)	-	(1 017)
Змін в оцінках, які не коригують контрактної сервісної маржі (збитків за групами обтяжливих контрактів і сторнування таких збитків)	3 328	(180)	-	3 148
Коригування на підставі досвіду	-	-	-	-
Зміни за утримуваними контрактами перестраховування	-	-	-	-
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані із страховими вимогами за подіями, що сталися)	3 289	-	-	3 289
Зміни за страховими контрактами	3 289	-	-	3 289
Зміни за утримуваними контрактами перестраховування	-	-	-	-

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Звіт про управління (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	(322 446)	-	(113 420)	(435 866)
Вплив часової вартості грошей страхування	(257 669)	-	(113 420)	(371 089)
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування) страхування	(64 777)	-	-	(64 777)
Вплив часової вартості грошей перестрахування	-	-	-	-
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування) перестрахування	-	-	-	-
Інші ефекти (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	(88 185)	(906)	(4 453)	(93 544)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	(88 185)	(906)	(4 453)	(93 544)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними перестраховими контрактами	-	-	-	-
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у інших доходах та витратах за період - OCI)	-	-	-	-
Вплив зміни фінансового ризику (зміна ставки дисконтування)	-	-	-	-
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	-	-	-	-
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними перестраховими контрактами	-	-	-	-
Грошові потоки за період	(72 745)	-	-	(72 745)
Премії, одержані за випущеними страховими контрактами	(721 155)	-	-	(721 155)
Комісійна винагорода за страховими контрактами	-	-	-	-
Аквізиційні грошові потоки	244 091	-	-	244 091
Здійснені страхові виплати	332 382	-	-	332 382
Адміністративні витрати	71 937	-	-	71 937
Грошові потоки за утримуваними договорами перестрахування	-	-	-	-
Баланс на кінець періоду	(3 363 735)	(110 741)	(865 133)	(4 339 609)
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами	-	-	-	-
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	(3 363 735)	(110 741)	(865 133)	(4 339 609)
Баланс на кінець періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами	-	-	-	-
Баланс на кінець періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями	-	-	-	-

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Звіт про управління (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

Амортизація CSM в часі у розрізі застосованого методу переходу (п. 109 IFRS 17), станом на 31.12.2024 рік:

Групи договорів за методами переходу	Строк амортизації								Усього
	1 рік	2 рік	3 рік	4 рік	5 рік	6-10 роки	11-20 роки	більше 20 років	
Договори розраховані використовуючи підхід на основі справедливої вартості (fair value 2020-)	66 014	60 215	56 224	51 278	45 983	154 523	85 603	10 233	530 073
Договори розраховані використовуючи повний ретроспективний підхід (full retrospective 2021)	6 595	5 119	3 682	3 339	3 064	11 388	9 263	851	43 301
Договори укладені після дати переходу (з 01.01.2022)	46 255	32 630	27 591	23 344	19 993	71 021	64 264	6 660	291 758
	118 864	97 964	87 497	77 961	69 040	236 932	159 130	17 744	865 132

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Звіт про управління (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

Інформація щодо нових договорів, визнаних в звітному періоді (п. 107 IFRS 17) за 31.12.2024 рік:

	Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик	Контрактна сервісна маржа	Всього
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
Первісне визнання необтяжливих контрактів (CSM)	182 049	(24 335)	(157 714)	-
Первісне визнання обтяжливих контрактів	(316)	(701)	-	(1 017)

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про управління (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

Кредиторська заборгованість

	2024 ГРН'000	2023 ГРН'000
Фінансова кредиторська заборгованість		
Заборгованість перед страховими посередниками	35 263	22 155
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4 951	7 554
	40 214	29 709
Інша кредиторська заборгованість		
Заборгованість за отриманими авансами	175 518	134 728
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	10 040	10 905
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	13	13
Інші зобов'язання	1 535	907
	187 106	146 553
	227 320	176 262

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про управління (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

Поточні забезпечення

	Забезпечення на виплату відпусток	Забезпечення наступних витрат на виконання судових рішень	Забезпечення наступних витрат на комісійну винагороду страхових посередників	Інші забезпечення	
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
На 1 січня 2023	7 860	10	20 272	2	28 144
Збільшення/зменшення існуючих резервів	5 232	(9)	(7 321)	113	(1 985)
На 31 грудня 2023	13 092	1	12 951	115	26 159
Збільшення/зменшення існуючих резервів	5 574	46	(5 137)	(115)	368
На 31 грудня 2024	18 666	47	7 814	-	26 527

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про управління (продовження) за рік, що закінчився 31 грудня 2024

Управління ризиками та ліквідністю

Страхова компанія укладає контракти, що передають страхові ризики або фінансові ризики або обидва.

У цьому розділі узагальнені ризики та підходи, якими Страхова компанія управляє ними.

Страхові ризики

(А) ризик будь-якого договору страхування - це можливість того, що страховий випадок відбудеться та невизначеність суми заявлених вимог. За суттю договору страхування, цей ризик є випадковим і тому непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірностей застосовується до ціноутворення і оцінки зобов'язань Страхової компанії, основним ризиком, з яким Страхова компанія стикається по договорам страхування, є те, що фактичні претензії і виплати відшкодування перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може статися тому, що частота і тяжкість вимог і відшкодувань є більшими, ніж передбачалося. Страхові випадки є випадковими, і фактична кількість і сума претензії та відшкодувань будуть змінюватися з року в рік в порівнянні з рівнем, встановленим з використанням статистичних методів.

В той же час, за договорами страхування життя, як довгострокового так і короткострокового, оцінка зобов'язань може бути здійснена більш точно, ніж за іншими, ніж життя видами страхування, оскільки сума страхових вимог обумовлена договором, як у випадку виплати при настанні події "смерть або інвалідність", так і у випадку виплат в разі досягнення застрахованою особою пенсійного віку, що відображається у звітності обсягом сформованих страхових зобов'язань.

Зазначені ризики послаблюються завдяки диверсифікації портфеля договорів страхування та диверсифікації за географічними регіонами України.

Фінансовий ризик

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 випикує 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 Компанія та рух грошових коштів зазнають впливу коливань курсів обміну іноземних валют.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Звіт про управління (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

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

	Гривні	Долар США	Євро	Усього
2024				
Фінансові активи				
Цінні папери	2 411 833	485 642	95 074	2 992 549
Короткострокові депозити	649 000	172 207	129 833	951 040
Грошові кошти та їх еквіваленти	474 204	335 326	9	809 539
Фінансова дебіторська заборгованість	9 174	1 337	207	10 718
	3 544 211	994 512	225 123	4 763 846
Фінансові зобов'язання				
Фінансова страхова кредиторська заборгованість	40 214	-	-	40 214
Зобов'язання за страховими контрактами	3 224 660	876 040	238 910	4 339 610
	3 264 874	876 040	238 910	4 379 824
Чиста позиція	279 337	118 472	(13 787)	384 022

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про управління (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

	Гривні	Долар США	Євро	Усього
2023				
Фінансові активи				
Цінні папери	1 992 845	502 641	146 178	2 641 664
Короткострокові депозити	553 978	197 071	163 861	914 910
Грошові кошти та їх еквіваленти	444 003	294 093	-	738 096
Фінансова дебіторська заборгованість	8 257	2 805	248	11 310
	2 999 083	996 610	310 287	4 305 980
Фінансові зобов'язання				
Фінансова страхова кредиторська заборгованість	29 153	-	556	29 709
Зобов'язання за страховими контрактами	2 855 335	805 257	210 125	3 870 717
	2 884 488	805 257	210 681	3 900 426
Чиста позиція	114 595	191 353	99 606	405 554

	Вплив долару США		Вплив Євро	
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
2024				
Чистий вплив на звіт про сукупні доходи	29 618	Не очікується	3 447	Не очікується
2023				
	Вплив долару США		Вплив Євро	
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про сукупні доходи	47 838	Не очікується	24 902	Не очікується

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Звіт про управління (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

Чутливість до змін відсоткових ставок

Компанія не має інструментів з плаваючими процентними ставками.

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2024:

	Гривня	Долар США	Євро	Усього
2024				
Фінансові активи				
Короткострокові депозити	649 000	172 207	129 833	951 040
Облігації внутрішньої державної позики	2 085 032	88 722	44 416	2 218 170
Облігації зовнішньої державної позики	-	190 464	-	190 464
Облігації підприємств	326 801	206 456	50 658	583 915
	<u>3 060 833</u>	<u>657 849</u>	<u>224 907</u>	<u>3 943 589</u>

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

	Гривня	Долар США	Євро	Усього
2023				
Фінансові активи				
Короткострокові депозити	553 978	197 071	163 861	914 910
Облігації внутрішньої державної позики	1 658 518	40 519	-	1 699 037
Облігації зовнішньої державної позики	-	275 770	62 342	338 112
Облігації підприємств	334 327	186 353	83 836	604 516
	<u>2 546 823</u>	<u>699 713</u>	<u>310 039</u>	<u>3 556 575</u>

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за роки, що закінчилися 31 грудня 2024 та 2023 років до обґрунтовано можливих змін відсоткових ставок на 5%, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами. Обчислення ґрунтуються на депозитах Компанія, утримуваних на кожну дату балансу. Всі інші змінні величини залишаються постійними.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Звіт про управління (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

	2024		2023	
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
	5%	-5%	5%	-5%
Чистий вплив на звіт про сукупні доходи	8 617	(8 617)	10 998	(10 998)

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Компанія подані нижче:

	Гривні	Долар США	Євро
2024			
Середньорічні процентні ставки			
Довгострокові депозити (більше 12 міс)	-	3,0%-4,0%	1,85%-2,0%
Короткострокові депозити (2-12 міс)	11,0%-17,5%	-	1,5%-1,8%
Облігації внутрішньої державної позики	12,52%-19,7 %	4,61%-4,66%	3,25%
Облігації зовнішньої державної позики	-	0,0%-9,75%	3,95%
Облігації підприємств	20,0%-23,0%	4,0%-5,0%	3,0%-5,0%

	Гривні	Долар США	Євро
2023			
Середньорічні процентні ставки			
Довгострокові депозити (більше 12 міс)	10,95%-18,5%	3,5%-4,0%	1,75%-2,5%
Короткострокові депозити (2-12 міс)	15,0%-19,0%	3,0%	1,5%-1,75%
Облігації внутрішньої державної позики	12,7%-24,0%	3,9%-4,8%	-
Облігації зовнішньої державної позики	-	6,3%-9,75%	3,95%
Облігації підприємств	20,0%-22,0%	4,0%-5,0%	4,0%

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про управління (продовження) за рік, що закінчився 31 грудня 2024

Аналіз кредитного ризику

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

	2024 ГРН'000	2023 ГРН'000
Короткострокові депозити	951 041	914 911
Цінні папери	2 992 549	2 641 664
Грошові кошти та їх еквіваленти	809 539	738 097
Дебіторська заборгованість фінансова	10 718	11 310
	4 763 847	4 305 982

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

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

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

Аналіз ризику ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що суб'єкту господарювання буде складно виконати свої фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню грошовими коштами або іншими фінансовими активами. Ризик ліквідності виникає у випадках неузгодженості строків погашення за активами та зобов'язаннями. Узгодженість або контрольована неузгодженість строків погашення за активами та зобов'язаннями та процентних ставок по активах та зобов'язаннях є основою управління ліквідністю. Фінансові установи, як правило, не можуть повністю узгоджувати строки погашення, оскільки господарським операціям притаманні невизначеності різного характеру. Основний ризик ліквідності, що виникає у Компанії, пов'язаний з щоденним забезпеченням наявності грошових ресурсів для врегулювання збитків, понесених за страховими договорами.

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

Станом на 31.12.2024р. та 31.12.2023р. строки погашення зобов'язань Компанія такі, як узагальнено нижче:

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Звіт про управління (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

	Протягом 1 року ГРН'000	Через 1-3 роки ГРН'000	Через 3-5 роки ГРН'000	Після 5 років ГРН'000
2024				
Фінансова страхова кредиторська заборгованість	35 263	-	-	-
Інша фінансова кредиторська заборгованість	4 951	-	-	-
Зобов'язання за страховими контрактами	516 177	810 096	733 299	2 280 038
	556 391	810 096	733 299	2 280 038
2023				
Фінансова страхова кредиторська заборгованість	22 155	-	-	-
Інша фінансова кредиторська заборгованість	7 554	-	-	-
Зобов'язання за страховими контрактами	345 480	572 747	797 382	2 155 108
	375 189	572 747	797 382	2 155 108

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

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

Станом на 31.12.2024р. активи Компанії розміщені у фінансових інструментах з наступним рейтингом:

Рейтинг	Цінні папери	Коротко-строкові депозити	Грошові кошти та їх еквіваленти	Всього
uaA	50 658			50 568
uaA+	387 145			387 145
uaAAA	146 112	951 041	759 836	1 856 989
uaAA			3 029	3 029
uaAA+			46 674	46 674
державні цінні папери	2 408 634			2 408 634
Всього	2 992 549	951 041	809 539	4 753 129

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про управління (продовження) за рік, що закінчився 31 грудня 2024

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

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

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.

Екологічні аспекти

У зв'язку з тим що Компанія здійснює свою діяльність у сфері надання послуг зі страхування життя, вона не здійснює негативного впливу на навколишнє природне середовище, а саме: не здійснює викидів парникових газів та інших забруднюючих речовин та відходів виробництва. Також слід зазначити, що у своїй господарській діяльності Компанія застосовує принципи раціонального використання води та економічного споживання електричної енергії.

Соціальні аспекти та кадрова політика

Загальна кількість працівників АТ «СК «ТАС» (приватне) складає 94 працівника. Компанія створює рівні можливості для працюючих чоловіків та жінок у процесі працевлаштування та прийнятті управлінських рішень. Частка жінок на керівних посадах станом на 31 грудня 2024 становить 68%.

В компанії працює 5% осіб з обмеженими можливостями від загальної кількості працюючих. Кадрова політика Компанії спрямована на підвищення професіоналізму працівників, покращення умов та безпеки праці.

Соціальна політика компанії щодо персоналу спрямована на забезпечення необхідних умов праці, зменшення плинності кадрів та соціального захисту працівників.

Соціальний пакет включає в себе: добровільне медичне страхування працівників, страхування життя працівників, надання матеріальної допомоги у разі критичних ситуацій, народження дитини, забезпечення корпоративним мобільним зв'язком, можливість підвищення кваліфікації.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про управління (продовження) за рік, що закінчився 31 грудня 2024

Система управління персоналом побудована відповідно до законодавства України та внутрішніх правил. Політика з управління персоналом регламентує процеси пошуку та підбору персоналу, винагороди, навчання та розвитку працівників. Компанія забезпечує навчання та розвиток співробітників за допомогою професійних тренінгів, участі у конференціях, інших профільних заходах.

В Компанії діє Кодекс корпоративної етики, в якому відображені основні цінності Компанії та принципи корпоративної поведінки. Компанією забезпечується дотримання прав людини і боротьба з корупцією та хабарництвом шляхом дотримання чинного законодавства України та політик Компанії.

Щорічно реалізуються ініціативи, спрямовані на підтримку здорового способу життя. Такі заходи не лише покращують фізичну та спортивну форму працівників, а і підвищують рівень неформальних комунікацій в середині колективу.

Для забезпечення охорони праці, безпечних та комфортних умов праці працівників проводиться постійний моніторинг робочих місць та приміщень у офісі. Всі працівники мають можливість працювати дистанційно та забезпечуються усіма необхідними технічними засобами.

Працівники АТ «СК «ТАС» (приватне) постійно проходять навчання з техніки пожежної безпеки, та отримують інструктажі з охорони праці. Питання умов оплати праці в АТ «СК «ТАС» (приватне) врегульовані у відповідності до чинного законодавства України з праці, Положення про оплату праці, Правил внутрішнього трудового розпорядку. Вони обумовлюють виплати співробітникам усіх рівнів та зміни окладів. АТ «СК «ТАС» (приватне) надає рівні можливості у працевлаштуванні, професійному і особистому зростанні всім співробітникам.

Компанія долучається до благодійних та соціальних ініціатив.

Дослідження та інновації

24 лютого 2022 року в Україні був запроваджений воєнний стан. Протягом 2022-2024 років Компанія продовжила виконувати свою стратегію - забезпечення безперебійної роботи Компанії та 100% виконання всіх клієнтських зобов'язань. З метою забезпечення безперервного, повного та швидкого виконання своїх зобов'язань перед клієнтами в компанії було продовжено ряд інновацій, які були запроваджені раніше. Зокрема:

- пріоритетним напрямком розвитку залишається інструмент онлайн виписки договорів страхування, за допомогою якого в режимі спілкування з клієнтом передається вся інформація по договору страхування. Інструмент продовжує розвиватись;
- вдосконалюється система бізнес-аналізу та аналізу операційних процесів в режимі реального часу (з використанням новітніх інструментів Business Intelligence і візуалізації результатів), яка дозволяє керівництву компанії і керівникам відповідних напрямків оперативно реагувати на зміни та приймати управлінські рішення для збільшення ефективності;
- оновлений «Кабінет клієнта», де клієнти можуть оперативно побачити всю інформацію по договору, при бажанні змінити умови договору, оплатити черговий платіж, чи порахувати викупну суму. Цей інструмент повинен збільшити ефективність компанії та мати позитивний вплив на лояльність клієнтів до компанії.
- Компанія вивчає можливості та переваги використання штучного інтелекту у власній діяльності.

Фінансові інвестиції

	2024	2023
	ГРН'000	ГРН'000
Цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 218 170	1 531 815
Цінні папери за амортизованою собівартістю	774 380	1 109 849
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 218 170	1 531 815
	5 210 720	4 173 479

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про управління (продовження) за рік, що закінчився 31 грудня 2024

Цінні папери в портфелі Товариства представлені такими категоріями:

	2024	2023
	ГРН'000	ГРН'000
Облігації внутрішньої державної позики	2 218 170	1 699 037
Облігації підприємств	583 915	604 515
Облігації зовнішньої державної позики	190 464	338 112
	2 992 549	2 641 664

Перспективи розвитку

У зв'язку з введенням в Україні воєнного стану з 24 лютого 2022р. керівництво компанії не може зробити жодних прогнозів щодо перспектив розвитку у 2025 році галузі страхування життя та Компанії зокрема.

Основна стратегія на 2025 рік - забезпечення безперебійної роботи Компанії та на 100% виконання всіх клієнтських зобов'язань.

Компанія продовжить підтримку існуючих каналів продажів та розвиток альтернативних.

Корпоративне управління

АТ "СК "ТАС" (приватне) не відноситься до емітентів цінних паперів, цінні папери яких допущені до торгів на фондових біржах або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію, тому інформацію про корпоративне управління у цьому звіті не розкриває. Разом з тим, слід зазначити, що відповідно до вимог статей 126 та 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" № 3480-IV від 23.02.2006 р. (із змінами) Компанія зобов'язана складати звіт про корпоративне управління у складі Річного звіту керівництва, що включається до річної інформації емітента цінних паперів як фінансової установи утвореної у формі акціонерного товариства (страховика), як емітента цінних паперів та підприємства, що становить суспільний інтерес. Таким чином, інформація щодо корпоративного управління АТ "СК "ТАС" (приватне) наведена у річному звіті емітента цінних паперів".

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Звіт про управління (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

Висновки ревізійної комісії

Відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» №514-VI від 17.09.2008р. та Статуту АТ «СК «ТАС» (приватне) була проведена ревізійна перевірка фінансово-господарської діяльності Компанії за 2024 рік. Ревізійною комісією зроблені наступні висновки:

- Ревізійна комісія підтверджує, що фінансова звітність Компанії за 2024 рік підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативних вимог щодо ведення бухгалтерського обліку та звітності в Україні, є повною та достовірною, тобто підготовлена таким чином, щоб забезпечити у всіх істотних аспектах відображення облікових та звітних даних про фінансову і господарську діяльність, активів, капіталу та зобов'язань станом на 31.12.2024р. і фінансових результатів діяльності Компанії за 2024 рік, виходячи з вимог чинного законодавства України про бухгалтерський облік і звітність та облікової політики Компанії;
- Ревізійна комісія підтверджує, що основні фінансові та нефінансові показники Річного звіту Компанії за 2024 рік, підготовлені відповідно до чинного законодавства України, внутрішніх політик та регламентів Компанії, є достовірними, тобто не містять некоректної або недійсної інформації, здатної сформувати неправильне уявлення щодо результатів діяльності Компанії за 2024 рік і зробити істотний негативний вплив на правильність рішень, прийнятих акціонерами АТ «СК «ТАС» (приватне) на підставі зазначеної інформації;
- Ревізійною комісією не були виявлені факти ведення фінансово-господарської діяльності з істотним порушенням законодавства, інтересів Компанії та її акціонерів або значних порушень зобов'язань перед контрагентами.

Власенко Андрій Леонідович
Голова Правління

Бабійчук Ольга Петрівна
Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано
27 лютого 2025 р.

**Звіт незалежного аудитора до Приватне акціонерне товариство
«Страхова компанія «ТАС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

**Звіт незалежного аудитора до Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія
«ТАС»**

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

Товариство з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності

30634365

Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності

www.crowe.com/ua/croweinteraudit

**Вебсторінка, де оприлюднена фінансова звітність підприємства разом з аудиторським
звітом**

https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2025/04/zvit_nezalezhnogo_auditora_finansova_zvitnist_2024-web.pdf

**Ключовий партнер, який підписав аудиторський звіт, що оприлюднений разом з річною
фінансовою звітністю на вебадресі, зазначеній у цій формі**

Баран Євгеній Миколайович

Номер та дата договору на проведення аудиту

1327/1111 від 18 грудня 2024 року

Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності

2024 р. (01.01.2024 - 31.12.2024)

Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності

376 359,48 грн.

Вид думки

01 - немодифікована думка

**Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у
форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності**

Аудитор наклав свій кваліфікований електронний підпис на цю звітність у форматі iXBRL виключно для виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності згідно з вимогами Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV. Керівництво Товариства несе відповідальність за складання та подання цієї звітності у форматі iXBRL. Відповідальність аудитора описано у відповідному розділі аудиторського звіту.

**Звіт незалежного аудитора до Приватне акціонерне товариство
«Страхова компанія «ТАС» (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС» (Компанія), яка складається з звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2024, звіт про прибутки чи збитки та інші сукупні доходи, звіт про зміни в капіталі і звіт про рух грошових коштів за рік та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, фінансова звітність Компанія, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанія на 31 грудня 2024 та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився, що закінчився зазначеною датою, відповідно Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанія згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансова звітність, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми привертаємо увагу до Примітки 2, в якій наведено інформацію про очевидний негативний вплив війни, яка триває та наводяться окремі відомості про вплив цього питання на діяльність Товариства. Зазначена інформація вказує, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво Товариства стежить за станом розвитку поточної ситуації в Україні, що зумовлена повномасштабним військовим вторгненням в Україну, і вживає заходи, які зазначені у примітці 2, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо та забезпечення постійної операційної діяльності. Однак продовження військових дій може призвести до негативних наслідків у діяльності Товариства.

Наша думка з цього питання не була модифікована.

**Звіт незалежного аудитора до Приватне акціонерне товариство
«Страхова компанія «ТАС» (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Зобов'язання на залишок покриття за договорами на страхування життя. Процес визначення страхових резервів супроводжується значним обсягом вхідних даних, оцінок і систем, що досліджуються. Компанія використовує суттєві облікові судження та професійні судження в даному ключовому питанні, тому ми вважаємо оцінку величини страхових резервів ключовим питанням аудиту.

Розмір Страхових зобов'язань станом на 31 грудня 2024 року зазначений у примітці 18 до фінансової звітності та становить 3 870 717 тис. грн. (включає в себе Зобов'язання за страховими вимогами – LIC та Зобов'язання на залишок покриття – LRC). Розмір страхових резервів та зобов'язань становить 95 відсотків від загального розміру зобов'язань Товариства.

Складні моделі, що використовують прогнознi припущення, є вразливими до упередженості з боку управлінського персоналу або до ризику у непослідовності застосування. Визначення теперішньої вартості майбутніх грошових потоків також вимагає застосування складних формул та розрахунків, які можуть технічно не належним чином працювати або ґрунтуватися на неправильних припущеннях.

З огляду на це оцінку зобов'язань на залишок покриття за договорами страхування життя було визначено нами як ключове питання аудиту.

Наші аудиторські процедури по ключовому питанню включали наступне: оцінка точності та надійності ключових елементів даних, використаних у прогнозах грошових потоків.

Перевірка доречності принципу послідовності в обліку та методології розрахунку залишку покриття (LRC) із урахуванням визнаних актуарних практик, фінансової моделі та припущень актуарія Товариства.

Виконання аналітичних процедур, спрямованих на ідентифікацію та аналіз будь-яких незвичних або несподіваних змін у показниках страхових зобов'язань. Зокрема, це стосувалося одиниць покриття та ставок дисконтування, які ми зіставляли із безризиковими ставками, що наводяться в загальнодоступних зовнішніх джерелах.

Аналіз розкриття інформації у примітках до фінансової звітності Товариства, які пояснюють складові частини страхових зобов'язань на залишок покриття, з метою забезпечення належного розкриття показників відповідно до МСФЗ 17.

Пояснювальний параграф

Ми привертаємо увагу до Примітки 4 «Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики», в якій наводиться інформація про основні припущення та особливості першого застосування МСФЗ 17. Цей стандарт застосовується до звітного року та до порівняльних даних за минулий 2023 рік та має суттєвий вплив як на розмір страхових зобов'язань, так і на фінансовий результат Товариства. Ми не модифікували аудиторську думку з цього питання.

**Звіт незалежного аудитора до Приватне акціонерне товариство
«Страхова компанія «ТАС» (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

Інша інформація

- Звіт про управління та звіт про корпоративне управління.

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті про управління та у Звіті про корпоративне управління у його складі, підготовленого ним за Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про управління та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена в Звіті про управління та у Звіті про корпоративне управління в його складі, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звіті керівництва з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

Відповідальність управлінського персоналу та осіб відповідальних за корпоративне управління, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Загальні збори учасників Товариства несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки, Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

**Звіт незалежного аудитора до Приватне акціонерне товариство
«Страхова компанія «ТАС» (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставили під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому Звіті незалежного аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого Звіту незалежного аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Наглядовій раді, разом з іншими питаннями інформацію про суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та інформуємо її про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Баран Євгеній.

**Звіт незалежного аудитора до Приватне акціонерне товариство
«Страхова компанія «ТАС» (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

- Закон України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року №2258-VIII

Відповідно до статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» в аудиторському звіті нами надається додаткові інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ТАС" за 2024 рік:

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит (повне найменування, місцезнаходження, інформація про включення до Реєстру)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

Код ЄДРПОУ – 30634365.

Місцезнаходження - 01133, місто Київ, бульвар Лесі Українки, 10, оф.61.

Фактичне місцезнаходження - 04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205.

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Ми були призначені на проведення аудиту згідно протоколу Позачергових загальних зборів акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС».

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

27 листопада 2024 р.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

Третій рік

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства

Ризик суттєвого викривлення – це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі "Ключові питання аудиту".

Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику сумтєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється

Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами, пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан "Страхові зобов'язання", а також статтею "Результат страхових послуг" "Звіту про сукупні доходи" в частині визнання розміру страхових резервів (примітка 19).

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

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

**Звіт незалежного аудитора до Приватне акціонерне товариство
«Страхова компанія «ТАС» (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту ми не виявили таких порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Товариством.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Нами на виконання вимог статті 35 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" був складений додатковий звіт для Наглядової ради Товариства. Він був направлений до уваги Голови Наглядової ради Товариства. Підтверджуємо, що цей аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради від 22 квітня 2025 р.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту
Надання послуг, заборонених законодавством, та незалежність ключового партнера з аудиту та аудиторської фірми від Товариства при проведенні аудиту

ТОВ АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" та її співробітники не надавали Товариству послуг, заборонених законодавством. ТОВ АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" та її співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, включно із ключовим партнером з аудиту, є незалежними від Товариства.

Інформація про інші надані аудитором Товариства або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

ТОВ АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" в 2024 році та в поточному періоді 2025 року не надавала інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо фінансової звітності Товариства.

Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує.

**Звіт незалежного аудитора до Приватне акціонерне товариство
«Страхова компанія «ТАС» (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

- Щодо вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №555 від 22 липня 2021 р.

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених НКЦПРФ №555 від 22 липня 2021 р., нами надається додаткова інформація, яка стосується річної фінансової звітності за 2024 рік ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" (далі – АТ "СК "ТАС" (ПРИВАТНЕ), Товариство).

Повне найменування юридичної особи

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"

Код за ЄДРПОУ: 30929821

Місцезнаходження: Україна, 01001, місто Київ, вулиця Руставелі Шота, будинок 16

Перелік учасників (акціонерів) (фізичні особи - прізвище, ім'я та по батькові; юридичні особи - найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження), які є власниками 5% і більше акцій (часток) на дату складання аудиторського висновку із зазначенням фактичної кількості цього розміру

Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED) – 98,683877 відсотка.

Країна реєстрації – Республіка Кіпр,

Реєстраційний номер HE 239493, дата реєстрації 08.10.2008 р.,

Місцезнаходження: Кіпр, м. Нікосія, 1066, вул. Менандру, буд. 3, Глафкос Таувер, 3-й поверх, офіс 301;

На нашу думку, Товариство повністю розкриває інформацію щодо інформації про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на дату аудиту, відповідно до вимог законодавства. Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) - Тігіпко Сергій Леонідович, який опосередковано володіє 100 відсотками акцій юридичної особи.

Структура власності Товариства відповідає застосовуваним вимогам Положення про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163.

Станом на звітну дату 31 грудня 2024 року та станом на поточну дату материнське підприємство компанії – це Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED), Республіка Кіпр, м. Нікосія, 1066, Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3 й поверх, 301.

Станом на звітну дату Річної фінансової звітності (31 грудня 2024 року) та станом на поточну дату у Товариства відсутні дочірні компанії.

Станом на звітну дату Річної фінансової звітності (31 грудня 2024 року) та станом на дату складання цього аудиторського звіту Товариство не являлося контролером небанківської фінансової групи.

Товариство є учасником банківської групи "ТАС" у складі юридичних осіб зазначених у примітці 1 до фінансової звітності.

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Щодо розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПРФ

Вимоги Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПРФ №1597 від 01 жовтня

**Звіт незалежного аудитора до Приватне акціонерне товариство
«Страхова компанія «ТАС» (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

2015 року, не поширюються на Товариство.

Звітування відповідно до вимог статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"

Думка

На нашу думку, Звіт про корпоративне управління, який є частиною фінансової звітності, не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління прийнятим у Товаристві. Дане твердження стосується наступної інформації:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента.

Інші розділи Звіту про корпоративне управління були перевірені нами. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно Звіту про корпоративне управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту. Інші розділи Звіту про корпоративне управління не суперечать фінансовій звітності та нашим знанням про Товариство, отриманим під час аудиту.

Основні відомості про аудиторську фірму

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ»

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 – адреса для листування

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

Телефон: (044) 337 20 38;

Код ЄДРПОУ: 30634365

Веб-сайт: <https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit>

Дата і номер договору на проведення аудиту №1327/1111 від 18 грудня 2024;

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 18.12.2024 – 23.04.2025

Ключовий партнер із завдання з аудиту

Євгеній БАРАН

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721

в. о. Генерального директора

Андрій БУЗІЛОВ

Реєстраційний номер аудитора

у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100486

23 квітня 2025 року

м. Київ, Україна

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про фінансовий стан
Станом на 31 грудня 2024

	Примітки	2024 ГРН	2023 ГРН
Активи			
Оборотні активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	16	809 539	738 097
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	13	2 218 170	1 531 815
Фінансові інвестиції за амортизованою вартістю	13	1 725 420	2 024 760
Торгова та інша дебіторська заборгованість - оборотні	15	26 534	13 246
Витрати майбутніх періодів		522	253
Запаси	12	2 443	2 362
Загальна сума оборотних активів		4 782 628	4 310 533
Необоротні активи			
Інвестиційна нерухомість	11	198 431	196 006
Основні засоби	9	64 073	62 639
Нематеріальні активи	10	6 842	6 985
Портфелі утримуваних перестрахових контрактів, що є активами - необоротні		9 014	4 005
Відкладені податкові активи	22	9 211	-
Інші активи - необоротні		218	-
Всього необоротних активів		287 789	269 635
Всього активів		5 070 417	4 580 168

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про фінансовий стан (продовження)

Станом на 31 грудня 2024

	Примітки	2024 ГРН'000	2023 ГРН'000
Власний капітал та пасиви			
Власний капітал			
Статутний капітал	17	93 322	93 322
Капітал у дооцінках	18	164 077	65 478
Резервний фонд	18	24 403	18 928
Нерозподілений прибуток		195 158	326 809
Загальний капітал, який можна віднести до власників материнського підприємства		476 960	504 537
Сукупний капітал		476 960	504 537
Зобов'язання			
Необоротні зобов'язання і забезпечення			
Портфелі випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	19	4 339 610	3 870 717
Портфелі утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями		-	-
Загальна сума довгострокових зобов'язань		4 339 610	3 870 717
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість	20	227 320	176 262
Поточні забезпечення	21	26 527	26 159
Відкладені податкові зобов'язання		-	2 493
Загальна сума поточних зобов'язань		253 847	204 914
Всього зобов'язання		4 593 457	4 075 631
Загальний капітал та пасиви		5 070 417	4 580 168

Власенко Андрій Леонідович
Голова Правління

Бабійчук Ольга Петрівна
Головний бухгалтер

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Звіт про прибутки чи збитки та інші сукупні доходи
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

	Примітки	2024 ГРН'000	2023 ГРН'000
Результат страхових послуг		133 262	70 379
Дохід від страхування для групи страхових контрактів	23	371 422	313 151
Витрати на страхові послуги, понесені за період	24	(238 160)	(242 772)
Результати за утримуваними контрактами перестраховування		3 486	3 264
Чисті зароблені страхові премії		39 864	114 689
Інвестиційні доходи	26	475 729	481 443
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у прибутках та витратах за період)		(435 865)	(366 754)
Інші доходи та витрати		(169 706)	(55 121)
Інші доходи	27	131 557	79 969
Інші витрати	27	(301 263)	(135 090)
Прибуток до сплати податку на прибуток		6 906	133 211
Витрати з податку на прибуток	22	(28 430)	(23 713)
(Збиток)/Прибуток за рік		(21 524)	109 498

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Звіт про прибутки чи збитки та інші сукупні доходи (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

Інший сукупний дохід, за вирахуванням податку

Статті, які згодом можуть бути перекласифіковані до прибутку або збитку:

Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		100 576	88 541
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		3 385	755
Податок на прибуток, що стосується цих статей	22	(5 362)	(9 131)
		98 599	80 165
Загальний сукупний дохід за рік		77 075	189 663

Власенко Андрій Леонідович
Голова Правління

Бабійчук Ольга Петрівна
Головний бухгалтер

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Звіт про зміни в капіталі
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

	Статутний капітал ГРН'000	Капітал у дооцінках ГРН'000	Резервний фонд ГРН'000	Нерозподілений прибуток ГРН'000	Усього ГРН'000
На 1 січня 2023	93 322	(14 687)	15 742	281 034	375 411
Прибуток за рік	-	-	-	109 498	109 498
Інший сукупний дохід за рік, за вирахуванням податку на прибуток	-	80 165	-	-	80 165
Загальний сукупний дохід за рік	-	80 165	-	109 498	189 663
Відрахування до резервного капіталу	-	-	3 186	(3 186)	-
Дивіденди	-	-	-	(60 537)	(60 537)
На 31 грудня 2023	93 322	65 478	18 928	326 809	504 537

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про зміни в капіталі (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

	Статутний капітал ГРН'000	Капітал у дооцінках ГРН'000	Резервний фонд ГРН'000	Нерозподілений прибуток ГРН'000	Усього ГРН'000
На 1 січня 2024	93 322	65 478	18 928	326 809	504 537
Коригування вхідного залишку	-	-	-	(628)	(628)
На 1 січня 2024 як вказано*	93 322	65 478	18 928	326 181	503 909
Прибуток за рік	-	-	-	(21 524)	(21 524)
Інший сукупний дохід за рік, за вирахуванням податку на прибуток	-	98 599	-	-	98 599
Загальний сукупний дохід за рік	-	98 599	-	(21 524)	77 075
Відрахування до резервного капіталу	-	-	5 475	(5 475)	-
Дивіденди	-	-	-	(104 024)	(104 024)
На 31 грудня 2024	93 322	164 077	24 403	195 158	476 960

Супровідні примітки складають невід'ємну частину цієї фінансової звітності.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про рух грошових коштів
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

	Примітки	2024 ГРН'000	2023 ГРН'000
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Надходження страхових премій		746 484	591 782
Надходження від оренди		18 289	13 321
Інші надходження		368	503
Витрачання на оплату:			
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(302 574)	(258 689)
Витрачання на оплату праці		(57 150)	(44 656)
Відрахувань на соціальні заходи		(11 075)	(8 645)
Витрачання на оплату податку на прибуток		(52 207)	(21 910)
Витрачання на оплату інших податків і зборів		(32 444)	(25 169)
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг		(338 196)	(230 709)
Інші витрачання		(3 723)	(3 214)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		(32 228)	12 614
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
Надходження від відсотків за депозитами		170 081	226 493
Надходження від відсотків за цінними паперами		308 638	199 393
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		828 120	1 540 563
Надходження від реалізації необоротних активів		73	79
Надходження від погашення позик		102	360
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(1 160 492)	(1 689 512)
Придбання необоротних активів		(1 658)	(754)
Витрачання на надання позик		-	(382)
Чисті грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності		144 864	276 240
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Витрачання на сплату дивідендів		(98 806)	(82 583)
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності		(98 806)	(82 583)
Чистий рух грошових коштів за рік		13 830	206 271
Грошові кошти на початок рік	16	738 097	506 695
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		57 613	25 131
Грошові кошти на кінець рік	16	809 539	738 097

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024

1 Загальна інформація

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС» (Компанія) зареєстрована в Україні та є резидентом України. Компанія є акціонерним товариством і була утворена відповідно до законодавства України. Компанія була утворена 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

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження) за рік, що закінчився 31 грудня 2024

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 "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 грудня 2024 року випущені акції Компанії належали таким акціонерам:

- Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED) 99.684%;
- СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED) 0.158%;
- АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED) 0.158%

Станом на 31 грудня 2023 року випущені акції Компанії належали таким акціонерам:

- Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED) 99.684%;
- СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED) 0.158%;
- АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED) 0.158%

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження) за рік, що закінчився 31 грудня 2024

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

Кінцевим бенефіціаром Компанії є Тігіпко Сергій Леонідович.

Цю фінансову звітність було затверджено до випуску 27 лютого 2025 року.

2 Основа підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність

Зазначена фінансова звітність була підготована 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 Компанія в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Компаніяпродовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та зобов'язання акціонерів надавати підтримку Компанія.

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

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

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

Безперервність діяльності

24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну воєнну агресію в Україні. Негайно після цього урядом України було введено воєнний стан та відповідні тимчасові обмеження, які продовжують діяти станом на дату затвердження цієї звітності та впливають на економічні умови.

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

2 Основа підготовки фінансової звітності (продовження)

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

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Компанії, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Компанії.

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

- інтенсивність воєнних дій та обсяг територій України, на які вторглися російські війська, не збільшаться;
- сума виручки від надання послуг дозволить Компанії фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати боргові зобов'язання.

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

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

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

У зв'язку з наявністю зовнішніх ознак знецінення, а саме негативних змін у ринковому, економічному та правовому оточенні, спричиненими військовими діями на території України Компанією було проведено тест на знецінення активів та встановлено, що балансова вартість активів не перевищує вартість відшкодування, що є найбільшою з двох величин: справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж або цінності використання. Таким чином Керівництво Компанії дійшло висновку про відсутність знецінення активів.

3 Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність

У 2024 році економічне середовище України характеризувалося поступовим відновленням після значного спаду, спричиненого повномасштабним вторгненням Росії у 2022 році. За даними Міністерства економіки України, за дев'ять місяців 2024 року зростання ВВП становило 4,5% у порівнянні з аналогічним періодом попереднього року. Основними драйверами цього зростання були аграрний сектор, транспорт та будівництво.

Попри позитивні тенденції, економіка стикалася з низкою викликів. Зокрема, дефіцит кваліфікованих кадрів та наслідки атак на енергетичну інфраструктуру створювали перешкоди для стабільного розвитку. Уряд впроваджував програми підтримки бізнесу та відновлення інфраструктури, що сприяло активізації економічної діяльності.

За підсумками 2024 року, уряд очікував зростання ВВП на рівні 3,5%. Однак прогноз на 2025 рік був більш стриманим - очікувалося сповільнення економічного зростання до 2,7% через тривалі безпекові ризики, можливий дефіцит енергоресурсів та кадрові проблеми.

Інфляція в 2024 році залишалася помірною, значною мірою завдяки ефектам від високих минулорічних врожаїв та заходам уряду і НБУ. За прогнозом НБУ, інфляція за підсумками року незначно перевищувала 8%.

Таким чином, у 2024 році економічне середовище України характеризувалося поступовим відновленням та зростанням ключових секторів економіки, попри наявні виклики та ризики.

Фінансовий сектор України у 2024 році продовжив демонструвати стійкість та адаптивність в умовах триваючої війни та економічних викликів.

Банківський сектор:

- Прибутковість: Українські банки зберегли позитивну динаміку прибутковості.
- Системна важливість: Національний банк України підтвердив статус 15 банків як системно важливих, підкреслюючи їх ключову роль у фінансовій системі країни.

Небанківський фінансовий сектор:

- Динаміка учасників: Протягом 2024 року спостерігалось зменшення кількості небанківських фінансових установ. Наприклад, у серпні ринок залишили сім установ, включаючи три страхові компанії та три кредитні спілки.

Страховий ринок:

- Зростання премій: За перше півріччя 2024 року валові страхові премії зросли до 24,2 млрд грн порівняно з 21,4 млрд грн у 2023 році, що свідчить про підвищення попиту на страхові послуги.
- Концентрація ринку: Станом на 30 вересня 2024 року кількість діючих страхових компаній зменшилася до 75 (64 non-life та 11 life). При цьому спостерігалось зростання концентрації бізнесу: перші 10 страховиків акумулювали 63,5% валових страхових премій.
- Підтримка міжнародних партнерів: Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР) запустив гарантію на 110 млн євро для підтримки перестраховування воєнних ризиків у внутрішніх перевезеннях України, що сприятиме забезпеченню страхового покриття для товарів і транспортних засобів у транзиті.

Таким чином, у 2024 році фінансовий сектор України, включаючи страховий ринок, продовжував адаптуватися до складних умов, демонструючи стійкість та здатність до відновлення.

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики

4.1 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації

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

Безперервно діюче підприємство

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

4.2 Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

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

4.3 Фінансові активи

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

- грошовими коштами, не обмеженими у використанні, та їх еквівалентами;
- правом вимоги за договором грошових коштів або іншого фінансового активу від іншої компанії.
- передбаченим договором правом на обмін фінансових інструментів із іншою компанією на потенційно вигідних умовах; пайовим інструментом іншої компанії.

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

4.3 Фінансові активи (продовження)

Пайовий інструмент - це будь-який договір, який підтверджує право на долю активів компанії, які залишаються після вирахування всіх її зобов'язань.

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

Первісне визнання

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

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

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

Оцінка на дату балансу

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

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

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

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

4.3 Фінансові активи (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизована собівартість - вартість, за якою оцінюється фінансовий актив і яка складається з собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої із застосуванням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

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

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

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

4.3 Фінансові активи (продовження)

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

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

Припинення визнання

Компанія припиняє визнання фінансового активу, якщо:

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

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

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

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

Також припиняється визнання активу в разі ухвалення рішення керівництвом Компанія або постійно діючою інвентаризаційною комісією про визнання заборгованості безнадійною та списання за рахунок сформованого резерву. Керівництво Товариства або постійно діюча інвентаризаційна комісія самостійно, виходячи з внутрішніх критеріїв оцінки визначає підстави та можливість віднесення тієї чи іншої заборгованості до розряду безнадійної. Подальший облік такої заборгованості відбувається у відповідності до внутрішніх положень Товариства.

Зменшення корисності. Визнання очікуваних кредитних збитків

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

Страхова компанія визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою вартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід, для дебіторської заборгованості за орендою, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії.

Компанія застосовує вимоги щодо зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

Страхова компанія оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозну інформацію.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

У випадку зобов'язань із кредитування та договорів фінансової гарантії дата, з якої Товариство стає стороною безвідкличного зобов'язання, вважається датою первісного визнання в цілях застосування вимог щодо зменшення корисності.

Якщо Компанія оцінила у попередньому звітному періоді резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зменшився, то суб'єкт господарювання оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Компанія визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Визначення значного зростання кредитного ризику

Станом на кожну звітну дату Страхова Компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки суб'єкт господарювання порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

Компанія може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

За можливості одержання обґрунтовано необхідної та підтверджуваної прогнозової інформації без надмірних витрат або зусиль суб'єкт господарювання не може спиратись лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Водночас, якщо інформація, що має більш прогнозний характер, ніж інформація про прострочення (чи то на індивідуальній, чи то на груповій основі), неможливо одержати без надмірних витрат або зусиль, то суб'єкт господарювання має право використовувати інформацію про прострочення для з'ясування того, чи з моменту первісного визнання відбулося значне зростання кредитного ризику. Незважаючи на спосіб, яким суб'єкт господарювання оцінює значне зростання кредитного ризику, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Компанія оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів.
- часову вартість грошей; і
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

При оцінці очікуваних кредитних збитків Товариство може не визначати всі можливі сценарії. Водночас, Товариство має врахувати ризик або ймовірність настання кредитних збитків шляхом розгляду можливості настання кредитного збитку та можливості ненастання кредитного збитку, навіть якщо можливість настання кредитного збитку є малоїмовірною.

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

4.4 Грошові кошти та їх еквіваленти

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

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

4.4 Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

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

4.5 Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби

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

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

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

**Строк корисної експлуатації
(у роках)**

Приміщення	50
Меблі та офісне обладнання	5-12
Транспортні засоби	5
Комп'ютери та обладнання	3-5
Поліпшення орендованих приміщень	протягом строку оренди

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

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

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

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

4.5 Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

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

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

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

4.6 Оренда

При укладенні договору Компанія оцінює, чи є договір у цілому або його окремі компоненти договором оренди. Договір у цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо договір надає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду в обмін на винагороду. Для визначення того, чи надає договір право контролювати використання визначеного активу, Компанія оцінює, чи:

- передбачає договір використання визначеного активу – це може бути вказано явно або неявно;
- актив має бути фізично окремим або мати, в основному, всі характеристики фізично окремого активу.

Якщо постачальник має матеріальне право заміни активу, такий актив не є визначеним;

- Компанія має право визначати використання активу. Компанія має таке право, якщо воно має права на прийняття рішень, найбільше пов'язаних зі зміною способу та цілей, в яких використовується актив. Якщо такі рішення вже визначені:

- Компанія має право на експлуатацію активу або;

- Компанія спроектувала актив у такий спосіб, який визначає особливості використання активу та цілі, в яких він використовується.

При укладенні або переоцінці договору, який містить орендний компонент, Компанія розподіляє винагороду за договором на кожний компонент оренди на підставі відносних цін на окремі компоненти.

Договори оренди укладаються переважно на фіксований період, але можуть передбачати можливість продовження. У разі продовження оренди Компанія має переважне право на продовження. Компанія має право дострокового припинення договорів оренди активів у формі права користування за згодою сторін без застосування штрафних санкцій.

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

4.6 Оренда (продовження)

Актив у формі права користування. Компанія визнає активи у формі права користування та зобов'язання з оренди на дату початку оренди.

Активи у формі права користування та зобов'язання визнаються за первісною вартістю, яка включає:

- суму первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди чи до неї, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за орендою;
- будь-які непрямі витрати, понесені Компанією, а також;
- оцінку витрат, які будуть понесені орендаром при демонтажі та переміщенні відповідного активу, відновленні обладнання, на якому він розташований, або відновленні відповідного активу до стану, передбаченого умовами оренди, за винятком випадків, коли ці витрати понесені для виробництва товарно-матеріальних запасів. Зобов'язання щодо таких витрат виникає в орендаря на дату початку оренди або внаслідок використання відповідного активу протягом певного періоду.

Актив у формі права користування у подальшому амортизується прямолінійним методом з дати початку оренди до дати закінчення строку корисного використання активу або дати закінчення оренди, залежно від того, що відбудеться раніше. Розрахункові строки корисного використання активів у формі права користування визначаються за тим самим принципом, що й строки корисного використання основних засобів. Крім того, актив у формі права користування періодично зменшується на суму збитків від зменшення корисності, у разі їх наявності, та коригується на переоцінку зобов'язання з оренди.

Зобов'язання з оренди. Зобов'язання з оренди спочатку оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на дату початку оренди, дисконтованих із використанням ставки залучення додаткових позикових коштів.

Орендні платежі, включені в оцінку зобов'язання з оренди, складаються з:

- фіксованих платежів (у тому числі, по суті фіксованих платежів);
- змінних орендних платежів, які залежать від індексу чи ставки, що спочатку оцінюється з використанням індексу або ставки дати початку оренди;
- суми, яка очікується до сплати за гарантією ліквідаційної вартості, а також;
- ціни виконання опціону на придбання, за умови, що Компанія достатньою мірою упевнена у виконанні цього опціону, орендних платежів у періоді, на який Компанія має право продовжити оренду, якщо вона достатньою мірою упевнена у тому, що скористається цим правом, а також штрафів за дострокове припинення оренди, за винятком випадків, коли Компанія достатньою мірою упевнена у достроковому припиненні.

Після початкового визнання зобов'язання з оренди оцінюється шляхом (а) збільшення балансової вартості для відображення процентів за зобов'язанням з оренди; (b) зменшення балансової вартості для відображення сплачених орендних платежів та (c) переоцінки балансової вартості для відображення перегляду або модифікації оренди або для відображення переглянутих платежів, які по суті є фіксованими.

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

4.7 Інвестиційна нерухомість

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

4.8 Податок на прибуток

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

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди.

Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій.

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

Об'єктом оподаткування податком на прибуток страховиків є:

- сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами довгострокового страхування життя, договорами добровільного медичного страхування та договорами страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема договорів страхування додаткової пенсії оподатковуються за нульовою ставкою. Сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами іншими, ніж договори довгострокового страхування життя, договори добровільного медичного страхування та договори страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема договори страхування додаткової пенсії оподатковуються за ставкою 3%;
- прибуток, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності на податковій різниці (ставка 18%).

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

4.8 Податок на прибуток (продовження)

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

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

4.9 Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

4.10 Акціонерний капітал

Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

4.11 Перерахунок іноземної валюти

Функціональною валютою компанії є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Компанія. Функціональною валютою та валютою подання Компанія є національна валюта - українська гривня

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

4.11 Перерахунок іноземної валюти (продовження)

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту компанії за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Станом на 31 грудня відповідного року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	2024	2023
	ГРН'000	ГРН'000
1 долар США	42,0390	37,9824
1 євро	43,9266	42,2079

4.12 Взаємозалік

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

4.13 Витрати на персонал та відповідні відрахування

Витрати на заробітну плату, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, негрошові винагороди, а також єдиний соціальний внесок нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Страхової компанії. Страхова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

4.14 Страхові та інвестиційні контракти

Страхова компанія застосовує до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року МСФЗ 17 « Страхові контракти». МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття страхових контрактів, договорів перестрахування та інвестиційних контрактів з ознаками дискреційної участі.

При визначенні контрактів, що підпадають під сферу застосування МСФЗ 17, у деяких випадках страховій компанії необхідно оцінити, чи потрібно розглядати набір або серію контрактів як єдиний контракт і чи слід відокремлювати та обліковувати вбудовані інвестиційні компоненти та відокремлювані товари або послуги за іншим стандартом.

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

4.14 Страхові та інвестиційні контракти (продовження)

Детальний аналіз страхових контрактів страхової компанії, що діяли станом на дату переходу на МСФЗ 17, підтвердив необхідність обліковувати всі страхові контракти за МСФЗ 17.

Страхова компанія застосовує пункти 11-13 для визначення й обліку інвестиційних компонентів контракту чи компонент послуг. Результатом проведеного аналізу є відсутність необхідності відокремлювати інвестиційний компонент чи компонент послуг, відповідно, всі компоненти страхових контрактів вважаються невіддільними. Всі подальші посилання на інвестиційні компоненти є посиланнями на інвестиційні компоненти, які не було відокремлено від основного страхового контракту.

Страхова компанія укладає контракти, що передбачають приймання та передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Компанія класифікує всі контракти, діючи на дату переходу на МСФЗ 17 або випущені після переходу на МСФЗ 17 як страхові контракти та інвестиційні контракти з умовою дискреційної участі.

Страховими є контракти, які передбачають прийняття однією стороною (страховиком) суттєвого страхового ризику іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики Страхова компанія визнає значним страховим ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, за вирахуванням його теперішньої вартості, що принаймні на 10% перевищує теперішню вартість суми відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику. Фінансовий ризик – це ризик можливих майбутніх змін однієї або кількох величин: ставки відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна не є характерною для сторони контракту.

Страхові та інвестиційні контракти мають умови дискреційної участі (УДУ), якщо ця умова дає право на отримання, в додаток до гарантованих виплат, додаткові виплати і бонуси:

- які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат;
- рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить емітентові;
- за умовами контракту вони ґрунтуються на:
 - результатах операцій за визначеним пулом контрактів або за контрактом визначеного типу, реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних емітентом, або;
 - Прибутку чи збитку підприємства, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом контракту.

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

4.14 Страхові та інвестиційні контракти (продовження)

Місцеві нормативні акти та умови цих договорів встановлюють основу для визначення сум на які додаткові дискреційні виплати розраховуються (УДУ право на надлишкові доходи) та в рамках якого Страхова компанія може здійснювати розподіл в частинах та в терміни виплат передбачених для утримувачів контрактів. Принаймні 85% від надлишкового інвестиційного доходу може бути розподілене на утримувачів контрактів в цілому (що може включати майбутніх утримувачів контрактів); розмір та час виплат такого розподілу конкретним утримувачам контрактів є умовою дискреційної участі Страхової компанії; предметом рекомендацій актуарія Страхової компанії.

Рівень агрегування страхових контрактів

Страхова компанія виділяє окремі портфелі страхових контрактів, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом. Відповідно, контракти в рамках однієї лінійки продуктів і з однаковим способом страхової виплати, вважаються такими, що мають схожі ризики, а отже, вони перебуватимуть в одному й тому самому портфелі. Окрім розділення портфелів за типами продуктів, суб'єкт господарювання виділяє окремі продукти за типами валют, в яких визначається відповідальність за контрактами (долари США, Євро, гривні). Портфелі також розподіляються в залежності від каналу збуту, оскільки такі контракти управляються окремо.

Страхова компанія ділить портфелі випущених страхових контрактів на:

- групу контрактів, що є обтяжливими при первісному визнанні
- групу контрактів, які при первісному визнанні не мають значної можливості стати згодом обтяжливими, якщо такі є
- групу решти контрактів у портфелі.

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

4.14 Страхові та інвестиційні контракти (продовження)

З цією метою, Страхова компанія проводить аналіз майбутніх грошових потоків за контрактом чи набору контрактів та отримує обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію для висновку про те, що певний набір контрактів належатиме до однієї й тієї самої групи.

З моменту першого застосування стандарту, Страхова компанія не включає контрактів, різниця між датами випуску яких перевищує один рік, до однієї й тієї самої групи. При цьому, діючі контракти на момент переходу на МСФЗ 17 (з датою випуску раніше 2021 року) додатково не розділяються на різні групи за принципом різниці між датами випуску, але розділяються за групи за іншими принципами, описаними вище.

Описані вище групи являють собою рівень агрегації, при якому визнаються і вимірюються страхові контракти. Такі групи згодом не переглядаються. В момент, коли контракт визнається вперше, він додається до існуючої групи контрактів або, якщо контракт не відповідає вимогам для включення в існуючу групу, він утворює нову групу, до якої можуть бути додані інші контракти з подібними характеристиками. При цьому, з метою визначення групи за прибутковістю, страхові контракти, що мають юридичну форму двох і більше окремих страхових контрактів, але випущені в межах однієї лінії бізнесу та стосуються одного і того ж Страхувальника, вважаються одним страховим контрактом.

Групи договорів перестрахування встановлюються таким чином, що кожний портфель складається з одного договору. При цьому, групи визначаються відповідно до їх категорії прибутковості, аналогічно підходу, який використовується для прямого бізнесу. Однак зауважимо, що поняття обтяжливих контрактів відсутнє для груп вихідного перестрахування. У групах вихідного перестрахування є тільки ті, у яких Контрактна сервісна маржа (CSM) знаходиться в категорії чистих витрат або в категорії чистого прибутку. Результати перестрахової діяльності відображені окремо в фінансовій звітності за 2024 рік згідно вимог МСФЗ 17.

Визнання

Суб'єкт господарювання визнає групу випущених ним страхових контрактів, починаючи з більш ранньої з таких дат:

- початку періоду покриття за групою контрактів;
- дати, коли перший платіж з боку держателя страхового полісу в групі належить до сплати; і
- у разі групи обтяжливих контрактів, із тієї дати, коли група стає обтяжливою.

Межі контракту

Згідно з МСФЗ 17, оцінка групи контрактів включає всі майбутні грошові потоки в межах кожного контракту в групі. Ключовим рішенням є визначення дати початку та закінчення групи. Принцип визначення кінцевої дати межі контракту ґрунтується на тому, коли суб'єкт господарювання матиме можливість переоцінити ризик та переоцінити контракти, щоб повністю відобразити переглянутий ризик. Дата початку залежить від того, коли початкові критерії визнання відповідають стандарту. Кінець межі договору - це момент, коли страхувальник більше не зобов'язаний сплачувати премії за договором страхування, а суб'єкт господарювання, який його видав, має практичну можливість переоцінити (або змінити вигоди за контрактом), щоб повністю відобразити ризики страхувальника.

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

4.14 Страхові та інвестиційні контракти (продовження)

Для договорів страхування грошові потоки знаходяться в межах договору, якщо вони виникають з матеріальних прав та обов'язків, які існують протягом звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання може змусити страхувальника сплатити страхові внески або має матеріальний обов'язок надавати послуги (включаючи страхове покриття та інвестиційні послуги). Матеріальний обов'язок надавати послуги припиняється, коли:

- суб'єкт господарювання має практичну можливість переоцінювати ризики конкретного страхувальника та може встановлювати ціну або рівень вигод, які повністю відображають ці переоцінені ризики; або
- суб'єкт господарювання має практичну можливість переоцінювати ризики портфеля, що містить контракт, і може встановити ціну або рівень вигод, які повністю відображають ризики цього портфеля, а ціноутворення премій до дати переоцінки не враховує ризики, які стосуються періодів після дати переоцінки.

4.15 Аквізиційні грошові потоки

Суб'єкт господарювання відносить аквізиційні грошові потоки на групи страхових контрактів за допомогою систематичного й раціонального методу. До аквізиційних витрат згідно визначеного Страховою компанією підходу відносяться:

- пряма комісійна винагорода агентам, що виплачується за кожним договором страхування. Такий вид аквізиційних витрат є аллокованим за договорами страхування.
- Додаткова мотивація каналів збуту
- Інші витрати на збут, що виникають у зв'язку із випуском нових договорів страхування, наприклад, рекламні-інформаційні послуги, акції та пільгові пропозиції клієнтам, частина оплати за послуги зв'язку, пошти, інтернету, пов'язані із випуском нових договорів страхування, частина зарплати працівників, що відповідає обслуговуванню договорів страхування в момент їх випуску, інші витрати, безпосередньо пов'язані із випуском нових договорів страхування.

Суб'єкт господарювання припиняє визнавати актив для аквізиційних грошових потоків, коли аквізиційні грошові потоки включаються до оцінки відповідної групи страхових контрактів.

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

4.16 Оцінка груп страхових контрактів

МСФЗ (IFRS) 17 запроваджує Загальну модель оцінки страхових контрактів, засновану на оцінках теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, які, як очікується, виникнуть у зв'язку з виконанням Страховою компанією контрактів, з коригуванням на Нефінансовий ризик та формуванням Контрактної сервісної маржі.

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

Загальна модель - підхід до оцінки, що застосовується до всіх договорів страхування, за винятком випадків, коли вони можуть класифікуватися як контракти з умовою прямої участі або договори, що мають право на застосування підходу на основі розподілу премії.

Підхід на основі розподілу премії - цей підхід є необов'язковим спрощенням оцінки відповідальності за залишковим покриттям за договорами страхування та перестрахування, які відповідають критеріям прийнятності (переважно за короткостроковими договорами). Даний підхід не використовується Страховою компанією.

Всі договори страхування класифікуються як страхові контракти без умов прямої участі, відповідно, суб'єктом господарювання не застосовується метод оцінки відповідальності за залишковим покриттям, який передбачений для таких типів договорів.

Страхова компанія застосовує загальну модель оцінки до всіх існуючих груп страхових контрактів, в т.ч. для короткострокових договорів та інвестиційних контрактів з умовою дискреційної участі.

Очікується, що для певного обсягу страхових вимог страхові виплати будуть здійснені в період, що переважає один рік, отже, до таких зобов'язань застосовується коригування на вартість грошей у часі.

При застосуванні МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» до групи страхових контрактів, що створюватимуть грошові потоки в іноземній валюті, суб'єкт господарювання розглядає групу контрактів, включаючи контрактну сервісну маржу як монетарну статтю.

4.17 Застосування загальної моделі при первинному визнанні та подальша оцінка зобов'язань

Загальна модель оцінки («GMM»), складається з грошових потоків виконання та контрактної сервісної маржі.

При первинному визнанні суб'єкт господарювання оцінює групу контрактів як загальну суму грошових потоків виконання, які включають оцінки майбутніх грошових потоків, скориговані з урахуванням вартості грошей у часі та пов'язаних з ними фінансових ризиків, а також коригування на нефінансовий ризик. Метою суб'єкта господарювання при оцінці майбутніх грошових потоків є визначення очікуваного значення від реалізації набору сценаріїв, що відображає весь спектр можливих результатів. Грошові потоки від реалізації кожного сценарію дисконтуються і зважуються за ймовірністю для отримання очікуваної теперішньої вартості. Майбутні грошові потоки відображають явну, неупереджену і зважену за ймовірністю оцінку (тобто очікувану вартість) всіх майбутніх грошових потоків в межах страхових контрактів, які безпосередньо пов'язані з виконанням цих контрактів.

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

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

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

Коригування на нефінансовий ризик для групи контрактів, що визначається окремо від інших оцінок, є компенсацією, якої потребує суб'єкт господарювання за те, що на нього покладається невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, що виникають внаслідок нефінансового ризику.

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

При первісному визнанні групи контрактів група не є обтяжливою, якщо сукупність наступних елементів є чистим доходом:

- грошові потоки виконання;
- будь-які грошові потоки, що належать до групи станом на таку дату; і
- будь-які суми, що виникають внаслідок припинення визнання будь-яких активів або зобов'язань, раніше визнаних для грошових потоків, пов'язаних із групою.

У цьому випадку CSM оцінюється як протилежна за знаком сума чистого доходу, що призводить до відсутності доходів або витрат, що виникають при первісному визнанні контракту.

При первинному визнанні, для необтяжливих груп, CSM включається в оцінку зобов'язань за договором страхування і не визнається в звіті про доходи та витрати, оскільки CSM пов'язана з майбутніми послугами, які будуть надаватися за договорами страхування для відповідної групи. З плином часу амортизація CSM для групи визнається через дохід таким чином, щоб відображати надання послуг страхувальнику відповідно до умов і терміну дії договору страхування. Зокрема, амортизація CSM визнається на основі одиниць покриття для групи контрактів.

Контрактна сервісна маржа коригується з урахуванням змін грошових потоків, пов'язаних з майбутніми послугами, і нарахуванням відсотків за відсотковими ставками, визначеними на дату первісного визнання групи контрактів. Амортизація CSM визнається у прибутку або збитку кожного періоду, щоб відобразити послуги, надані в цьому періоді, на основі визначених одиниць покриття. Суб'єкт господарювання визначає одиниці покриття на основі загальної відповідальності за договорами (страховими сумами).

Якщо при початковому визнанні загальна сума грошових потоків виконання є чистим вибуттям грошових коштів, що призводить до появи від'ємного значення контрактної сервісної маржі на момент визнання страхових контрактів, то група таких страхових контрактів є обтяжливою, і чисті вибуття грошових коштів, відразу визнаються як збиток у звіті про прибутки та збитки. При цьому, балансова вартість зобов'язань по групі дорівнює грошовим потокам виконання, а CSM групи дорівнює нулю. У такому випадку виникає компонента збитку для відображення величини чистого вибуття грошових коштів, яка визначає суми, які згодом будуть представлені у прибутку та збитку, як сторнування збитків за обтяжливими контрактами.

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

При подальшій оцінці, балансова вартість групи контрактів на кожну звітну дату є сумою зобов'язань на залишок покриття і зобов'язань за страховими вимогами.

Зобов'язання на залишок покриття включає:

- грошові потоки виконання, пов'язані з послугами, які будуть надані за договорами в майбутніх періодах, і
- будь-який залишок CSM на цю дату.

Зобов'язання за страховими вимогами включають грошові потоки виконання за понесені претензії та витрати, які ще не були компенсовані, включаючи вимоги, які сталися, але ще не заявлені.

Грошові потоки виконання за групами контрактів оцінюються на звітну дату з використанням поточних оцінок, поточних ставок дисконтування та коригування на нефінансовий ризик.

CSM коригується в подальшому з урахуванням змін у грошових потоках виконання, які стосуються майбутніх послуг та інших визначених сум, і визнається у прибутках або збитках по мірі надання послуг.

4.18 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відображається у періоді коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми, належні від агентів, страхових посередників та інших контрагентів.

Компанія класифікує дебіторську заборгованість наступним чином:

- Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів
- Заборгованість за кредитами та позиками
- Заборгованість за договорами оренди
- Інша фінансова дебіторська заборгованість
- Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з посередниками
- Дебіторська заборгованість заборгованість за товари, роботи, послуги
- Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з працівниками
- Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з бюджетом
- Інша дебіторська заборгованість

За дебіторською заборгованістю Компанія створює резерв очікуваних кредитних збитків за методикою, викладеною нижче.

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

Ставки резерву дебіторської заборгованості

	Кіл-ть днів визнання ДЗ на балансі		Кіл-ть днів прострочення боргу	% резерву
Ставка резерву береться до розрахунку суми резерву за більшим	ДЗ за капітальним и вкладенням и	інша ДЗ з госп. діяльності		
значенням показнику ризику в залежності від кількості днів:	1-90	1-60	до 7	0,01%
- визнання ДЗ на балансі;	91-180	61-90	до 30	50%
- прострочення боргу (якщо строк вказаний в договорі)	>180	>90	>30	100%

4.19 Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми заборгованості перед агентами, страховими посередниками та іншими контрагентами.

Фінансова кредиторська заборгованість:

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

Інша кредиторська заборгованість (нефінансова):

- Заборгованість за отриманими авансами
- Кредиторська заборгованість за викупними сумами
- Кредиторська заборгованість з податку на прибуток
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками
- Інші зобов'язання

4.20 Прибуток на акцію

Компанія надає дані про чистий і скоригований чистий прибуток на одну акцію щодо своїх простих акцій. Чистий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій Компанії, на середньозважену кількість простих акцій в обігу протягом періоду, з урахуванням утримуваних власних акцій. Скоригований чистий прибуток на акцію визначається шляхом коригування прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій, та середньозваженої кількості простих акцій в обігу, з урахуванням утримуваних власних акцій, на вплив усіх потенційних простих акцій з розводнюючим ефектом.

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

4.21 Виплати страхових сум

Брутто-виплати та претензії за договорами страхування життя та інвестиційними договорами з УДУ включають в себе вартість всіх вимог, що виникають протягом року, включаючи витрати на врегулювання внутрішніх та зовнішніх претензій, які безпосередньо пов'язані з обробкою і врегулюванням претензій, а також бонуси утримувача полісу, заявлені за договорами УДУ.

Зміни у сукупній оцінці зобов'язань за страховими та інвестиційними договорами з УДУ також включаються до брутто-виплат та претензій.

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

4.22 Розірвання договорів страхування

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

Викупні суми, що сплачуються Страховою компанією у разі добровільного дострокового розірвання договору страхування, відображаються як збитки по розірванню договорів страхування.

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

4.23 Подання та розкриття інформації

Всі права та обов'язки, що впливають з портфеля наявних контрактів, представлені на нетто основі, тому такі залишки, як страхова дебіторська та кредиторська заборгованість, а також позики надані страхувальникам окремо не представлені.

Будь-які активи або зобов'язання, визнані за грошовими потоками, що виникли до визнання відповідної групи контрактів (включаючи будь-які активи для придбання страхових грошових потоків), також відображаються в тому ж розділі, що і відповідні портфелі контрактів.

Відповідно до МСФЗ 17 суми, визнані у звіті про прибутки та збитки дезагрегуються на:

- результат страхових послуг, що включає доходи від страхування та витрати на страхові послуги; і
- фінансові доходи або витрати за страхуванням.

Суми за договорами перестрахування повинні бути представлені окремо.

Результат страхових послуг

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

При застосуванні загальної моделі оцінки, дохід від страхування за кожен період являє собою зміни в зобов'язаннях на залишок покриття, які стосуються послуг, за які Страхова компанія очікує отримати компенсацію, та розподіл премій, пов'язаних з відшкодуванням грошових потоків від придбання страхових полісів.

Витрати, які безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, визнаються у прибутках або збитках як витрати на страхові послуги, як правило, коли вони понесені. Витрати, які не пов'язані безпосередньо з виконанням договорів, представлені поза результатом страхових послуг.

Інвестиційні компоненти виключаються зі складу страхових доходів та витрат на надання страхових послуг відповідно до МСФЗ 17. Суб'єкт господарювання визначає інвестиційний компонент контракту, визначаючи суму, яку він повинен буде повернути страхувальнику в усіх сценаріях з комерційною сутністю. До них відносяться обставини, за яких настає страховий випадок, або договір настає або припиняється без настання страхового випадку.

Страхова компанія визначила, що договори довічного страхування та накопичувальні договори містять інвестиційну компоненту, яка визначається як вартість викупної суми, визначеної у відповідності до умов контракту.

Суб'єкт господарювання вирішив не дезагрегувати зміни в коригуванні нефінансового ризику між результатом страхової діяльності та фінансовими доходами або витратами. Усі зміни в коригуванні на нефінансовий ризик, визнаний у прибутку або збитку, включаються до результату страхових послуг.

Для договорів страхування, що оцінюються за загальною моделлю оцінки, дохід від страхування включає:

- страхові вимоги та інші безпосередньо пов'язані витрати, які очікується на початок звітного періоду;
- зміни в коригуванні на нефінансовий ризик;
- сума CSM, визнана за послуги, надані в періоді;
- коригування на підставі досвіду, що впливають з премій, отриманих у періоді, відмінних від тих, що стосуються майбутніх послуг;
- суми, пов'язані з аквізиційними витратами.

Витрати на страхові послуги включають:

- страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду
- зміни, пов'язані з наданням страхових послуг в минулому (тобто зміни, пов'язані з переоцінкою LIC),
- зміни, які стосуються майбутніх послуг (тобто зміни у майбутніх грошових потоках, які призводять до обтяжливості (збитків) за контрактами або сторнування цих збитків)
- амортизацію аквізиційних витрат

Фінансові доходи та витрати від страхової діяльності

Відповідно до МСФЗ 17 зміни балансової вартості груп контрактів, що виникають внаслідок впливу вартості грошей у часі, фінансового ризику та змін у них, як правило, мають бути представлені як фінансові доходи або витрати від страхової діяльності.

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

Суб'єкт господарювання має право вибору облікової політики щодо того, чи проводити дезагрегацію фінансових доходів або витрат за період між звітом про прибутки та збитки та іншим сукупним доходом. Суб'єкт господарювання не розподіляє дохід або витрати від фінансування страхування між прибутком або збитком та іншим сукупним доходом, а натомість представляє їх повністю у прибутку або збитку.

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

Перехід на МСФЗ 17

На дату першого застосування, 1 січня 2023 року, МСФЗ 17 застосовується ретроспективно. Там, де повний ретроспективний підхід не може бути здійснений, МСФЗ 17 допускає два альтернативні методи переходу, які можуть бути використані:

- Мета застосування модифікованого ретроспективного підходу полягає в досягненні результату, як найближчого до результату ретроспективного застосування, з використанням обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доступна без надмірних витрат чи зусиль. Для досягнення мети застосування модифікованого ретроспективного підходу суб'єктові господарювання дозволено використовувати кожну модифікацію, лише в тому обсязі, в якому суб'єкт господарювання не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації для застосування ретроспективного підходу. Кожна модифікація збільшувала б різницю між модифікованим ретроспективним підходом і результатом, який був би отриманий, якби був застосований повністю ретроспективний підхід.

- Для застосування підходу на основі справедливої вартості суб'єкт господарювання визначає контрактну сервісну маржу або компонент збитків за зобов'язанням на залишок покриття на дату переходу як різницю між справедливою вартістю групи страхових контрактів на таку дату та грошовими потоками виконання, оціненими на таку дату. Підхід на основі справедливої вартості дозволяє суб'єкту господарювання визначати початкові перехідні залишки, навіть якщо суб'єкт господарювання не має обґрунтованої та достовірної інформації про контракти, які існують на дату переходу.

Підхід до переходу, який застосовує Страхова компанія полягає в тому, щоб використовувати підхід справедливої вартості для бізнесу, існуючого на 31 грудня 2020 року, оскільки детальний аналіз наявних даних компанії показав, що Страхова компанія не може використати необхідну та підтверджену інформацію, що доступна без надмірних витрат чи зусиль для можливості застосування повного ретроспективного підходу для таких контрактів.

Для бізнесу, що з'явився після 31 грудня 2020 року, запропонований підхід полягає у використанні повного ретроспективного підходу, оскільки Страхова компанія запровадила необхідну структуру та наявність даних для застосування цього методу.

Згідно з підходом на основі справедливої вартості, контрактна сервісна маржа (або компонент збитку) на 1 січня 2022 року визначається як різниця між справедливою вартістю групи контрактів на цю дату та грошовими потоками виконання на цю дату. Суб'єкт господарювання оцінив справедливу вартість контрактів як суму теперішньої вартості чистих грошових потоків (включаючи аквізиційні витрати), які, як очікується, генеруватимуться контрактами, визначених за допомогою методу дисконтованих грошових потоків. Грошові потоки, що розглядалися при оцінці справедливої вартості, узгоджувалися з тими, що знаходяться в межах контракту.

Різниця у підході Страхової компанії до оцінки справедливої вартості контрактів та оцінки грошових потоків виконання згідно вимог МСФЗ 17 становить визначену величину Контрактної сервісної маржі станом на 1 січня 2022 року. Зокрема, при оцінці справедливої вартості контрактів, Страхова компанія враховує маржу прибутку, яка відображає вартість, яку б учасники ринку вимагали б, за взяття на себе зобов'язань з обслуговування страхових контрактів.

При визначенні цієї маржі Страхова компанія враховує певні ризики, які не були відображені в грошових потоках виконання, які враховував би учасник ринку.

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

Для всіх контрактів, оцінених за підходом на основі справедливої вартості, Страхова компанія використала обґрунтовану та достовірну інформацію, доступну станом на 1 січня 2022 року. При цьому, ставки дисконтування, використані для оцінки теперішньої вартості грошових потоків визначені станом на 1 січня 2022 року.

5 Застосування нових і переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності

5.1 Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень.

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», підприємство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності.

Перелік таких стандартів і поправок включає:

1. Відсутність можливості обміну (поправки до МСБО 21)

- Дата набуття чинності: 1 січня 2025 року
- Дата випуску: Серпень 2023

2. Контракти на відновлювану електроенергію (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)

- Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
- Дата випуску: Грудень 2024

3. Щорічні покращення до МСФЗ - випуск 11

- Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
- Дата випуску: Липень 2024

4. Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)

- Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
- Дата випуску: Травень 2024

5. МСФЗ 18 "Подання та розкриття у фінансовій звітності"

- Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року
- Дата випуску: квітень 2024

6. МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття"

- Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року
- Дата випуску: Травень 2024

Підприємство проаналізувало вищезазначені стандарти та поправки і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність компанії не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

Разом з тим, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

вплив на фінансову звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності.

Підприємство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Підприємство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ	Аналіз впливу
Поправки до МСБО 21 "Відсутність можливості обміну".	Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку.	1 січня 2025 року	Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності - 1 січня 2025 року.	Оскільки компанія здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним.
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 "Контракти на відновлювану електроенергію".	Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.	1 січня 2026 року	Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності - 1 січня 2026 року.	Компанія не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.
Щорічні покращення до МСФЗ - випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).	Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.	1 січня 2026 року	Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності - 1 січня 2026 року.	Компанія провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).	Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.	1 січня 2026 року	Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності - 1 січня 2026 року.	Компанія проводить оцінку потенційного впливу змін на її фінансову звітність.
МСФЗ 18 "Подання та розкриття у фінансовій звітності".	Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає: - Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості. - Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах. - Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями. - Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано. - Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.	1 січня 2027 року	Компанія планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності - 1 січня 2027 року.	Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема: -Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів. -Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації. - Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків. - Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації. -Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану. Компанія усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності розкриття".	Компанія не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії.	1 січня 2027 року	Не застосовується, оскільки компанія не підпадає під дію МСФЗ 19.	Компанія не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації. У зв'язку з цим компанія не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосовних стандартів.
--	--	-------------------	---	---

6 Основні облікові оцінки та припущення

Страхова компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Далі розглядаються основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел невизначеності оцінок на звітну дату, які мають істотний ризик виникнення необхідності внесення коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань в майбутньому.

А) Остаточні зобов'язання на залишок покриття та зобов'язання за страховими вимогами

Оцінка остаточного зобов'язання, що випливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою Страхової компанії. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Страхова компанія в кінцевому випадку буде здійснювати виплатити за такими вимогами. Розмір страхових зобов'язань Страхової компанії визначається на підставі чинного законодавства України та у відповідності до вимог МСФЗ 17.

При оцінці зобов'язань Страхова компанія здійснює оцінку майбутніх грошових потоків, застосовуючи найбільш актуальні актуарні припущення, пов'язані із невизначеністю майбутніх грошових потоків. При цьому, оцінки майбутніх грошових потоків містять в собі, в неупереджений спосіб, усю доступну обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, яка доступна без надмірних витрат чи зусиль, про суму, строки й невизначеність відповідних майбутніх грошових потоків. Для цього Страхова компанія оцінює очікувану вартість (тобто середньозважену ймовірність) для повного діапазону можливих результатів.

6 Основні облікові оцінки та припущення (продовження)

Страхова компанія коригує оцінку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, щоб відображати компенсацію, якої потребує Страхова компанія за те, що приймає на себе невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, які виникають в наслідок нефінансового ризику.

Оцінка коригування зобов'язання на залишок покриття на нефінансовий ризик здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 17, застосовуючи підхід оцінки «Вартості капіталу» (Cost of Capital approach) із 99.5% річним рівнем довірчої ймовірності, що відповідає результатам застосування такого методу та з урахуванням того, щоб забезпечити бажаний рівень довірчої ймовірності, встановлений Компанією.

Оцінка коригування зобов'язання за страховими вимогами на нефінансовий ризик здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 17, застосовуючи стохастичний метод моделювання Маск-метод в частині резерву збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR). При цьому, рівень довірчої ймовірності, який застосовується Компанією для визначення корегування не нефінансовий ризик становить не менше ніж 75%.

Крім того, Страхова компанія коригує оцінки майбутніх грошових потоків для відображення часової вартості грошей і фінансових ризиків, пов'язаних із такими грошовими потоками, в тому обсязі, в якому фінансові ризики не враховано в оцінках грошових потоків. Ставки дисконту, що застосовуються до оцінок майбутніх грошових потоків, визначаються на кожен звітну дату та їх коливання можуть призводити до суттєвих коливань зобов'язань Страховика.

Страхова компанія вважає, що розмір зобов'язань розрахованих станом на кінець року є адекватним. Суми страхових зобов'язань розкриті в примітці 19.

(Б) Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку, або якщо котирування не доступні, або якщо інформація з відкритих джерел відсутня, визначається з використанням методів оцінки. У цих випадках справедлива вартість оцінюється за відкритими даними щодо аналогічних фінансових інструментів або за допомогою оцінних моделей. Якщо відкриті вхідні дані на ринку не є доступними, вони оцінюються на основі відповідних припущень. Якщо оцінні підходи (наприклад, моделі) використовуються для визначення справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядаються кваліфікованим персоналом, незалежним від того персоналу, що відповідальний за вхідні дані. Розкриття інформації про справедливу вартість відображено у примітці 7.

(В) Справедлива вартість будівель

Компанія застосовує модель переоцінки до основних засобів групи Будівлі. На кожен звітну дату Компанія проводить перевірку балансової вартості цих активів із тим, щоб визначити, чи не відрізняється вона суттєво від справедливої вартості. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі. Основою оцінки є метод порівняння аналогів. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки при застосуванні методу порівняння аналогів. Зміни припущень щодо цих факторів можуть вплинути на вказану у фінансовій звітності справедливу вартість.

(Г) Податок на прибуток

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

6 Основні облікові оцінки та припущення (продовження)

- сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами довгострокового страхування життя, договорами добровільного медичного страхування та договорами страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема договорів страхування додаткової пенсії оподатковуються за нульовою ставкою. Сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами іншими, ніж договори довгострокового страхування життя, договори добровільного медичного страхування та договори страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема договори страхування додаткової пенсії оподатковуються за ставкою 3%;
- прибуток, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності на податкові різниці, включаючи нарахований податок за ставкою 3% (оподатковується за ставкою 18%).

Відстрочені податки по страховій діяльності Компанія визнає щодо тимчасових різниць, що впливають на визначення доходу в фінансовому та податковому обліку.

Відстрочені податкові зобов'язання Компанія визнає за ставками податку на прибуток, установленними ПКУ на дату звіту та за ставками, які як очікується, будуть застосовуватися в період реалізації відповідних активів.

7 Управління страховими та фінансовими ризиками

Компанія укладає контракти, що передають страхові ризики або фінансові ризики або обидва.

У цьому розділі узагальнені ризики та підходи, якими Компанія управляє ними.

Страхові ризики

(А) ризик будь-якого договору страхування - це можливість того, що страховий випадок відбудеться та невизначеність суми заявлених вимог. За суттю договору страхування, цей ризик є випадковим і тому непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірностей застосовується до ціноутворення і оцінки зобов'язань Страхової компанії, основним ризиком, з яким Страхова компанія стикається по договорам страхування, є те, що фактичні претензії і виплати відшкодування перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може статися тому, що частота і тяжкість вимог і відшкодувань є більшими, ніж передбачалося. Страхові випадки є випадковими, і фактична кількість і сума претензії та відшкодувань будуть змінюватися з року в рік в порівнянні з рівнем, встановленим з використанням статистичних методів.

В той же час, за договорами страхування життя, як довгострокового так і короткострокового, оцінка зобов'язань може бути здійснена більш точно, ніж за іншими, ніж життя видами страхування, оскільки сума страхових вимог обумовлена договором, як у випадку виплати при настанні події «смерть або інвалідність», так і у випадку виплат в разі досягнення застрахованою особою пенсійного віку, що відображається у звітності обсягом сформованих страхових зобов'язань.

Зазначені ризики послабляються завдяки диверсифікації портфеля договорів страхування та диверсифікації за географічними регіонами України.

Фінансовий ризик

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.

Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

Підприємство не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не виписує опціонів.

Ринковий ризик

Ринковий ризик- це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструменту або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатися у зв'язку із змінами ринкових курсів.

Ринковий ризик включає валютний ризик, процентний ризик та ризики зміни інших курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами і фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні і специфічні зміни рівня нестабільності ринкових курсів.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятних межах з одночасною оптимізацією прибутковості по операціях.

Чутливість до іноземних валют

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься в наслідок зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан Компанія 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

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

	Гривні	Долар США	Євро	Усього
2024				
Фінансові активи				
Цінні папери	2 411 833	485 642	95 074	2 992 549
Короткострокові депозити	649 000	172 207	129 833	951 040
Грошові кошти та їх еквіваленти	474 204	335 326	9	809 539
Фінансова дебіторська заборгованість	9 174	1 337	207	10 718
	3 544 211	994 512	225 123	4 763 846
Фінансові зобов'язання				
Фінансова страхова кредиторська заборгованість	40 214	-	-	40 214
Інша фінансова кредиторська заборгованість	3 224 660	876 040	238 910	4 339 610
	3 264 874	876 040	238 910	4 379 824
Чиста позиція	279 337	118 472	(13 787)	384 022

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

	Гривні	Долар США	Євро	Усього
2023				
Фінансові активи				
Цінні папери	1 992 845	502 641	146 178	2 641 664
Короткострокові депозити	553 978	197 071	163 861	914 910
Грошові кошти та їх еквіваленти	444 003	294 093	-	738 096
Фінансова дебіторська заборгованість	8 257	2 805	248	11 310
	<u>2 999 083</u>	<u>996 610</u>	<u>310 287</u>	<u>4 305 980</u>
Фінансові зобов'язання				
Фінансова страхова кредиторська заборгованість	29 153	-	556	29 709
Інша фінансова кредиторська заборгованість	2 855 335	805 257	210 125	3 870 717
	<u>2 884 488</u>	<u>805 257</u>	<u>210 681</u>	<u>3 900 426</u>
Чиста позиція	<u>114 595</u>	<u>191 353</u>	<u>99 606</u>	<u>405 554</u>

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

2024	Вплив долару США		Вплив Євро	
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про сукупні доходи	29 618	Не очікується	3 447	Не очікується
2023	Вплив долару США		Вплив Євро	
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про сукупні доходи	47 838	Не очікується	24 902	Не очікується

Чутливість до змін відсоткових ставок

Компанія не має інструментів з плаваючими процентними ставками.

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2024 р.:

	Гривня	Долар США	Євро	Усього
2024				
Фінансові активи				
Короткострокові депозити	649 000	172 207	129 833	951 040
Облігації внутрішньої державної позики	2 085 032	88 722	44 416	2 218 170
Облігації зовнішньої державної позики	-	190 464	-	190 464
Облігації підприємств	326 801	206 456	50 658	583 915
	3 060 833	657 849	224 907	3 943 589

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

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

	Гривня	Долар США	Євро	Усього
2023				
Фінансові активи				
Короткострокові депозити	553 978	197 071	163 861	914 910
Облігації внутрішньої державної позики	1 658 518	40 519	-	1 699 037
Облігації зовнішньої державної позики	-	275 770	62 342	338 112
Облігації підприємств	334 327	186 353	83 836	604 516
	<u>2 546 823</u>	<u>699 713</u>	<u>310 039</u>	<u>3 556 575</u>

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за роки, що закінчилися 31 грудня 2024, 2023 років до обґрунтовано можливих змін відсоткових ставок на 5%, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами. Обчислення ґрунтуються на депозитах Компанія, утримуваних на кожну дату балансу. Всі інші змінні величини залишаються постійними.

	2024		2023	
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
	5%	-5%	5%	-5%
Чистий вплив на звіт про сукупні доходи	8 617	(8 617)	10 998	(10 998)

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Компанія подані нижче:

	гривні	долари	євро
2024			
Середньорічні процентні ставки			
Довгострокові депозити (більше 12 міс)	-	3,0%-4,0%	1,85%-2,0%
Короткострокові депозити (2-12 міс)	11,0%-17,5%	-	1,5%-1,8%
Облігації внутрішньої державної позики	12,52%-19,75 %	4,61%-4,66%	3,25%
Облігації зовнішньої державної позики	-	0,0%-9,75%	3,95%
Облігації підприємств	20,0%-23,0%	4,0%-5,0%	3,0%-5,0%
	гривні	долари	євро
2023			
Середньорічні процентні ставки			
Довгострокові депозити (більше 12 міс)	10,95%-18,5%	3,5%-4,0%	1,75%-2,5%
Короткострокові депозити (2-12 міс)	15,0%-19,0%	3,0%	1,5%-1,75%
Депозити строком до 2 місяців	12,7%-24,0%	3,9%-4,8%	-
Облігації внутрішньої державної позики	-	6,3%-9,75%	3,95%
Облігації підприємств	20,0%-22,0%	4,0%-5,0%	4,0%

Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

Аналіз кредитного ризику

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

	2024 ГРН'000	2023 ГРН'000
Короткострокові депозити	951 041	914 911
Цінні папери	2 992 549	2 641 664
Грошові кошти та їх еквіваленти	809 539	738 097
Дебіторська заборгованість фінансова	10 718	11 310
	4 763 847	4 305 982

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

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

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

Аналіз ризику ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що суб'єкту господарювання буде складно виконати свої фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню грошовими коштами або іншими фінансовими активами. Ризик ліквідності виникає у випадках неузгодженості строків погашення за активами та зобов'язаннями. Узгодженість або контрольована неузгодженість строків погашення за активами та зобов'язаннями та процентних ставок по активах та зобов'язаннях є основою управління ліквідністю. Фінансові установи, як правило, не можуть повністю узгоджувати строки погашення, оскільки господарським операціям притаманні невизначеності різного характеру. Основний ризик ліквідності, що виникає у Компанії, пов'язаний з щоденним забезпеченням наявності грошових ресурсів для врегулювання збитків, понесеним по страховим договорам

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

Станом на 31.12.2024р. та 31.12.2023р. строки погашення зобов'язань Компанія такі, як узагальнено нижче:

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

	<u>Протягом 1</u> <u>року</u>	<u>Через 1-3</u> <u>роки</u>	<u>Через 3-5</u> <u>роки</u>	<u>Після</u> <u>5 років</u>
	<u>ГРН'000</u>	<u>ГРН'000</u>	<u>ГРН'000</u>	<u>ГРН'000</u>
2024				
Фінансова страхова кредиторська заборгованість	35 263	-	-	-
Інша фінансова кредиторська заборгованість	4 951	-	-	-
Зобов'язання за страховими контрактами	516 177	810 096	733 299	2 280 038
	556 391	810 096	733 299	2 280 038
2023				
Фінансова страхова кредиторська заборгованість	22 155	-	-	-
Інша фінансова кредиторська заборгованість	7 554	-	-	-
Зобов'язання за страховими контрактами	345 480	572 747	797 382	2 155 108
	375 189	572 747	797 382	2 155 108

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

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

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

Станом на 31.12.2024р. активи Компанії розміщені у фінансових інструментах з наступним рейтингом:

Рейтинг	Цінні папери	Короткострокові депозити	Грошові кошти та їх еквіваленти	Всього
uaA	50 658	-	-	50 6
uaA+	387 145	-	-	387 1
uaAAA	146 112	951 041	759 836	1 856 9
uaAA	-	-	3 029	3 0
uaAA+	-	-	46 674	46 6
Державні цінні папери	2 408 634	-	-	2 408 6
Всього	2 992 549	951 041	809 539	4 753 129

Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

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

Рейтинг	Цінні папери	Короткост рокові депозити	Грошові кошти та їх еквіваленти	Всього
uaA	83 836	-	-	83 8
uaA+	367 550	-	-	367 5
uaAAA	-	914 911	734 233	1 649 1
uaAA	153 130	-	3 863	156 9
uaAA+	-	-	1	
державні цінні папери	2 037 149	-	-	2 037 1
Всього	2 641 665	914 911	738 097	4 294 673

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.

8 Справедлива вартість фінансових інструментів

Товариство використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї у розрізі моделей оцінки :

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- 2-й рівень: моделі оцінки, всі вихідні дані для яких, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо або непрямо ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку;
- 3-й рівень: моделі оцінки, які використовують вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку.

На 31 грудня 2024р. та 2023р. справедлива вартість цінних паперів в портфелі фінансових інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю, визначеною у відповідності до котирувань на відкритих ринках. Для облігацій державної позики справедливою вартістю є справедлива вартість, що офіційно оприлюднена на веб-сайтах Національного банку України або Міністерства фінансів України.

Керівництво використало усю доступну ринкову інформацію для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів.

Так, справедлива вартість активів Компанія, що відображені за справедливою вартістю, наведена в таблиці:

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

8 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

		Рівень 1 ГРН'000	Рівень 2 ГРН'000	Рівень 3 ГРН'000	Усього ГРН'000
31.12.2024	Цінні папери за справедливою вартістю	-	2 218 170	-	2 218 170
31.12.2024	Основні засоби (будівлі)	-	61 877	-	61 877
31.12.2024	Інвестиційна нерухомість	-	198 431	-	198 431

		Рівень 1 ГРН'000	Рівень 2 ГРН'000	Рівень 3 ГРН'000	Усього ГРН'000
31.12.2023	Цінні папери за справедливою вартістю	-	1 531 815	-	1 531 815
31.12.2023	Основні засоби (будівлі)	-	61 640	-	61 640
31.12.2023	Інвестиційна нерухомість	-	196 006	-	196 006

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

	2024		2023	
	Балансова вартість ГРН'000	Справедлив а вартість ГРН'000	Балансова вартість ГРН'000	Справедлив а вартість ГРН'000
Фінансові активи				
Фінансова дебіторська заборгованість	10 718	10 718	11 310	11 310
Грошові кошти та їх еквіваленти	809 539	809 539	738 097	738 097
Короткострокові депозити в банках	951 041	951 041	914 911	914 911
Цінні папери	774 380	774 380	1 109 849	1 109 849
	<u>2 545 678</u>	<u>2 545 678</u>	<u>2 774 167</u>	<u>2 774 167</u>
Фінансові зобов'язання				
Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками	35 263	35 263	22 155	22 155
Інша фінансова кредиторська заборгованість	4 951	4 951	7 554	7 554
	<u>40 214</u>	<u>40 214</u>	<u>29 709</u>	<u>29 709</u>

8 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках. Дебіторська та кредиторська заборгованість є поточною, а тому її вартість відповідає справедливій.

Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2024 року

	Фінансові активи та зобов'язанн я, оцінені за амортизован ою вартістю	Фінансові активи та зобов'язанн я за справедливо ю вартість з відображенн ям переоцінки в іншому сукупному прибутку	Фінансові активи та зобов'язанн я за справедливо ю вартість з відображенн ям переоцінки у складі прибутку/зби тку	Усього
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	809 539	-	-	809 539
Поточні депозити в банках	951 041	-	-	951 041
Цінні папери	774 380	2 218 170	-	2 992 550
Фінансова дебіторська заборгованість	10 718	-	-	10 718
	2 545 678	2 218 170	-	4 763 848
Зобов'язання				
Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками	35 263	-	-	35 263
Інша фінансова кредиторська заборгованість	4 951	-	-	4 951
	40 214	-	-	40 214

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

8 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2023 року

	Фінансові активи та зобов'язанн я, оцінені за амортизован ою вартістю	Фінансові активи та зобов'язанн я за справедливо ю вартість з відображенн ям переоцінки в іншому сукупному прибутку	Усього
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	738 097	-	738 097
Поточні депозити в банках	914 911	-	914 911
Цінні папери	1 109 849	1 531 815	2 641 664
Фінансова дебіторська заборгованість	11 310	-	11 310
	2 774 167	1 531 815	4 305 982
Зобов'язання			
Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками	22 155	-	22 155
Інша фінансова кредиторська заборгованість	7 554	-	7 554
	29 709	-	29 709

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

9 Основні засоби

	Будівлі	Транспортні засоби	Офісне обладнання	Інші основні засоби	Усього
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
<i>Первісна (переоцінена) вартість</i>					
На 1 січня 2023	131 183	1 213	9 067	333	141 796
Надходження	-	390	483	3	876
Вибуття	-	(434)	(1 291)	(51)	(1 776)
Переоцінка	57 452	-	-	-	57 452
На 31 грудня 2023	188 635	1 169	8 259	285	198 348
На 01 січня 2024	188 635	1 169	8 259	285	198 348
Надходження	-	-	807	683	1 490
Вибуття	-	(330)	(265)	(1)	(596)
Переоцінка	52 881	-	-	-	52 881
На 31 грудня 2024	241 516	839	8 801	967	252 123

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

9 Основні засоби (продовження)

**Накопичена амортизація та
знецінення**

На 01 січня 2023	67 493	974	8 296	313	77 076
Амортизація	2 985	90	433	14	3 522
Вибуття	-	(434)	(1 102)	(51)	(1 587)
Переоцінка	56 698	-	-	-	56 698
На 31 грудня 2023	127 176	630	7 627	276	135 709
На 01 січня 2024	127 176	630	7 627	276	135 709
Амортизація	2 968	168	291	11	3 438
Вибуття	-	(330)	(261)	(1)	(592)
Переоцінка	49 495	-	-	-	49 495
На 31 грудня 2024	179 639	468	7 657	286	188 050

Балансова вартість

На 31 грудня 2024	61 877	371	1 144	681	64 073
На 31 грудня 2023	61 459	539	632	9	62 639

Основні засоби групи «Будівлі» оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2024 року, а інші групи основних засобів оцінюються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації.

Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, вартість майна визначалась станом на 31.12.2024 року з використанням витратного, дохідного та порівняльного підходів з використанням доказів активних ринків по таким об'єктам основних засобів.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

10 Нематеріальні активи

	Ліцензії та виключні права	Програмне забезпечення	Усього
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
Первісна (переоцінена) вартість			
На 1 січня 2023	13	18 291	18 304
На 31 грудня 2023	13	18 291	18 304
Надходження	-	993	993
На 31 грудня 2024	13	19 284	19 297
Накопичена амортизація та знецінення			
На 1 січня 2023	-	10 119	10 119
Амортизація	-	1 200	1 200
На 31 грудня 2023	-	11 319	11 319
Амортизація	-	1 136	1 136
На 31 грудня 2024	-	12 455	12 455
Балансова вартість			
На 31 грудня 2024	13	6 829	6 842
На 31 грудня 2023	13	6 972	6 985

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

11 Інвестиційна нерухомість

		2024 ГРН'000	2023
Об'єкт 1	06.03.2019	179 640	177 445
Об'єкт 2	08.05.2019	18 791	18 561
		198 431	196 006

Інвестиційна нерухомість оцінена за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31 грудня 2024.

Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки.

Вартість майна визначалась з використанням витратного, дохідного та порівняльного підходів з використанням доказів активних ринків по таким об'єктам нерухомого майна. У звіті про прибутки чи збитки, Компанією визнано наступні доходи та витрати від управління інвестиційною нерухомістю:

<i>Об'єкт інвестиційної нерухомості</i>	<i>Дохід від оренди інвестиційної нерухомості</i>	<i>Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування), що виникають від інвестиційної нерухомості</i>	<i>Визнані суми уцінок/дооцінок</i>
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
2024			
Об'єкт 1	11 697	5 886	2 195
Об'єкт 2	1 832	210	230
	13 529	6 096	2 425
2023			
Об'єкт 1	7 717	4 525	12 644
Об'єкт 2	1 662	133	(11 500)
	9 379	4 658	1 144

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

11 Інвестиційна нерухомість (продовження)

	2024	2023
	ГРН'000	ГРН'000
Баланс на початку рік	196 006	194 862
Переоцінка	2 425	1 144
Баланс на кінець рік	198 431	196 006

Інформація щодо укладених договорів оренди:

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

11 Інвестиційна нерухомість (продовження)

Об'єкт інвестиційної нерухомості	Дата договору	Номер договору	Код ЄДЕРПОУ орендаря	Термін дії договору	Орендний платіж у розрахунку на місяць	
					Валюта	Сума
Об'єкт 1	19.03.2021	18/03/2021	35310044	31.01.2024	гривня	70 000,00
	22.04.2021	22/04/2021	42006984	31.03.2024	гривня	2 877,95
	22.04.2021	22/10/2021	42016984	31.03.2024	гривня	4 092,02
	19.05.2021	19/05/2021	35310044	31.01.2024	гривня	6 637,20
	01.07.2021	01/07/2021	3359800087	31.05.2024	гривня	70 000,00
	21.07.2021	21/07/2021	43494309	30.06.2024	гривня	5 000,00
	01.10.2021	01/10/2021	34191820	31.08.2024	гривня	18 000,00
	01.12.2022	01/12/2022	3163308582	30.11.2025	гривня	6 000,00
	13.12.2022	13/12/2022	44454047	31.10.2025	гривня	5 625,60
	02.01.2023	02/01/2023	39096271	30.06.2025	гривня	14 000,00
	11.01.2023	10/01/2023	45054208	31.12.2025	гривня	6 000,00
	01.03.2023	01/03/2023	40062282	31.03.2025	гривня	40,00
	17.03.2023	17/03/2023	2992004799	31.03.2025	гривня	7 000,00
	27.03.2023	27/03/2023	3359800087	30.11.2025	долар США*	1 144,00*
	12.04.2023	12/04/2023	3681808766	30.04.2024	гривня	9 500,00
	19.04.2023	18/04/2023	3138119739	31.05.2024	гривня	7 000,00
	01.06.2023	01/06/2023	3424300844	31.01.2024	гривня	8 000,00
	01.06.2023	22/05/2023	44214257	31.05.2025	гривня	7 000,00
	22.06.2023	22/06/2023	43853783	31.08.2025	гривня	113 229,55
	01.07.2023	02/07/2023	3275515024	15.11.2024	гривня	6 750,00
	01.07.2023	01/07/2023	43494309	30.06.2025	гривня	75 000,00
	01.08.2023	03/08/2023	3715308918	31.07.2025	гривня	6 000,00
	09.08.2023	09/08/2023	3660304023	31.01.2024	долар США*	268,80*
	01.09.2023	01/09/2023	3568010209	31.07.2024	гривня	8200,00
	01.09.2023	03/09/2023	3456808488	31.08.2025	долар США*	1 684,00*
	12.10.2023	12/10/2023	3675306936	30.04.2024	гривня	8 000,00
	01.11.2023	01/11/2023	3524215490	06.09.2024	гривня	7 280,00
	02.11.2023	02/11/2023	45170530	31.08.2024	гривня	25 000,00
	13.11.2023	13/11/2023	43853783	30.11.2025	долар США*	2 409,59*
	22.12.2023	22/12/2023	3330911148	06.12.2024	гривня	12 000,00
	10.01.2024	16/03/2024	35310044	31.12.2025	гривня	6 637,20
	10.01.2024	16/04/2024	35310044	31.12.2025	гривня	70 000,00
	15.01.2024	15/01/2024	3549511528	29.02.2024	гривня	8 000,00
	16.01.2024	16/02/2024	42006984	31.03.2025	гривня	2 877,95
	16.01.2024	16/01/2024	42016484	31.03.2025	гривня	4 092,02
	05.02.2024	05/02/2024	3617209347	15.08.2024	гривня	10 000,00
	30.05.2024	01/06/2024	3359800087	31.05.2025	гривня	100 000,00
	03.06.2024	03/06/2024	45549223	31.05.2025	гривня	2 000,00
	03.06.2024	03/02/2024	3248402239	31.05.2025	гривня	1 000,00
	01.07.2024	01/07/2024	39096271	30.06.2025	гривня	14 000,00
	03.07.2024	03/07/2024	3674602120	30.06.2025	гривня	12 500,00

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

11 Інвестиційна нерухомість (продовження)

	10.07.2024	10/07/2024	3543404673	09.09.2024	гривня	9 000,00
	10.07.2024	11/07/2024	3358210591	07.10.2024	гривня	8 000,00
	08.08.2024	08/08/2024	38419392	31.07.2025	гривня	8 000,00
	13.08.2024	13/08/2024	3051418362	30.09.2024	гривня	12 500,00
	16.08.2024	б/н	45549223	16.03.2025	гривня	81 942,66
	30.08.2024	01/09/2024	34191820	31.08.2025	гривня	18 000,00
	25.09.2024	25/09/2024	3753707410	30.09.2025	гривня	7 500,00
	04.10.2024	04/10/2024	3359800087	30.09.2025	гривня	45 000,00
	04.11.2024	04/11/2024	3778405162	31.10.2025	гривня	16 500,00
	04.11.2024	04/11/2024	3833102140	31.10.2025	гривня	12 500,00
	05.11.2024	05/11/2024	41918068	05.01.2025	гривня	8 500,00
	05.11.2024	05/02/2024	3687708305	31.10.2025	гривня	8 500,00
	19.11.2024	19/11/2024	3544902022	30.11.2025	гривня	8 500,00
Об'єкт 2	31.10.2022	31/10/2022	43721634	05.01.2025	долар США*	4 250,00*

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

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

12 Запаси

	2024	2023
	ГРН'000	ГРН'000
Інші запаси	2 397	2 344
Малоцінні та швидкозношувані предмети	29	12
Паливо	17	6
	2 443	2 362

13 Фінансові інвестиції

	2024	2023
	ГРН'000	ГРН'000
Цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 218 170	1 531 815
Цінні папери за амортизованою собівартістю	774 380	1 109 849
Короткострокові депозити	951 041	914 911
	3 943 591	3 556 575

Цінні папери в портфелі Товариства представлені такими категоріями:

	2024	2023
	ГРН'000	ГРН'000
Облігації внутрішньої державної позики	2 218 170	1 699 037
Облігації підприємств	583 915	604 515
Облігації зовнішньої державної позики	190 464	338 112
	2 992 549	2 641 664

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в (Примітка 7)

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

14 Фінансові активи

	2024 ГРН'000	2023 ГРН'000
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 218 170	1 531 815
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	774 380	1 109 849
Короткострокові депозити	951 041	914 911
Грошові кошти та їх еквіваленти	809 539	738 097
Фінансова дебіторська заборгованість	10 718	11 310
	<u>4 763 848</u>	<u>4 305 982</u>

Станом на 31.12.2024 діючих договорів застави Компанія не мала.

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в (Примітка 7)

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

15 Дебіторська заборгованість

	2024 ГРН'000	2023 ГРН'000
Фінансова дебіторська заборгованість		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	9 033	6 827
Заборгованість за кредитами та позиками	-	136
Заборгованість за договорами оренди	1 679	2 211
Інша фінансова дебіторська заборгованість	6	2 136
	10 718	11 310
Інша дебіторська заборгованість		
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з посередниками	-	-
Дебіторська заборгованість заборгованість за товари, роботи, послуги	15 602	1 634
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з працівниками	15	13
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з бюджетом	120	289
Інша дебіторська заборгованість	79	-
	15 816	1 936
	26 534	13 246

Інформація про схильність Компанії до кредитного ризику розкрита в (Примітка 7)

16 Грошові кошти та їх еквіваленти

	2024 ГРН'000	2023 ГРН'000
Залишки на банківському рахунку	174 614	600 597
Депозити до 1х місяця	634 925	137 500
	809 539	738 097

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в (Примітка 7)

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

17 Статутний капітал

	2024	2023
	ГРН'000	ГРН'000
Статутний капітал	93 322	93 322

Структура статутного капіталу подана нижче
Учасник Товариства

	2024	2023
	ГРН'000	ГРН'000
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	93 026	93 026
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	148	148
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED)	148	148
Усього	93 322	93 322

Протягом 2024 року змін у складі акціонерів не відбувалось. Станом на 31 грудня 2024 року та 2023 року усі акції Компанії, які знаходяться в обігу, були зареєстровані, випущені та повністю сплачені.

Кінцевим бенефіціарним власником Компанії є громадянин України Тігіпко Сергій Леонідович.

18 Капітал у дооцінках та інші фонди

	2024	2023
	ГРН'000	ГРН'000
Фонд переоцінки основних засобів	30 616	27 500
Фонд переоцінки цінних паперів	20 585	(2 615)
Резерв очікуваних кредитних збитків	112 876	40 593
	164 077	65 478
Резервний фонд	24 403	18 928
	24 403	18 928
	188 480	84 406

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

Резерв переоцінки основних засобів

2024

2023

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

	ГРН'000	ГРН'000
На початок року	27 500	26 538
Переоцінка основних засобів	3 385	755
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання) від переоцінки	(269)	207
На кінець року	30 616	27 500

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

Резерв переоцінки цінних паперів

	2024	2023
	ГРН'000	ГРН'000
Баланс на початку рік	(2 615)	(45 153)
Переоцінка цінних паперів	28 293	51 876
Відстрочені податкові активи/зобов'язання від переоцінки	(5 093)	(9 338)
Баланс на кінець рік	20 585	(2 615)

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

19 Зобов'язання зі страхової діяльності

Розкриття відсоткових ставок (згідно IFRS 17.120)

Рік	2024			2023		
	UAH	USD	EUR	UAH	USD	EUR
1	12.0%	4.8%	3.4%	15.3%	4.3%	2.3%
2	16.1%	4.1%	2.7%	15.1%	4.1%	2.0%
3	17.4%	3.7%	2.4%	14.4%	4.1%	2.1%
4	17.8%	3.6%	2.4%	14.9%	4.1%	2.2%
5	17.3%	3.5%	2.3%	13.0%	4.0%	2.3%
10	11.8%	3.4%	2.4%	9.0%	4.3%	2.5%
15	8.1%	3.5%	2.5%	6.5%	4.4%	2.3%
20	6.1%	3.5%	2.4%	6.5%	3.9%	2.1%
25	4.8%	3.3%	2.4%	6.5%	3.3%	2.7%
30	4.0%	3.2%	2.5%	6.5%	3.1%	3.0%

Зміни в балансовій вартості зобов'язань за страховими контрактами (узгодження від залишку на початок періоду до залишку на кінець періоду), (п. 100 IFRS 17) за 2024 рік:

	Чисті зобов'язання за компонентом залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків) - LRC	Компонент збитків - LC	Зобов'язання за страховими вимогами - LIC	Всього
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
Баланс на початок періоду	(3 682 586)	(40 104)	(148 027)	(3 870 717)
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами	-	-	-	-
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	(3 682 586)	(40 104)	(148 027)	(3 870 717)
Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами	-	-	-	-
Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями	-	-	-	-
Результат страхових послуг	254 960	5 407	(127 105)	133 262
Дохід від страхування для групи страхових контрактів	371 423	-	-	371 423
Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду:	100 211	-	-	100 211
- Очікувані страхові виплати за період (за виключенням інвестиційної компоненти - NDIC)	43 824	-	-	43 824
- Очікувані страхові витрати за період	56 387	-	-	56 387

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

Зобов'язання зі страхової діяльності (продовження)

Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою (лише ті, що стосуються надання послуг поточного та минулого періодів)	(3 408)	-	-	(3 408)
Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана в прибутку або збитку за період	20 882	-	-	20 882
Сума контрактної сервісної маржі, визнана в прибутку або збитку за період	137 276	-	-	137 276
Суми, що стосуються аквізичієних грошових потоків, визнаних в прибутку або збитку за період	116 462	-	-	116 462
Витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду	(116 462)	5 407	(127 106)	(238 161)
Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти - NDIC)	-	-	(130 395)	(130 395)
- Страхові вимоги за період	-	-	(58 458)	(58 458)
- Інші понесені витрати за період	-	-	(71 937)	(71 937)
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані з зобов'язанням за страховими вимогами (LIC))	-	-	3 289	3 289
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами (збитків за групами обтяжливих контрактів і сторнування таких збитків - LC)	-	5 407	-	5 407
- Компонента збитків, вперше визнана в періоді	-	-	-	-
- Сторнування/переоцінка компоненти збитків	-	-	-	-
- Коригування на підставі досвіду	-	-	-	-
Амортизація аквізичієних грошових потоків	(116 462)	-	-	(116 462)
Результати за утримуваними контрактами перестрахування	-	-	-	-
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	(322 445)	-	(113 420)	(435 865)
Інвестиційні компоненти, виключені з доходу від страхування та витрат на страхові послуги	314 460	-	(314 460)	-
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	(427 059)	(2 787)	(6 019)	(435 865)
Вплив часової вартості грошей	(362 591)	(2 479)	(6 019)	(371 089)
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	(362 591)	(2 479)	-	(365 070)
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)	-	-	(6 019)	(6 019)
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)	(64 468)	(308)	-	(64 776)
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	(64 468)	(308)	-	(64 776)
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)	-	-	-	-

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

Зобов'язання зі страхової діяльності (продовження)

Інші ефекти (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	(81 568)	(2 148)	(9 829)	(93 545)
- Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	(81 568)	(2 148)	(9 829)	(93 545)
- Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за перестраховими контрактами	-	-	-	-
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у інших доходах та витратах за період - OCI)	-	-	-	-
Вплив зміни фінансового ризику (зміна ставки дисконтування)	-	-	-	-
- Вплив зміни фінансового ризику на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	-	-	-	-
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)	-	-	-	-
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	-	-	-	-
Грошові потоки за період	(477 064)	-	404 318	(72 746)
Премії, одержані за випущеними страховими контрактами	(721 155)	-	-	(721 155)
Комісійна винагорода за страховими контрактами	-	-	-	-
Аквізиційні грошові потоки	244 091	-	-	244 091
Інші витрати на страхові послуги, сплачені у зв'язку з випущеними страховими контрактами	-	-	-	-
Здійснені страхові виплати	-	-	332 382	332 382
Адміністративні витрати	-	-	71 937	71 937
Грошові потоки за утримуваними договорами перестрахування	-	-	-	-
Баланс на кінець періоду	(4 098 857)	(39 631)	(201 121)	(4 339 609)
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами	-	-	-	-
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	(4 098 857)	(39 631)	(201 121)	(4 339 609)
Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами	-	-	-	-
Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями	-	-	-	-

Зміни в балансовій вартості зобов'язань за страховими контрактами (узгодження від залишку на початок періоду до залишку на кінець періоду), (п. 101 IFRS 17), за 2024 рік:

Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик	Контрактна сервісна маржа	Всього
---	---	------------------------------	--------

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

Зобов'язання зі страхової діяльності (продовження)

	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
Баланс на початок періоду	(3 030 830)	(72 880)	(767 007)	(3 870 717)
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами	-	-	-	-
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	(3 030 830)	(72 880)	(767 007)	(3 870 717)
Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами	-	-	-	-
Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями	-	-	-	-
Результат страхових послуг	150 472	(36 955)	19 747	133 264
Зміни, пов'язані з поточними послугами	(30 343)	20 911	137 276	127 844
Сума контрактної сервісної маржі, визнана в прибутку або збитку для відображення передання послуг	-	-	137 276	137 276
Зміни в коригуванні на нефінансовий ризик, що не пов'язані з майбутніми послугами або минулими послугами	-	20 911	-	20 911
Коригування на підставі досвіду	(30 343)	-	-	(30 343)
Результати за утримуваними контрактами перестраховування	-	-	-	-
Зміни, пов'язані з майбутніми послугами	177 526	(57 866)	(117 529)	2 131
Вплив контрактів, що були первісно визнані протягом періоду (CSM)	182 049	(24 335)	(157 714)	-
Зміни в оцінках, які коригують контрактну сервісну маржу	(7 535)	(32 650)	40 185	-
Змін в оцінках, які не коригують контрактної сервісної маржі (первісне визнання обтяжливих контрактів)	(316)	(701)	-	(1 017)
Змін в оцінках, які не коригують контрактної сервісної маржі (збитків за групами обтяжливих контрактів і сторнування таких збитків)	3 328	(180)	-	3 148
Коригування на підставі досвіду	-	-	-	-
Зміни за утримуваними контрактами перестраховування	-	-	-	-
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані із страховими вимогами за подіями, що сталися)	3 289	-	-	3 289
Зміни за страховими контрактами	3 289	-	-	3 289
Зміни за утримуваними контрактами перестраховування	-	-	-	-
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	(322 446)	-	(113 420)	(435 866)
Вплив часової вартості грошей страхування	(257 669)	-	(113 420)	(371 089)
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування) страхування	(64 777)	-	-	(64 777)

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

Зобов'язання зі страхової діяльності (продовження)

Вплив часової вартості грошей перестрахування	-	-	-	-
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування) перестрахування	-	-	-	-
Інші ефекти (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	(88 185)	(906)	(4 453)	(93 544)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	(88 185)	(906)	(4 453)	(93 544)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними перестраховими контрактами	-	-	-	-
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у інших доходах та витратах за період - OCI)	-	-	-	-
Вплив зміни фінансового ризику (зміна ставки дисконтування)	-	-	-	-
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	-	-	-	-
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними перестраховими контрактами	-	-	-	-
Грошові потоки за період	(72 745)	-	-	(72 745)
Премії, одержані за випущеними страховими контрактами	(721 155)	-	-	(721 155)
Комісійна винагорода за страховими контрактами	-	-	-	-
Аквізиційні грошові потоки	244 091	-	-	244 091
Здійснені страхові виплати	332 382	-	-	332 382
Адміністративні витрати	71 937	-	-	71 937
Грошові потоки за утримуваними договорами перестрахування	-	-	-	-
Баланс на кінець періоду	(3 363 735)	(110 741)	(865 133)	(4 339 609)
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами	-	-	-	-
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	(3 363 735)	(110 741)	(865 133)	(4 339 609)
Баланс на кінець періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами	-	-	-	-
Баланс на кінець періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями	-	-	-	-

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

Зобов'язання зі страхової діяльності (продовження)

Амортизація CSM в часі у розрізі застосованого методу переходу (п. 109 IFRS 17), станом на 31.12.2024 рік:

Групи договорів за методами переходу	Строк амортизації								Усього
	1 рік	2 рік	3 рік	4 рік	5 рік	6-10 роки	11-20 роки	більше 20 років	
Договори розраховані використовуючи підхід на основі справедливої вартості (fair value 2020-)	66 014	60 215	56 224	51 278	45 983	154 523	85 603	10 233	530 073
Договори розраховані використовуючи повний ретроспективний підхід (full retrospective 2021)	6 595	5 119	3 682	3 339	3 064	11 388	9 263	851	43 301
Договори укладені після дати переходу (з 01.01.2022)	46 255	32 630	27 591	23 344	19 993	71 021	64 264	6 660	291 758
	118 864	97 964	87 497	77 961	69 040	236 932	159 130	17 744	865 132

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

Зобов'язання зі страхової діяльності (продовження)

Інформація щодо нових договорів, визнаних в звітному періоді (п. 107 IFRS 17) за 31.12.2024 рік:

	Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик	Контрактна сервісна маржа	Всього
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
Первісне визнання необтяжливих контрактів (CSM)	182 049	(24 335)	(157 714)	-
Первісне визнання обтяжливих контрактів	(316)	(701)	-	(1 017)

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

Зобов'язання зі страхової діяльності (продовження)

Зміни в балансовій вартості зобов'язань на залишок покриття та зобов'язаннями за страховими вимогами по договорам станом на 31.12.2024 року, тис.грн.

	Зобов'язання на залишок покриття		Зобов'язання за страховими вимогами		Всього
	Без урахування компоненту збитку	Компонент збитку	Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків за загальною моделлю обліку (GMM)	Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків на основі розподілу премії (РАА)	
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
Чистий початковий баланс	(3 682 586)	(40 104)	(148 027)	-	(3 870 717)
Зміни у звіті про прибутки та збитки	60 793	472	(457 413)	-	(396 148)
Дохід за договорами страхування	371 422	-	-	-	371 422
За договорами страхування, до яких застосовано підхід на основі оцінки справедливої вартості	371 422	-	-	-	371 422
За договорами страхування, до яких застосовано повний ретроспективний підхід	-	-	-	-	-
Витрати на страхові послуги	(116 462)	5 407	(254 210)	-	(365 265)
Страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги	-	-	(127 105)	-	(127 105)
Страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги, понесені за період	-	-	(130 394)	-	(130 394)
Зміни у страхових вимогах та інших витратах на страхові послуги, понесених у минулому	-	-	3 289	-	3 289
Амортизація аквізиційних грошових потоків	(116 462)	-	-	-	(116 462)
Збитки та сторнування збитків за обтяжливими контрактами	-	5 407	-	-	5 407
Інвестиційний компонент або відшкодування премій	-	-	-	-	-

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

Зобов'язання зі страхової діяльності (продовження)

Результат страхових послуг	(194 167)	(4 935)	(330 308)	-	(529 410)
Чисті фінансові витрати за договорами страхування без курсових різниць	(112 599)	(2 787)	(320 479)	-	(435 865)
Вплив курсових різниць	(81 568)	(2 148)	(9 829)	-	(93 545)
Загальні зміни у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
Грошові потоки	(477 064)	-	404 318	-	(72 746)
Отримані премії	(721 155)	-	-	-	(721 155)
Сплачені витрати на страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги	-	-	404 318	-	404 318
Аквізиційні грошові потоки	244 091	-	-	-	244 091
Чистий кінцевий баланс	(4 098 857)	(39 631)	(201 122)	-	(4 339 610)

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

Зобов'язання зі страхової діяльності (продовження)

Зміни в балансовій вартості зобов'язань на залишок покриття та зобов'язаннями за страховими вимогами по договорам станом на 31.12.2024 року, тис.грн.

	Контрактна сервісна маржа				Всього	
	Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик	За договорами страхування, до яких застосовано підхід на основі справедливої вартості	Інші договори	Проміжний підсумок	
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
Чистий початковий баланс	(3 030 830)	(72 880)	(767 007)	-	(767 007)	(3 870 717)
Зміни у звіті про прибутки та збитки	-	-	-	-	-	-
Зміни, що стосуються майбутніх послуг	174 515	(56 985)	(117 530)	-	(117 530)	-
Договори, первісно визнані в періоді	182 049	(24 335)	(157 714)	-	(157 714)	-
Зміни, які коригують CSM	(7 534)	(32 650)	40 184	-	40 184	-
Зміни за обтяжливими договорами	3 012	(882)	-	-	-	2 130
Зміни, що стосуються поточних послуг	(434 396)	20 005	19 403	-	19 403	(394 988)
Вивільнення CSM у прибутку або збитку за надані послуги	-	-	137 276	-	137 276	137 276
Вивільнення коригування на нефінансовий ризик	-	20 911	-	-	-	20 911
Коригування на підставі досвіду	(30 343)	-	-	-	-	(30 343)
Зміни, які стосуються минулих послуг	3 289	-	-	-	-	3 289
Зміни у страхових вимогах та інших витратах на страхові послуги, понесених у минулому	3 289	-	-	-	-	3 289
Результат страхових послуг	(410 631)	(906)	(117 873)	-	(117 873)	(529 410)

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

Зобов'язання зі страхової діяльності (продовження)

Чисті фінансові витрати за договорами страхування без курсових різниць	(322 445)	-	(113 420)	-	(113 420)	(435 865)
Вплив курсових різниць	(88 186)	(906)	(4 453)	-	(4 453)	(93 545)
Загальні зміни у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	(260 160)	(37 861)	(98 127)	-	(98 127)	(396 148)
Грошові потоки	(72 746)	-	-	-	-	(72 746)
Отримані премії	(721 155)	-	-	-	-	(721 155)
Сплачені витрати на страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги, включаючи інвестиційний компонент	404 318	-	-	-	-	404 318
Аквізиційні грошові потоки	244 091	-	-	-	-	244 091
Чистий кінцевий баланс	(4 098 857)	(39 631)	(201 122)	-	(201 122)	(4 339 610)

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

Договори страхування, визнані в 2024 та 2023 роках

У наступній таблиці узагальнено вплив на компоненти оцінки контрактів, що оцінюються за загальною моделлю (GMM), визнаних вперше в періоді.

(в тисячах гривень)	Укладені договори страхування протягом 2024 року			Укладені договори страхування протягом 2023 року		
	Необтяжливі	Обтяжливі	Всього	Необтяжливі	Обтяжливі	Всього
Поточна вартість вихідних грошових потоків	534 999	20 841	555 840	374 523	374 523	374 523
Поточна вартість страхових вимог та витрат на страхові послуги	313 090	12 815	325 906	204 321	204 321	204 321
Поточна вартість аквізиційних грошових потоків	221 909	8 026	229 934	170 202	170 202	170 202
Поточна вартість вхідних грошових потоків	717 047	20 525	737 573	503 253	503 253	503 253
Коригування на нефінансовий ризик	24 335	701	25 036	14 931	14 931	14 931
Контрактна сервісна маржа	157 714		157 714	113 800	113 800	113 800
Збитки, визнані при первісному визнанні		1 017	1 017		2 177	2 177

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

20 Страхова та інша кредиторська заборгованість

	2024 ГРН'000	2023 ГРН'000
Фінансова кредиторська заборгованість		
Заборгованість перед страховими посередниками	35 263	22 155
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4 951	7 554
	40 214	29 709
Інша кредиторська заборгованість		
Заборгованість за отриманими авансами	175 518	134 728
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	10 040	10 905
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	13	13
Інші зобов'язання	1 535	907
	187 106	146 553
	227 320	176 262

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

21 Забезпечення

	Забезпечення на виплату відпусток	Забезпечення наступних витрат на виконання судових рішень	Забезпечення наступних витрат на комісійну винагороду страхових посередників	Інші забезпечення	
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
На 1 січня 2023	7 860	10	20 272	2	28 144
Збільшення/зменшення існуючих резервів	5 232	(9)	(7 321)	113	(1 985)
На 31 грудня 2023	13 092	1	12 951	115	26 159
Збільшення/зменшення існуючих резервів	5 574	46	(5 137)	(115)	368
На 31 грудня 2024	18 666	47	7 814	-	26 527

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

22 Податок на прибуток, пов'язаний з операціями, що продовжуються

Витрати з податку на прибуток складаються з:

	2024 ГРН'000	2023 ГРН'000
Поточний податок на прибуток (сума декларації з податку на прибуток за ставкою 18%)	39 286	16 677
Поточний податок на прибуток (сума декларації з податку на прибуток за ставкою 3%)	6 210	4 643
Податок на доходи, виплачений нерезиденту за власний рахунок компанії	-	-
Відкладені податки	(17 066)	2 393
Витрати з податку на прибуток, визнані у прибутках і збитках (стосовно поточних операцій)	28 430	23 713

Залишки відстрочених податків

Відстрочені податки представлені у балансі в таких сумах:

	2024 ГРН'000	2023 ГРН'000
Відкладені податкові активи	9 211	-
Відкладені податкові зобов'язання	-	2 493
	9 211	2 493

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

22 Податок на прибуток, пов'язаний з операціями, що продовжуються (продовження)

Зміни у відстрочених податкових активах та зобов'язаннях протягом 2024, 2023 років такі :

	Початкове сальдо	Визнано у прибутках і збитках	Визнано в іншому сукупному доході	Усього
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
2023				
Відстрочений податок (зобов'язання) / активи стосовно:				
Переоцінка цінних паперів	(9 912)	-	9 338	(574)
Переоцінка необоротних активів	5 394	-	(207)	5 187
Забезпечення майбутніх витрат	(3 420)	1 300	-	(2 120)
Від'ємний фінансовий результат за операціями з цінними паперами	(1 093)	1 093	-	-
	(9 031)	2 393	9 131	2 493
2024				
Відстрочений податок (зобов'язання) / активи стосовно:				
Переоцінка цінних паперів	(574)	-	5 093	4 519
Переоцінка необоротних активів	5 187	-	269	5 456
Забезпечення майбутніх витрат	(2 120)	937	-	(1 183)
Від'ємний фінансовий результат за операціями з цінними паперами	-	(18 003)	-	(18 003)
	2 493	(17 066)	5 362	(9 211)

З 01.01.2015 року податок на прибуток обчислюється виходячи із бухгалтерського фінансового результату, відкоригованого на різниці, передбачені ПКУ (амортизаційні різниці, різниці, які виникають при формуванні резервів (забезпечень), різниці, які виникають під час здійснення фінансових операцій тощо). Ставка податку на прибуток визначена для оподаткування у 2015-2024рр. складає 18% - для оподаткування прибутку та 3% від отриманих страхових премій за договорами страхування життя, іншими ніж довгострокове.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

23 Дохід від страхування

	2024	2023
	ГРН'000	ГРН'000
Суми, що стосуються змін у зобов'язанні на залишок покриття, що оцінюються за загальною моделлю	117 685	87 241
- Очікувані страхові вимоги та витрати за період (за виключенням інвестиційного компоненту)	100 211	77 166
- Вивільнення коригування на нефінансовий ризик за період	(3 408)	(9 271)
- Вивільнення контрактної сервісної маржі у прибутку або збитку	-	-
- Інше (наприклад, коригування на підставі досвіду)	20 882	19 346
Суми, що стосуються змін у зобов'язанні на залишок покриття, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії	137 276	107 637
Суми аквізиційних грошових потоків	116 461	118 273
	371 422	313 151

24 Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами

	2024	2023
	ГРН'000	ГРН'000
Страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги	(130 394)	(100 240)
Зміни у страхових вимогах та інших витратах на страхові послуги, понесених у минулому	3 289	(14 853)
Зміни пов'язані із майбутніми послугами	5 407	(9 407)
Збитки та сторнування збитків за обтяжливими контрактами	-	-
Амортизація аквізиційних грошових потоків	(116 462)	(118 272)
Інші аквізиційні витрати	-	-
	(238 160)	(242 772)

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

25 Фінансові доходи та витрати, пов'язані з договорами страхування

	2024	2023
	ГРН'000	ГРН'000
Нараховані відсотки	(371 088)	(342 806)
Вплив змін процентних ставок та інших фінансових припущень	(64 777)	(23 948)
	(435 865)	(366 754)

26 Інвестиційні доходи

	2024	2023
	ГРН'000	ГРН'000
Інвестиційні та інші операційні доходи		
доходи від розміщення коштів на депозитних рахунка	172 332	219 964
доходи від вкладень у боргові цінні папери	406 442	297 230
Дивіденди	-	12
Інші інвестиційні доходи	9	53
Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та зби	(105 479)	(37 028)
Чисті зміни справедливої вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	2 425	1 212
	475 729	481 443

27 Витрати на збут та інші операційні витрати

	2024	2023
	ГРН'000	ГРН'000
Інші доходи		
Чистий результат від операцій з цінних паперів	-	7 292
Дохід від оренди	14 665	10 430
Дохід від курсової різниці	115 782	61 372
Інші доходи	1 110	875
	131 557	79 969

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

2024

2023

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

Витрати на збут та інші операційні витрати (продовження)

	ГРН'000	ГРН'000
Інші витрати		
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	93 545	44 471
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними контрактами перестрахування	-	(94)
Адміністративні витрати	87 509	44 765
Витрати на збут	12 569	38 931
Чистий результат від операцій з цінними паперами	100 018	-
Інші витрати	7 622	7 017
	301 263	135 090

	2024	2023
	ГРН'000	ГРН'000
Чистий результат від операцій з цінними паперами		
Доходи від продажу цінних паперів	1 742 935	655 709
Собівартість продажу цінних паперів	(1 842 953)	(648 416)
	(100 018)	7 293

Протягом звітного періоду відповідно до угоди про реструктуризацію, досягнутої між Україною і Комітетом власників єврооблігацій, відбулась реструктуризація державних єврооблігацій України з метою стабілізації державного боргу, полегшення фінансового тиску та сприяння макрофінансовій стабільності в умовах триваючої війни. АТ «СК «ТАС» (приватне) було власником облігацій зовнішніх державних позик України (далі – ОЗДП). В результаті обміну ОЗДП на нові облігації з номінальним зменшенням боргу було списано балансову вартість ОЗДП, що вилучено, 403 252 883,53 грн., отримано нові ОЗДП вартістю 246 326 817,17 грн., результат операції обміну (збиток) склав 156 926 066,36 грн. Зазначена подія мала значний вплив на профіль ризиків страховика.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

Витрати на збут та інші операційні витрати (продовження)

	2024	2023
	ГРН'000	ГРН'000
Адміністративні витрати		
Амортизація	3 635	4 033
Витрати на відрядження	204	124
Витрати на комунікації	223	210
Витрати на ремонт і утримання основних засобів	8 250	3 126
Витрати на утримання персоналу	23 108	21 445
Витрати по обслуговуванню ЦП	5 554	1 181
Витрати на обслуговування інвестиційної нерухомості	6 096	4 658
Господарські витрати	712	410
Податки, разові збори	124	105
Послуги зовнішніх консультантів	9 478	3 957
РКО	5 669	4 340
Супровід програмного забезпечення	6 336	625
Членські внески	15 837	-
Інші витрати	2 283	551
	87 509	44 765
	2024	2023
	ГРН'000	ГРН'000
Витрати на збут		
Амортизація	1 037	707
Витрати на відрядження	46	41
Витрати на емісію, супровід договорів та врегулювання страхових подій	3 307	3 313
Витрати на комунікації	82	99
Витрати на ремонт та утримання основних засобів	22	11
Господарські витрати	2 626	2 787
Маркетингові витрати	5 401	2 628
Торгова марка	40	28 860
Інші витрати	8	484
	12 569	38 930

28 Операції з пов'язаними сторонами

Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагорода, отримана керівним управлінським персоналом за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року склала 27 557 тис. грн. (за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року – 30 412 тис. грн.), що відображені у складі витрат на оплату праці.

Протягом року було проведено операцій за участю пов'язаних сторін:

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

28 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

	2024	2023
	ГРН'000	ГРН'000
Вид операцій:		
Операції купівлі/продажу цінних паперів	1 234 429	1 595 993
Відсотки нараховані за облігаціями	47 754	58 429
Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	144 394	218 778
Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	82 811	77 647
Благодійна допомога надана	6 869	3 000
Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	429 436	445 664
Депозити, розміщені на рахунках банку - пов'язаної сторони	1 320 965	1 052 433
Грошові кошти на рахунках банку - пов'язаної сторони	31 381	600 582
Дебіторська заборгованість по операціям з оренди приміщень	17	17
Дивіденти нараховані	104 023	60 537
Операції з надання/приймання в оренду приміщень	561	491
Банківські послуги	1 165	1 133
Депозитарні послуги	5 369	1 024
Витрати на утримання персоналу	560	492
Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	12	12
Витрати на емісію та супроводження договорів	173	112
Страхування авто/приміщень	106	69
Страхові виплати	194	33
Платежі за договорами страхування життя	918	624
Інші витрати	15 589	1 522
Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	8 980	9 206
Нараховані та несплачені відсотки на поточних рахунках	4	5
Нараховані та несплачені відсотки на депозит	5 519	6 822
Витрати майбутніх періодів	168	132
Дебіторська заборгованість за агентською винагородою	2 167	2 013
Інша дебіторська заборгованість	14 112	3
Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	11 136	9 222
Поточна кредиторська заборгованість	2 923	93
Витрати на утримання нематеріальних активів	20 785	14 543

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

28 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Розшифровка операцій за участю пов'язаних сторін:

Найменування пов'язаної особи	Код ЄРДПОУ пов'язаної особи	Вид операцій	2024	2023
			ГРН'000	ГРН'000
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції продажу цінних паперів	190 570	110 063
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції купівлі цінних паперів	1 005 353	1 306 279
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Операції продажу цінних паперів	-	69 505
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Операції купівлі цінних паперів	-	69 422
1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ ТОВ	39861924	Операції продажу цінних паперів	-	5 177
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Операції продажу цінних паперів	38 506	-
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Операції купівлі цінних паперів	-	35 547
			1 234 429	1 595 993
1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ ТОВ	39861924	Відсотки нараховані за облігаціями	-	402
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Відсотки нараховані за облігаціями	-	1 026
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Відсотки нараховані за облігаціями	44 932	55 110
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Відсотки нараховані за облігаціями	2 822	1 891
			47 754	58 429

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

28 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	19 731	59 820
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	124 663	158 958
			144 394	218 778
Царук Павло Вікторович	283170517 2	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	1	5
ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37164466	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	-	6 674
АССІСТАС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37814867	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	14 520	11 719
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	10	11
ПОЛІС.ЮА ТОВ	41844667	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	305	158
ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ	35745708	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	67 975	59 080
			82 811	77 647
ФОНД СЕРГІЯ ТІГІПКА, ВБФ	38124962	Благодійна допомога надана	3 000	3 000
ДНІПРОМЕТИЗ ТАС ТОВ	05393145	Благодійна допомога надана	3 869	-
			6 869	3 000
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	50 852	86 903
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	378 584	358 761
			429 436	445 664
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Депозити, розміщені на рахунках банку - пов'язаної сторони	636 965	498 433
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Депозити, розміщені на рахунках банку - пов'язаної сторони	684 000	554 000

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

28 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

		1 320 965	1 052 433
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД	IN00036627 Дивіденди виплачені	164	95

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

28 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	INHE23949 3	Дивіденди виплачені	103 695	60 346
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД	HE399036	Дивіденди виплачені	164	96
			104 023	60 537
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Грошові кошти на рахунках банку - пов'язаної сторони	583	294 735
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Грошові кошти на рахунках банку - пов'язаної сторони	27 771	301 986
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"	14360570	Грошові кошти на рахунках банку - пов'язаної сторони	3 027	3 861
			31 381	600 582
			-	-

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

28 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

АссісТАС Консалтинг ТОВ	37814867	Операції з надання приміщень в операційну оренду	52	52
ПІРІТ ТОВ	31567441	Операції з надання приміщень в операційну оренду	24	19
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Операції з надання приміщень в операційну оренду	94	87
Київ Житло-Інвест Менеджмент ТОВ	34191820	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	183	180
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	208	131
ПАТ "Камет"	00241206	Операції з приймання приміщень в оренду	-	22
			561	491
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Банківські послуги	239	212
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Банківські послуги	20	25
АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	14360570	Банківські послуги	906	896
			1 165	1 133
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Депозитарні послуги	1 796	777
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Депозитарні послуги	48	36
КУА ОТП Капітал ТОВ	35290039	Депозитарні послуги	3 525	211
			5 369	1 024
НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ"	34004029	Витрати на утримання персоналу	-	10
СГ ТАС ПАТ	30115243	Витрати на утримання персоналу	560	482
			560	492

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

28 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	12	12
			12	12
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Витрати на емісію та супроводження договорів	173	112
			173	112
СГ ТАС ПАТ	30115243	Страхові послуги	106	69
			106	69
АСОЦІАЦІЯ "АК ТАС ГРУП"	43895069	Інші витрати	15 546	-
Костенко Ігор Юрійович ФОП	323271589 2	Інші витрати	1	-
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Інші витрати	2	-
Суганяка Микола Васильович ФОП		Інші витрати	-	1 520
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ ТОВ	37770013	Інші витрати	40	-
ПАТ "Камет"	00241206	Інші витрати	-	2
			15 589	1 522
Фізичні особи		Страхова виплата	194	33
			194	33
Фізичні особи		Платежі за договорами страхування життя	918	624
			918	624
ТАСОФТ ТОВ	4454047	Витрати на утримання нематеріальних активів	20 785	14 543
			20 785	14 543
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	419	414
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	8 561	8 792
			8 980	9 206

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024

28 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Нараховані та несплачені відсотки на поточних рахунках	4	5
			4	5
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Нараховані та несплачені відсотки на депозит	3 981	2 669
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Нараховані та несплачені відсотки на депозит	1 538	4 153
			5 519	6 822
СГ ТАС ПАТ	30115243	Витрати майбутніх періодів	168	132
			168	132
ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37164466	Дебіторська заборгованість за страховими послугами	2 167	2 013
ПОЛІС.ЮА ТОВ	41844667	Дебіторська заборгованість за страховими послугами	-	-
			2 167	2 013
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Інша дебіторська заборгованість	3	3
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ ТОВ	37770013	Інша дебіторська заборгованість	14 109	-
			14 112	3
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	14	14
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	3	3
			17	17

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024**

28 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

АССІСТАС КОНСАЛТІНГ, ТОВ	37814867	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	2 640	1 430
ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ	35745708	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	8 496	7 792
			11 136	9 222
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Поточна кредиторська заборгованість	76	71
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Поточна кредиторська заборгованість	2	4
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Поточна кредиторська заборгованість	11	11
КУА ОТП Капітал ТОВ	35290039	Поточна кредиторська заборгованість	7	7
АСОЦІАЦІЯ "АК ТАС ГРУП"	43895069	Поточна кредиторська заборгованість	2 827	-
			2 923	93

29 Умовні активи та зобов'язання

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

Умовні зобов'язання податкового характеру

Податкова система України характеризується постійними змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень і судових рішень, часто нечітко викладених і суперечливих, що припускає неоднозначне тлумачення їх податковими органами. Правильність обчислення податків у звітному періоді може бути перевірена на протязі трьох наступних років. Останнім часом практика в Україні така, що податкові органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації і вимог дотримання податкового законодавства.

Керівництво Страхової компанії, виходячи зі свого розуміння податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншим і це може мати вплив на дану фінансову звітність.

30 Події після дати балансу

Після дати балансу та до затвердження до випуску фінансової звітності не сталося подій, які могли б вплинути на здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності. В Україні продовжується дія військового стану, розпочатого 24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації.

Станом на дату цієї фінансової звітності воєнні дії тривають, але доцільно зазначити такі події: Компанія обмежила грошові виплати до необхідних. Зокрема, Компанія продовжує податкові платежі до державного бюджету, але здійснює активне управління та контроль видатків грошових коштів з метою заощадження коштів. Компанія продовжує виплати своїм співробітникам. Війна призвела до значного переміщення громадян України, переважно до сусідніх країн Європейського Союзу. Багато громадян були змушені виїхати закордон та полишили свої звичайні місця проживання. Така значна та неочікувана міграція спричинила значний тиск на трудові колективи компаній. Війна з Росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. На дату затвердження цієї фінансової звітності Компанія не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність.

На момент затвердження цієї фінансової звітності, керівництво не може оцінити подальший вплив даних подій на операційну та господарську діяльність Компанії та її майбутню фінансову звітність, проте варто зазначити, що Компанія функціонує та виконує свої обов'язки у повному обсязі, що має намір робити і в подальшому.