

## Титульний аркуш

30.04.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

вих-147/2026

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

уповноважена особа (за  
дорученням)

(посада)

(місце для накладання електронного  
підпису уповноваженої особи  
емітента/особи, яка надає  
забезпечення, що базується на  
кваліфікованому сертифікаті  
відкритого ключа)

Шевчук Н.Ю.

(прізвище та ініціали керівника або  
уповноваженої особи)

### Річний звіт

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" (30929821)  
за 2025 рік**

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 30.04.2026, Протокол від 30.04.2026

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації:

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено  
на власному вебсайті емітента

[https://taslife.com.ua/important\\_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/regulyarna-informacziya](https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/regulyarna-informacziya)

(URL-адреса вебсайту)

30.04.2026

(дата)

### **Пояснення щодо розкриття інформації**

Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення не надається, тому що Товариство не є особою, яка надає забезпечення.

Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента не надається, тому що Товариство не випускало забезпечених цінних паперів.

Інформація про рейтингове агентство не надається, тому що Товариство не визначало/оновлювало рейтингові оцінки емітента або цінних паперів.

Інформація про судові справи не надається, тому що Товариство не має судових справ, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів Товариства станом на початок звітного року, стороною в яких виступає Товариство.

У зв'язку з тим, що в Додатку 7 до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608 не передбачено розділ, в якому потрібно вказати інформацію про засновників відповідно до вимог пункту 2 частини 3 статті 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", така інформація наводиться нижче:

1) Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД 1066, Кіпр, м. Нікосія, вул. Менандру, 3, ГЛАФКОС ТАУВЕР, 3-й поверх, офіс 301.

2) СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД 1066, Кіпр, м. Нікосія, вул. Менандру, 3, ГЛАФКОС ТАУВЕР, 3-й поверх, 301.

3) АЛКЕМІ ЛІМІТЕД 1066, Кіпр, м. Нікосія, вул. Менандру, 3, ГЛАФКОС ТАУВЕР, 3-й поверх, 301.

Інформація про володіння посадовими особами акціями Товариства не надається, тому що посадові особи не володіють акціями Товариства.

Інформація щодо вартості чистих активів не надається, тому що страхові компанії не розкривають таку інформацію відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та Інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, тому що Товариство не відноситься до підприємств, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Інформація про відокремлені підрозділи не надається, тому що Товариство не має філіалів або інших відокремлених підрозділів.

Інформація про зміну прав на акції не надається, тому що таких змін не було.

Інформація про облігації не надається, тому що Товариство не випускало облігацій.

Інформація про інші цінні папери не надається, тому що Товариство не випускало інших цінних паперів.

Інформація про деривативні цінні папери не надається, тому що Товариство не випускало деривативні цінні папери.

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, тому що Товариство не випускало забезпечених боргових цінних паперів.

Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не надається, тому що Товариство не випускало цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду не надається, тому що Товариство не придбавало власних акцій протягом звітного періоду.

Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи не надається, тому що Товариство не випускало інших цінних паперів, крім акцій.

Інформація про наявність у власності працівників Товариства акцій у розмірі понад 0,1 % статутного капіталу не надається, оскільки такі особи відсутні.

Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, не надається, оскільки такі обмеження відсутні.

У зв'язку з тим, що в Додатку 7 до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608 не передбачено розділ, в якому потрібно вказати інформацію про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій відповідно до вимог пункту 8 частини 3 статті 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", така інформація наводиться нижче: T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED (Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД) володіє 17028 простими іменними акціями, що становить 99,6839% від загальної кількості акцій.

Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій не надається, тому що таких змін у звітному періоді не було.

Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не надається, тому що таких змін у звітному періоді не було.

Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не надається, тому що такі правочини не вчинялися.

Інформація про вчинення значних правочинів, та інформація про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість не надається, тому що такі правочини не вчинялися.

Звіт про платежі на користь держави не надається, тому що згідно із ст. 1 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" Товариство не готує даний звіт.

У зв'язку з тим, що в Додатку 7 до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608 не передбачено пункти, в яких потрібно розкрити інформацію визначену пунктами 1, 2, 8, 9 ч. 3 ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" така інформація наводиться нижче: Товариство застосовує власний кодекс корпоративного управління, який затверджений річними загальними зборами акціонерів 25.11.2025 та розміщений за посиланням <https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2025/12/printsipi-kodeks-korporativnogo-upravlinnya-redaktsiya-vid-25.11.2025r-web.pdf>.

Посилання на кодекс корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб та/або кодекс корпоративного управління, затверджений НКЦПФР та інший кодекс корпоративного управління (за наявності), який емітент добровільно вирішив застосовувати, включаючи посилання на текст відповідного кодексу у публічному доступі не надається, тому що Товариство не застосовує інші кодекси корпоративного управління.

Інформація щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління не наводиться, оскільки Товариство не відхиляється від положень власного кодексу корпоративного управління та не користується кодексами корпоративного управління інших підприємств, установ, організацій.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства та їх повноваження визначені в Статуті Товариства

(<https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2025/12/statut-at-sk-tas-privatne-redaktsiya-25.11.2025r.-web.pdf>), в

Положенні про Наглядову раду

(<https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2025/12/polozhennya-pro-nr-redaktsiya-vid-25.11.2025r.-web.pdf>),

в Положенні про Правління

(<https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2025/12/polozhennya-pro-pravlinnya-redaktsiya-vid-25.11.2025-r-web.pdf>).

Інформація про практику корпоративного управління Товариства про Раду директорів не надається, тому що в Товаристві створена дворівнева система управління.

Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень не надається, тому що Товариство не випускало облігацій.

Інформація про засідання комітетів, створених в складі Наглядової ради, не надається, тому що такі комітети не створювалися.

Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень не надається, тому що в Товаристві дворівнева структура управління.

Інформація щодо будь яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників на загальних зборах особи, не розкривається, тому що такі обмеження відсутні.

Інформація про політику розкриття інформації не надається, тому що в Товаристві відсутній внутрішній документ, який визначає політику щодо розкриття інформації.

Інформація про радника не надається, тому що радник з корпоративних прав в Товаристві відсутній.

Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику, фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику та юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику, не розкривається у зв'язку із відсутністю таких осіб в структурі власності Товариства.

Інформація щодо наявності в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику, не розкривається у зв'язку із відсутністю таких осіб в органах управління Товариства.

Інформація про наявність у емітента ділових відносин з контрагентами держави зони ризику або контрагентами, які контролюються державою зони ризику, не розкривається через відсутність у Товариства ділових відносин з контрагентами держави зони ризику або контрагентами, які контролюються державою зони ризику.

Інформація про наявність у емітента ділових відносин з клієнтами держави зони ризику або клієнтами, які контролюються державою зони ризику, не розкривається відповідно до вимог статей 10, 11 Закону "Про фінансові послуги та фінансові компанії", статті 113 Закону України "Про страхування", відповідно до пп. 5 пункту 47 рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608.

Інформація про розташування дочірніх компаній/підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику не розкривається у зв'язку із відсутністю у Товариства дочірніх компаній/підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів на території держави зони ризику.

Товариство не є засновником, учасником, акціонером юридичних осіб разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 п. 47 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608, тому інформація про таких юридичних осіб не розкривається.

Інформація про наявність у емітента корпоративних прав та цінних паперів (крім акцій) в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику не розкривається через те, що Товариство не володіє корпоративними правами та цінними паперами (крім акцій) в юридичних особах, зареєстрованих в іноземній державі зони ризику.

Інформація про корпоративні/акціонерні договори, укладені акціонерами Товариства не надається, тому що такі договори відсутні.

Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом не надається, тому що такі договори відсутні.

Дивідендна політика не надається, тому що в Товаристві відсутній внутрішній документ, який би визначав дивідендну політику.

Інформація про виплату дивідендів не розкривається, так як рішення про виплату дивідендів у звітному періоді не приймалося, дивіденди не нараховувались та не виплачувались.

Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи, інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення - інформація не розкривається відповідно до ч.2 статті 8 Закону України "Про страхування", а саме: звіти про винагороду виконавчого органу та/або ради Товариства відповідно до вимог, затверджених нормативно-правовими актами Національного банку України, не підлягають оприлюдненню. Відповідно до внутрішніх нормативних документів Товариства інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради Товариства є інформацією з обмеженим доступом.

Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, тому що Товариство не випускало забезпечених боргових цінних паперів

## **Зміст до річного звіту**

### **I. Загальна інформація**

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

3. Структура власності
  4. Опис господарської та фінансової діяльності
  5. Участь в інших особах
- II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів
1. Структура капіталу
  3. Цінні папери
- III. Фінансова інформація
1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи
  2. Річна фінансова звітність
  3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
  4. Твердження щодо річної інформації
  5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю
- IV. Нефінансова інформація
1. Звіт керівництва (звіт про управління)
    - 1) звіт про корпоративне управління
    - 2) звіт про сталий розвиток
  5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи
- VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

## I. Загальна інформація

### 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"
2	Скорочене найменування	АТ "СК "ТАС" (ПРИВАТНЕ)
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	30929821
4	Дата державної реєстрації	24.04.2001
5	Місцезнаходження	01001, Україна, м.Київ, м. Київ, вул.Руставелі Шота, будинок 16
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	tas@taslife.com.ua
11	Адреса вебсайту	https://taslife.com.ua/
12	Номер телефону	(044) 537-37-40
13	Статутний капітал, грн	93321528,3
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	100
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.11 - Страхування життя 65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

### Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК"
---	---	------------------------------------

	Ідентифікаційний код юридичної особи	09806443
	IBAN	UA79339500000026500000159002
	Валюта рахунку	гривня
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09806443
	IBAN	UA353395000000026509000159003
	Валюта рахунку	доллар

**Штрафні санкції щодо особи:**

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	140740412 19.02.2025	ДПА	Штрафна санкція в розмірі 31378,02 грн	Порушення пп.57.1 ст. 57 Податкового кодексу України від 02.12.2010 № 2755-VI зі змінами	Виконано
2	450150412 15.05.2025	ДПА	Штрафна санкція у розмірі 3248,60 грн	Порушення п. 287.3 ст. 287 Податкового кодексу України від 02.12.2010 №2755-VI зі змінами	Виконано
3	6/Ж10/99-00-04-03-04/ 30929821 20.08.2025	ДПА	Штрафна санкція у розмірі 3550 грн	Порушення підп. 39-3.4.1 п. 39-3.4 ст. 39-3 Податкового кодексу України від 02.12.2010 №2755-VI зі змінами	Виконано

## 2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

### Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонернів	3 (три) особи	Станом на 31.12.2025 р. акціонери Товариства: Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED), SILVERECO LIMITED (СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД), ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД)
2	Наглядова рада	4 (чотири) особи	Станом на 31.12.2025: Голова Наглядової ради - Максимчук Ольга Василівна, член Наглядової ради - Назаренко Людмила Василівна, член Наглядової ради - Нелепа Ганна Павлівна, член Наглядової ради - Єфімов Андрій Михайлович.
3	Правління	3 (три) особи	Станом на 31.12.2025: Голова Правління - Власенко Андрій Леонідович, заступник Голови Правління - Панфілова Ганна Владиславівна, заступник Голови Правління - Борисенко Ростислав Юрійович

## Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Незалежний член(незалежний директор) та Голова Наглядової ради	Максимчук Ольга Василівна			1979	Вища	25	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС" 30115243 Голова Наглядової ради та незалежний член (незалежний директор); ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ"ТАС", 30929821,Голова Наглядової ради та незалежний член (незалежний директор); Національна асоціація страховиків України, 41697701, Головний експерт; Національний банк України,00032106, Директор Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг; Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері	12.03.2025 до 30.04.2027	Ні	ж

								ринків фінансових послуг, 38062828, Член Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.			
2	член Наглядової ради (представник акціонера)	Назаренко Людмила Василівна			1975	Вища	27	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРУПА ТАС" 38726562 Перший заступник директора з юридичних питань Дирекції з юридичних питань; ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", 30929821, Член Наглядової Ради	12.03.2025 до 30.04.2027	Ні	ж
3	Член Наглядової ради (представник акціонера)	Нелепа Ганна Павлівна			1982	Вища	25	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРУПА ТАС" 38726562 Начальник управління з контролю активів у банківському секторі; Товариство з обмеженою відповідальністю "УкрКредит", 34806371, провідний аналітик консолідованої інформації відділу аналітики; Публічне	12.03.2025 до 30.04.2027	Ні	ж

								акціонерне товариство "ОМЕГА БАНК", 19356840, начальник відділу планування та аналізу Управління економіки та фінансів; ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", 30929821, Член Ревізійної Комісії; АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК, 09806443, Голова Ревізійної Комісії			
4	Заступник Голови Наглядової ради, (представник акціонера)	Зосімов Олексій Іванович			1973	вища	33	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЕВЕЛОПМЕНТ КОНСТРАКШН ХОЛДІНГ 34481556 начальник Департаменту фінансового моніторингу та аудиту; ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СУХА БАЛКА", 00191329, член Наглядової ради; АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО", 14352406, член Наглядової ради;	12.03.2025 28.11.2025	Ні	ч

								<p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СК "ІНГО", 16285602, член Наглядової ради; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "Національна акціонерна страхова компанія "ОРАНТА", 00034186, член Наглядової ради; ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", 37770013, Фінансовий директор; ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ "УЛФ-ФІНАНС", 41110750, Голова Наглядової ради;</p>			
5	Член Наглядової ради (представник акціонера)	Єфімов Андрій Михайлович			1984	Вища економіч на	20	<p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ "ГРУПА ТАС" 38440733 Начальник управління кредитних ризиків; ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", 37770013, Начальник департаменту контролю</p>	12.03.2025 до 30.04.2027	Ні	ч

								фінансових операцій стратегічних активів; АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК", 09806443, член Наглядової ради; ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УЛФ-ФІНАНС", 41110750, член Наглядової ради; АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК", 21133352, керівник проєкту валідації моделей управління ризиками Департаменту ризикі, керівник напрямку з ризиків			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**Виконавчий орган**

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Правління	Власенко Андрій Леонідович			1980	Вища	25	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" 30929821 Голова Правління	10.12.2009 безстроково	Ні	ч
2	заступник Голови Правління	Борисенко Ростислав Юрійович			1973	Вища	33	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА	10.12.2009 безстроково	Ні	ч



1	Корпоративний секретар	Шевчук Наталія Юріївна			1981	Вища юридична	22	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" 30929821 заступник начальника Юридичного управління, корпоративний секретар	01.01.2024 31.12.2026	Ні	ж
2	Головний бухгалтер	Бабійчук Ольга Петрівна			1986	Вища економічна	18	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" 30929821 головний бухгалтер, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ", 37164466, головний бухгалтер	14.07.2014 безстроково	Ні	ж
3	Начальник відділу внутрішнього аудиту	Ковтун Олена Вікторівна			1984	Вища економічна	14	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" 30929821 начальник Відділу внутрішнього аудиту	14.09.2021 безстроково	Ні	ж

### Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)	Стать чоловіча/жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
29.12.2023	Шевчук Наталія Юріївна			22	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"	Ні	(044)537-37-40 natalia.shevchuk@talslife.com.ua	ж

					30929821 Заступник начальника Юридичного управління			
--	--	--	--	--	---	--	--	--

## Організаційна структура

[https://taslife.com.ua/important\\_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya/organi-zaczijna-struktura](https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya/organi-zaczijna-struktura)

## 3. Структура власності

[https://taslife.com.ua/important\\_info/rozkryttya-informacziyi/struktura-vlasnosti](https://taslife.com.ua/important_info/rozkryttya-informacziyi/struktura-vlasnosti)

## 4. Опис господарської та фінансової діяльності

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

АТ "СК "ТАС" (приватне) належить до Банківської групи "ТАС", місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30, опис діяльності об'єднання: група юридичних осіб, які мають спільного контролера, що складається з двох або більше фінансових установ і в якій банківська діяльність є переважною, функції та терміну часті емітента в об'єднанні: безстроково, на загальних підставах, позиції емітента в структурі об'єднання: учасник банківської групи. Посилання на вебсайт об'єднання: <https://tas.ua/>

АТ "СК "ТАС" (приватне) є членом АСОЦІАЦІЇ "НАЦІОНАЛЬНА АСОЦІАЦІЯ СТРАХОВИКІВ УКРАЇНИ" (ідентифікаційний код 41697701), що розташована за адресою: 03040, м. Київ, вул. Деміївська, буд. 13, приміщення 5, офіс № 5, ЛІТ."А-15". Опис діяльності даного об'єднання підприємств та його функції: Координація господарської діяльності учасників Асоціації без права втручання в їх комерційну діяльність та прийняття управлінських рішень, захист та представництво спільних законних інтересів учасників Асоціації перед підприємствами, установами, організаціями всіх форм власності та підпорядкування з питань статутної діяльності Асоціації, участь в розробці та вдосконаленні законодавства у сфері фінансових послуг, внесення пропозицій до компетентних органів з питань діяльності ринку фінансових послуг, тощо. Емітент є членом (учасником) вказаної Асоціації, спеціальних функцій не має, здійснює свої права та обов'язки по відношенню до Асоціації відповідно до положень її статуту. Термін участі в Асоціації - безстроковий. Посилання на вебсайт об'єднання: <https://nasu.com.ua/>

АТ "СК "ТАС" (приватне) є членом Асоціації "АСОЦІАЦІЯ КОМПАНІЙ ТАС ГРУП" (ідентифікаційний код 43895069), що розташована за адресою: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 30. Опис діяльності даного об'єднання підприємств та його функції: координація діяльності учасників Асоціації в наданні та отриманні учасниками Асоціації фінансової підтримки для забезпечення своєї фінансової стабільності, здійснення господарської діяльності. Емітент є членом (учасником) вказаної Асоціації, спеціальних функцій не має, здійснює свої права та обов'язки по відношенню до Асоціації відповідно до положень її статуту. Термін участі в Асоціації - безстроковий. Посилання на вебсайт об'єднання: <https://tas.ua/>

АТ "СК "ТАС" (приватне) є членом Європейської бізнес асоціації (ідентифікаційний код 31811085), місцезнаходження: 01029, м. Київ, вул. Князів Острозьких, 8, корпус 7. Опис діяльності об'єднання: дослідження інвестиційного клімату України, колективний захист інтересів учасників Асоціації у центральних та місцевих органах державного управління України, в іноземних та міжнародних організаціях. Функції та термін часті емітента в об'єднанні: з липня 2024 року безстроково на загальних підставах, учасника асоціації. Посилання на вебсайт об'єднання: <https://eba.com.ua/>

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

Емітент не веде спільної діяльності з іншими юридичними особами.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).

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.

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

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. 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.

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 Страхова компанія має твердий намір і здатна 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:

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

Припинення визнання. Страхова 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 Страхова компанія оцінює ступінь збереження за собою всіх ризиків і винагород від володіння ними, а саме:

- якщо Страхова компанія передає в основному всі ризики та винагороди від володіння активом, то вона 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 Страхова компанія зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння активом, то вона продовжує визнавати фінансовий актив;
- у випадку, коли Страхова компанія не передає та не приймає, в основному, всі ризики та винагороди від володіння активом, то вона визначає, чи зберігає вона 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 Страхова 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 Страхової компанії або постійно діючою інвентаризаційною комісією про визнання заборгованості безнадійною та списання за рахунок сформованого резерву. Керівництво Компанії 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 Компанії.

Зменшення корисності. Визнання очікуваних кредитних збитків. 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 підтвердженої інформації, включаючи прогнозну інформацію.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Компанія 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 Компанія стає стороною безвідкличного зобов'язання, вважається датою первісного визнання в цілях застосування вимог щодо зменшення корисності. Якщо Страхова 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.

Оцінка очікуваних кредитних збитків. Страхова 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 підтверджувану 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 Компанія може не визначати всі можливі сценарії. Водночас, Компанія 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 малоімовірною. Максимальний період, який Страхова компанія враховує 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.

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. 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.

Основні засоби та нематеріальні активи. Після первісного визнання подальше визнання основних засобів у формі будівель та споруд здійснюється за справедливою вартістю на дату переоцінки. 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 прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами.

Строки 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

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.

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

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 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.

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:

1. 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%;

2. прибуток, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності на податкові різниці (ставка 18%).

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 Страхової компанії на кожен звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції з високою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Страховою компанією 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.

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

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.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою компанії є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Страхова компанія. Функціональною валютою та валютою подання компанії є національна валюта України - українська гривня. 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:

31.12.2025: 1 долар США 42,3878 грн, 1 євро 49,8565 грн.;

31.12.2024: 1 долар США 42,0390 грн, 1 євро 43,9266 грн.

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.

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.

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 перестраховування 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. 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, діючі 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:

а) які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат;

б) рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить емітентові; в) 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.

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.

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 на 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 перестраховування 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 перестраховування. У групах вихідного перестраховування 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 2025 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. 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.

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, рекламно-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. 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 перестраховування, 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. 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. 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. 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.

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:

- Фінансова дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Заборгованість за кредитами та позиками

Заборгованість за договорами оренди Інша фінансова дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість (нефінансова)

Дебіторська заборгованість за розрахунками з посередниками

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

Інша дебіторська заборгованість

За дебіторською заборгованістю Компанія створює резерв очікуваних кредитних збитків.

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. Компанія класифікує кредиторську заборгованість наступним чином:

- 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 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 бруто-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.

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.

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 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 очікуються на початок звітної 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. 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. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Діяльність емітента фінансується за рахунок власного капіталу, залучення зовнішнього фінансування (в тому числі - за рахунок фінансового кредиту) не передбачається. Обсяги робочого та інших видів капіталу емітента є достатнім для забезпечення потреб емітента. Покращення ліквідності є недоцільним, так як емітент, у силу специфіки своєї діяльності, виконує вимоги та нормативи спеціального законодавства у сфері ринків фінансових послуг стосовно ліквідності, які на його думку є оптимальними.

Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік.

Дослідження та розробки емітентом у звітному періоді не здійснювались. Витрат на дослідження та розробки не було.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє/надає особа;

Основною діяльністю Страхової компанії є страхування життя. Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії НБУ на здійснення діяльності із страхування (пряме страхування та вхідне страхування) за класами страхування 1,2,19-23 (дата внесення запису до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензії 04.06.2024 р.) Компанія здійснює страхування життя за наступними категоріями: -страхування на випадок смерті або дожиття до встановленого полісом віку; - страхування на випадок непрацездатності; - страхування на випадок смерті внаслідок нещасного випадку; - страхування від нещасних випадків; - страхування на випадок діагностування критичних хвороб, тощо.

2) обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі);

Товариство є фінансовою установою, тому дану інформацію не розкриває відповідно до пункту 7 цього розділу.

3) середньореалізаційні ціни продуктів;

Товариство є фінансовою установою, тому дану інформацію не розкриває відповідно до пункту 7 цього розділу.

4) загальна сума виручки;

Інформація відсутня, тому що поняття виручки не застосовується з 2023 року до діяльності страхових компаній.

5) загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів;  
Експорт відсутній.

6) залежність від сезонних змін;  
Відсутня.

7) основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки);

Товариство є фінансовою установою, тому дану інформацію не розкриває відповідно до пункту 7 цього розділу.

8) ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність;

Товариство є фінансовою установою, тому дану інформацію не розкриває відповідно до пункту 7 цього розділу.

9) канали збуту;

Товариство є фінансовою установою, тому дану інформацію не розкриває відповідно до пункту 7 цього розділу.

10) основні постачальники та види товарів та/або послуг, які вони постачають/надають особі, країни з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг;

Товариство є фінансовою установою, тому дану інформацію не розкриває відповідно до пункту 7 цього розділу.

11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа;

Діяльність Товариства здійснюється в Україні. Відповідно, на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн. У грудні 2021 року - січні 2022 року новини про нарощування збройних сил росії вздовж російсько-українського кордону призвели до зростання занепокоєння з приводу можливого відкритого вторгнення російських збройних сил в Україну. 24 лютого 2022 року росія розпочала повномасштабне воєнне вторгнення в Україну, яке мало значний негативний вплив на економіку та населення України та, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Широкі проблеми безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, а операційне середовище з тих пір залишається ризикованим і має високий рівень невизначеності. Український уряд отримав фінансування та пожертви від міжнародних організацій і різних країн для підтримки фінансової стабільності, а також фінансування соціальних виплат і військових потреб (від Міжнародного валютного фонду, Європейського Союзу та безпосередньо від численних країн). На початку повномасштабної агресії росії Національний банк України вирішив утриматися від ухвалення рішень щодо облікової ставки. Такий підхід був виправданий в умовах значного психологічного шоку, спричиненого війною. За таких обставин зміна облікової ставки мала незначні шанси слугувати фактором стабілізації очікувань та стимулом для утримання гривневих активів, зокрема для підтримки фіксації обмінного курсу. Заходи Національного банку в монетарній площині передусім спрямовувалися на забезпечення безперебійного функціонування банківської системи та платежів в економіці. Фіксація обмінного курсу забезпечувалася валютними обмеженнями для зниження попиту на валюту та інтервенціями з продажу валюти Національним банком для закриття залишкового дефіциту валюти на міжбанківському ринку. Водночас поступова адаптація економіки України та заміщення психологічного шоку економічною логікою ухвалення рішень бізнесом та населенням вимагають зміни підходів до монетарної політики. Відповідно, незважаючи на все ще достатній рівень міжнародних резервів України завдяки надходженням від міжнародних партнерів, посилюються ризики для макрофінансової стабільності в середньостроковій перспективі. Так, за відсутності суттєвого підвищення доходності гривневих активів продовжиться швидке виснаження міжнародних резервів та накопичення дисбалансів в економіці. Попри поступове відновлення економіки тенденція прискорення інфляції зберігатиметься в найближчі місяці. Це, зі свого боку, загрожуватиме подальшим погіршенням інфляційних очікувань і перетіканням гривневих заощаджень в іноземну валюту. Водночас повернення Національного банку до активної процентної політики дасть змогу запобігти цим негативним тенденціям. Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку з 16% до 15% із 15 грудня 2023 року.

Подальше сповільнення інфляції та спроможність НБУ забезпечувати курсову стійкість дають змогу продовжити цикл зниження ставки за збереження достатньої привабливості гривневих заощаджень. Такий крок підтримає відновлення економіки та водночас не створюватиме загроз для макрофінансової стабільності. Для оцінки економічних наслідків, ймовірно, знадобиться час, враховуючи швидкий характер розвитку ситуації та непередбачуваність війни. Уряд визначив пріоритетними напрямки оборони і соціальних видатків і продовжує виконувати свої зобов'язання щодо зовнішнього боргу. Компанії продовжують сплачувати податки, а гроші все ще циркулюють через фінансову систему країни. Після початку повномасштабної військової атаки, бої досі тривають, спричиняючи тисячі жертв серед цивільного населення. Російські атаки спрямовані на знищення цивільної інфраструктури по всій Україні, включаючи лікарні та житлові комплекси. При цьому логістичні шляхи на окупованих територіях були пошкоджені, до них немає доступу. Інші залізничні та автомобільні логістичні маршрути доступні для використання, оскільки Україна має розгалужену автомобільну та залізничну мережу. У березні Рада директорів Європейського банку реконструкції та розвитку ("ЄБРР") оголосила про початковий пакет заходів для підтримки громадян, компаній та країн, які постраждали від війни в Україні, на суму 2 мільярди євро. Банк також пообіцяв зробити все можливе, щоб допомогти відбудувати країну, як тільки дозволять умови. Фінансування ЄБРР буде доступне для підтримки українських компаній в якості відтермінування кредитів, підтримки ліквідності та фінансування торгівлі. Крім того, Рамкова програма Банку щодо стійкості та засобів до існування допоможе країнам, які безпосередньо постраждали від притоку українських біженців. Як тільки дозволятимуть умови, ЄБРР також буде готовий взяти участь у програмі реконструкції України, відновити умови для життя та бізнесу; відновити життєво важливу інфраструктуру; підтримувати належне управління; і надати доступ до послуг. Після шоку перших тижнів війни економіка помірно активізується у порівняно спокійних регіонах. Українські підприємства відновлюють роботу, але значна їх кількість працює суттєво нижче довоєнного рівня завантаженості.

Станом на 31 грудня 2025 року на страховому ринку України здійснювали діяльність 57 страховиків. Основні тенденції страхового ринку на кінець 2025 року:

Кількість ризикових страховиків (non-life) склала 48 компаній.

Кількість компаній зі страхування життя (life) склала 10 компаній.

Проблемними є організація врегулювання страхових випадків у регіонах, де ведуться бойові дії, надання медичної допомоги/послуг, отримання та належне оформлення оригіналів документів для подання страховику з метою отримання страхової виплати. Водночас компанії повідомляють про значне зниження надходжень страхових платежів, фіксуються обмеження в діяльності компаній, пов'язані зі складнощами організації зв'язку та роботи персоналу, ускладненим доступом до офісів та оригіналів документів. Усе це ускладнює здійснення страхових виплат, особливо на окупованих територіях. Отже, на дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному з світовою економічною кризою та із внутрішньою політичною кризою. Поліпшення економічної ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які здійснюватимуться урядом України. В той же час не існує чіткого уявлення того, які заходи прийматиме уряд України для подолання економічної та політичної кризи. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної та політичної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру його операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства і здатність Товариства обслуговувати і платити по своїх боргах у міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;

Компанія використовує у своїй діяльності сучасні цифрові технології.

13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність;

Компанія входить у п'ятірку страховиків ринку страхування у рейтингу страховиків життя за даними порталу [forinsurer.com](http://forinsurer.com)

14) рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи;

На ринку страхування життя працює 10 страхових компаній зі страхування життя. Основними

конкурентами Компанії являються: ПрАТ "МетЛайф, ПрАТ "СК "ПЗУ Україна страхування життя", ПрАТ "СК "КД Життя".

15) перспективні плани розвитку особи;

Підвищення ефективності діяльності, активна робота з каналами продажів, впровадження та розробку нових продуктів, оптимізацію операційних витрат з метою досягнення прибутковості Компанії.

7. У разі якщо, особа є фінансовою установою, то вказується інформація передбачена пунктами 1 (в тому числі перелік банківських та фінансових послуг, які фактично надавались такою фінансовою установою протягом звітного періоду), 4, 11-15.

Товариство є фінансовою установою та розкрило інформацію, передбачену пунктами 1, 4, 11-15.

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Діяльність Товариства як компанії страхування життя супроводжується різноманітними ризиками та невизначеностями, що можуть впливати на його фінансовий стан, результати діяльності та виконання зобов'язань перед клієнтами. З метою забезпечення стабільної діяльності Товариством впроваджено та підтримується комплексна система управління ризиками, яка функціонує відповідно до вимог законодавства. Система управління ризиками є невід'ємною складовою системи управління Товариством та спрямована на ідентифікацію, оцінку, моніторинг і мінімізацію впливу, зокрема, таких видів ризиків:

1) андеррайтинговий ризик - ризик виникнення збитків чи додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливої зміни вартості страхових зобов'язань внаслідок неадекватних припущень, здійснених під час ціноутворення та резервування;

2) операційний ризик - ризик виникнення збитків чи додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів внаслідок допущення недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників чи інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем або внаслідок впливу зовнішніх факторів;

3) ринковий ризик - ризик виникнення збитків чи додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливих змін у фінансовому стані, прямо чи опосередковано зумовлений зміною вартості активів та зобов'язань;

4) кредитний ризик - ризик виникнення збитків чи додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливих змін у фінансовому стані внаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору;

5) ризик ліквідності - ризик виникнення збитків чи додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів внаслідок неспроможності забезпечувати виконання своїх зобов'язань у належні строки;

6) комплаєнс-ризик - ризик виникнення збитків та/або санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невідповідності діяльності страховика вимогам законодавства, та/або іншим вимогам (правилам, стандартам, принципам) щодо здійснення такої діяльності, яких повинен дотримуватися або прийняв рішення дотримуватися страховик, правил добросовісної конкуренції, кодексу поведінки (етики), виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів страховика;

7) стратегічний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі.

Метою управління ризиками Товариства є: забезпечення фінансової стійкості та безперервної діяльності; уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них; запобігання втратам активів, доходів, капіталу, зниження платоспроможності та ліквідності; забезпечення виконання усіх зобов'язань перед клієнтами; підвищення ролі ідентифікації, моніторингу, оцінки й мінімізації ризиків у діяльності Товариства.

Процес управління ризиками у Товаристві складається з наступних етапів: виявлення ризиків; ідентифікація ризиків; аналіз та вимірювання (оцінка) ризиків; визначення методів управління ризиками; організація управління ризиками; моніторинг, звітування; контроль.

Товариство застосовує наступні методи та інструменти для управління ризиками:

1) прийняття ризику, що передбачає провадження діяльності й надалі без змін;

2) передавання ризику, що передбачає страхування (перестраховання) ризиків, відступлення

контрактних прав;

3) пом'якшення або зниження ризику, що передбачає можливість передати частину або всі свої ризики іншій стороні, коригування певних процесів та/або впровадження додаткових контрольних заходів;

4) уникнення ризику, що передбачає припинення здійснення або зміну діяльності (включаючи розірвання ділових відносин, продаж активу), яка створює ризик;

5) інші методи та інструменти, доступні для застосування Товариством, у тому числі, але не обмежуючись: створення резервів для покриття можливих збитків, встановлення лімітів на здійснення ризикових операцій, диверсифікація.

Для зменшення впливу ризиків Товариство вживає таких заходів:

- вдосконалює процедури андеррайтингу;
- аналізує рівень смертності, захворюваності та травматизму;
- здійснює перегляд тарифної політики;
- проводить перевірку адекватності та достатності технічних резервів;
- вдосконалює систему управління інформаційною безпекою;
- проводить автоматизацію бізнес-процесів;
- здійснює моніторинг фінансових інструментів на предмет ліквідності, ризикованості та прибутковості;
- аналізує валютну позицію Товариства шляхом оцінки співвідношення активів і зобов'язань у кожній іноземній валюті;
- вдосконалює систему внутрішнього контролю;
- проводить аналіз ринку та конкурентного середовища.

9. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).

Стратегія подальшої діяльності щонайменше на рік не передбачає розширення виробництва, або реконструкції так як емітент надає послуги. Для поліпшення фінансового стану планується здійснити заходи по розширенню клієнтської бази, створення інноваційних страхових продуктів, розширення каналів продажу страхових продуктів. Істотними факторами, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому: 1) високий темп інфляції, 2) економічна криза, 3) проведення бойових дій.

10. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Основними суттєвими операціями за останні 5 років були здійснення інвестицій за рахунок власних коштів у будівництво нежитлових офісних приміщень для власної господарської діяльності (розміщення офісу) на загальну суму 66 005,874 тис.грн., але даний договір був розірваний у зв'язку зі зміною стратегії, та грошові кошти було повернуто у повному обсязі. Також за останні 5 років було здійснено придбання інвестиційної нерухомості за рахунок власних коштів: Нежилі приміщення №№51а, 47 (в літ.А) за адресою м.Київ, вул.Хрещатик,17, дата придбання 08.05.2019, балансова вартість на дату придбання 31 416, 246 тис.грн. Цілісний майновий комплекс за адресою м.Київ, вул.Вел.Васильківська 39, дата придбання 06.03.2019, балансова вартість на дату придбання 158 786, 189 тис.грн.

11. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

До основних засобів Компанії належать будівлі, споруди, обладнання, транспортні засоби, інструменти, приладдя, інвентар та інші. Компанія здає в оренду інвестиційну нерухомість. Значні правочини щодо основних засобів відсутні. Екологічних питань, що можуть позначитися на використанні активів, немає. Основні засоби знаходяться за місцезнаходженням Компанії. Виробничих потужностей немає. Планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів немає.

12. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

Проблемами, що впливають на діяльність Емітента є: - повільне зростання економіки України; - відсутність та/або незавершеність економічних реформ; - недосконалість законодавства; - макроекономічна нестабільність. Ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень: середня.

13. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

Укладені, але ще не виконані договори (контракти) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів у Товаристві відсутні.

14. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу: 100

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом: 11

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня): 9

Розмір фонду оплати праці: 96 181,8 тис. грн.

Факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року: розмір фонду оплати праці у 2025 році зменшився на 13,3% в порівнянні з 2024 роком.

15. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

До Емітента, у звітному році, не надходило пропозицій з боку третіх осіб щодо реорганізації

16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

У фінансовій звітності та примітках до неї міститься вичерпна інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента відсутня.

### Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Здійснення валютних операцій (здійснення розрахунків у іноземній валюті на території України за договорами страхування життя)	№ 30	23.01.2020	Національний банк України	
Діяльність із страхування (пряме та вихідне перестрахування) за класами страхування 1,2, 19-23	без номеру	04.06.2024	Національний банк України	

### Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду

1. Виробничого призначення:	64 072	66 569	0	0	64 072	66 569
будівлі та споруди	61 877	63 675	0	0	61 877	63 675
машини та обладнання	1 143	2 032	0	0	1 143	2 032
транспортні засоби	372	234	0	0	372	234
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	680	628	0	0	680	628
2. Невиробничого призначення:	198 431	204 025	0	0	198 431	204 025
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	198 431	204 025	0	0	198 431	204 025
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	262 503	270 594	0	0	262 503	270 594
Додаткова інформація	<p>Строки та умови користування основними засобами (за основними групами):</p> <p>Приміщення - 50 років</p> <p>Меблі та офісне обладнання - 5-12 років</p> <p>Транспортні засоби - 5 років</p> <p>Комп'ютери та обладнання - 3-5 років</p> <p>Первісна вартість основних засобів на 31.12.2025 - 208 835 тис. грн.</p> <p>Сума нарахованого зносу на 31.12.2025 - 142 266 тис. грн.</p> <p>Ступінь їх зносу - 78,8%.</p> <p>Ступінь їх використання - 100%.</p> <p>Протягом звітного періоду суттєвих змін у вартості основних засобів не відбулося.</p> <p>Обмежень на використання майна немає.</p>					

### Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	31 720	X	X
податок на прибуток		29 498	X	

Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	5 024 065	X	X
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги		22 069	X	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками		13	X	
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю		62 899	X	
Інші поточні зобов'язання		33	X	
Поточні забезпечення		28 484	X	
Резерв довгострокових зобов'язань		4 648 726	X	
Резерв збитків або резерв належних виплат		261 841	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	5 055 785	X	X

### Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Якубенківська, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 363-04-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 18.20 - Тиражування звуко-, відеозаписів і програмного забезпечення 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Надає депозитарні послуги зобслуговування випуску цінних паперів Товариства. Діє без ліцензії на підставі Правил Центрального депозитарію України

Повне найменування або ім'я	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул.

	Антоновича, 51, офіс 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 287-56-70
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Працює без ліцензії. Інформаційні послуги на фондовому ринку з оприлюднення регульованої інформації; Інформаційні послуги з подання звітності та/або звітних даних до НКЦПФР

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РСМ УКРАЇНА АУДИТ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31840760
Місцезнаходження	04080, Україна, м. Київ, вул. Нижньоюрківська, 47
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2874
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторськ палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.10.2018
Міжміський код та телефон	(044) 501-59-34
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "АКАДЕМІЯ ОЦІНКИ І ПРАВА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	31810977
Місцезнаходження	04207, Україна, м. Київ, вул. Левка Лук'яненка, буд. 21, корп. 3, к. 9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 182/2022
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.05.2022
Міжміський код та телефон	(044)-419-03-75

Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 - Агентства нерухомості 66.21 - Оцінювання ризиків та завданої шкоди 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг з оцінки майна

## 5. Участь в інших юридичних особах

№ з/п	Повне найменування в т.ч. її організаційно-правова форма	Місцезнаходження	Ідентифікаційний код юридичної особи/ номер/код з судового/торговельного/банківського реєстру	Розмір участі особи, %			Активи, які було передано особі
				пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ" Інші організаційно-правові форми	Україна, 01032, місто Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 30	34004029	0	0	0	Інформація про відсоток акцій (часток, паїв), що належать емітенту в даній юридичній особі та активів, наданих емітентом у якості внеску не наводиться, так як відповідно до законодавства у даній юридичній особі статутний фонд/статутний (складений)/пайовий капітал відсутній.

## II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

### 1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	прості іменні	78/1/2017	17 082	5 463,15	Акціонери мають право: 1) брати участь в управлінні Товариством; 2) отримувати інформацію про господарську діяльність Товариства у порядку, передбаченому	відсутня	-

					<p>внутрішніми документами Товариства;</p> <p>3) отримувати дивіденди;</p> <p>4) отримати у разі ліквідації Товариства частину його майна або вартість частини майна Товариства;</p> <p>5) у разі здійснення Товариством емісії акцій акціонери мають переважне право на придбання акцій Товариства, що додатково розміщуються, пропорційно частці належних кожному акціонеру простих акцій Товариства у загальній кількості простих акцій Товариства (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права);</p> <p>6) отримувати інформацію про діяльність Товариства в</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

					<p>обсязі і в порядку, визначених законодавством та Статутом;</p> <p>7) вимагати обов'язкового викупу Товариством всіх або частини належних йому акцій у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Товариства;</p> <p>8) відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Товариства;</p> <p>9) користуватись іншими правами, передбаченими законодавством, Статутом та внутрішніми нормативними документами Товариства.</p> <p>Акціонери Товариства зобов'язані:</p> <p>1) дотримуватися Статуту та внутрішніх документів Товариства;</p> <p>2) виконувати</p>	
--	--	--	--	--	---	--

					<p>рішення Загальних зборів Товариства; 3) виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; 4) оплачувати акції у розмірі, порядку та засобами, передбаченими цим Статутом; 5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства; 6) забезпечувати наявність та надання Товариству та/або Національному банку України документів, які вимагаються чинним законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України); 7) виконувати інші обов'язки, встановлені чинним</p>	
--	--	--	--	--	--	--

					законодавством України. Акціонер повідомляє Товариство про зміну розміру належного йому пакету акцій (у т.ч. в результаті збільшення чи зменшення розміру Статутного капіталу Товариства), якщо така зміна має наслідком зміну порогових значень, визначених законодавством України.		
--	--	--	--	--	---	--	--

### 3. Цінні папери

#### Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
02.11.2000	576/1/00	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	5 463,15	100	546 315	100
Додаткова інформація		На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не проводилась. Протягом звітного періоду фактів допуску/скасування допуску цінних паперів до торгів на регульованому фондовому ринку не було.							
27.05.2002	239/1/02	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	5 463,15	300	1 638 945	100
Додаткова інформація		На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не проводилась. Протягом звітного періоду фактів							

		допуску/скасування допуску цінних паперів до торгів на регульованому фондовому ринку не було.							
06.12.2002	588/1/02	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	5 463,15	1 000	5 463 150	100
Додаткова інформація		На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не проводилась. Протягом звітного періоду фактів допуску/скасування допуску цінних паперів до торгів на регульованому фондовому ринку не було.							
27.08.2003	412/1/03	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	5 463,15	2 060	11 254 089	100
Додаткова інформація		На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не проводилась. Протягом звітного періоду фактів допуску/скасування допуску цінних паперів до торгів на регульованому фондовому ринку не було.							
26.12.2003	685/1/03	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	5 463,15	3 900	21 306 285	100
Додаткова інформація		На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не проводилась. Протягом звітного періоду фактів допуску/скасування допуску цінних паперів до торгів на регульованому фондовому ринку не було.							
04.09.2009	259/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	5 463,15	3 900	21 306 285	100
Додаткова інформація		На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не проводилась. Протягом звітного періоду фактів допуску/скасування допуску цінних паперів до торгів на регульованому фондовому ринку не було.							
08.06.2010	362/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	5 463,15	8 476	46 305 659	100
Додаткова інформація		На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не проводилась. Протягом звітного періоду фактів допуску/скасування допуску цінних паперів до торгів на регульованому фондовому ринку не було.							
14.07.2017	78/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000060552	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	5 463,15	17 082	93 321 528	100
Додаткова інформація		Торгівля акціями на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалася. Фактів допуску / скасування допуску цінних паперів до торгів на регульованому фондовому ринку не було. Додаткової емісії в звітному періоді не було.							

#### Уточнення щодо наявності обмежень за акціями

Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій (з них голосуючих), шт.	Кількість викуплених акцій (кількість акцій прирівняних до викуплених), шт.	Кількість інших не голосуючих акцій, шт.
1	2	3	4
UA4000060552	17082	0	0

**Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Загальна кількість голосуючих акцій, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8
14.07.2017	78/1/2017	UA4000060552	17 082	93 321 528	17 082	0	0
Додаткова інформація	Характеристика обмеження: Обмеження відсутні						

### III. Фінансова інформація

#### 1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року
1	2	3
65.11 - Страхування життя	581974	45

#### 2. Річна фінансова звітність

[https://taslife.com.ua/important\\_info/finansovi-zvity](https://taslife.com.ua/important_info/finansovi-zvity)

URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності:

[https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission\\_pack\\_version\\_id=226445](https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=226445)

#### 3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	30929821
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РСМ УКРАЇНА АУДИТ"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	31840760
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	№2874, 19.10.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2025 по 31.12.2025
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із	01 - немодифікована

	застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	№ 17-12/2025 С3000 від 17.12.2025
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 02.03.2026 по 31.03.2026
13	Дата аудиторського звіту	31.03.2026
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	Інформація не виявлена

#### **Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:**

Текст звіту незалежного аудитора розміщено на власному веб-сайті за посиланням:

[https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2026/04/zvt-nezalezhnogo-auditora\\_fnansova-zvtnst\\_2025-web.pdf](https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2026/04/zvt-nezalezhnogo-auditora_fnansova-zvtnst_2025-web.pdf)

#### **4. Твердження щодо річної інформації**

Офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію емітента, така, що, наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими Товариство стикається у своїй господарській діяльності.

#### **5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю**

**Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів**

№ з/п	Дата прийняття рішення	URL-адреса вебсайту, на якій розміщена інформація
1	2	3
1	29.04.2025	<a href="https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/оsoblyva-informacziya">https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/оsoblyva-informacziya</a>

### **IV. Нефінансова інформація**

#### **1. Звіт керівництва (звіт про управління)**

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від Голови Наглядової ради немає.

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від Голови Правління немає.

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Товариство демонструє себе стабільною компанією на ринку страхування життя та займає лідерську позицію. Товариство дотримується високих стандартів надання послуг, має сильну команду менеджменту та постійно впроваджує інновації. Перспективи подальшого розвитку - це підвищення ефективності діяльності Товариства, активна робота з каналами продажів, впровадження та розробка нових страхових продуктів, оптимізація операційних витрат з метою досягнення прибутковості

Товариства.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

Товариство не уклало деривативних контрактів та не вчиняло правочинів щодо деривативних цінних паперів.

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Інформація про завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування, не надається, тому що Товариство не уклало деривативних контрактів та не вчиняло правочинів щодо деривативних цінних паперів, які впливають на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Товариства.

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків не надається, тому що Товариство не уклало деривативних контрактів та не вчиняло правочинів щодо деривативних цінних паперів, які впливають на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Товариств.

## 1) звіт про корпоративне управління

**Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

**Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
<b>1. Цілі особи</b>		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	ні	
<b>2. Акціонери та стейкхолдери</b>		
Права акціонерів	так	Згідно із ст. 27 Закону України "Про акціонерні товариства" кожною простою акцією акціонерного товариства її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав.
Права міноритарних акціонерів	так	Згідно із ст. 27 Закону України "Про акціонерні товариства" кожною простою акцією акціонерного товариства її власнику - акціонеру надається однакова

		сукупність прав.
<b>1) загальні збори акціонерів</b>		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувавши поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	так	Загальні збори акціонерів є вищим органом Товариства. Станом на 31.12.2025 акціонерами Товариства є 3 особи. Повноваження вищого органу управління визначені чинним законодавством та внутрішніми положеннями Товариства. У Товаристві регулярно скликаються та проводяться загальні збори акціонерів, які приймають необхідні рішення для подальшої безперервної діяльності Товариства.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	так	
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	ні	
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	У випадку проведення загальних зборів акціонерів у формі очного голосування особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були	так	

порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів		
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	<a href="https://taslife.com.ua/">https://taslife.com.ua/</a>
<b>2) взаємодія з акціонерами</b>		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	так	В Товаристві введено посаду корпоративного секретаря
<b>3) поглинання</b>		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	ні	
<b>4) інші стейкхолдери</b>		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	Товариство не затверджувало та не розкривало окремого внутрішнього документа такого як політика взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	Перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію, Товариством не визначено.
Особа розкриває звіт щодо аспектів		Звіт щодо аспектів взаємодії зі

взаємодії зі стейкхолдерами		стейкхолдерами Товариством не складається.
<b>3. Наглядова рада</b>		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	ні	
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	ні	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	так	
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності,	так	

наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата		
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	ні	
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	так	
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	ні	
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради	ні	
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	ні	
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	так	Головою Наглядової ради є незалежний директор
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	
Створена посада та призначено	так	

корпоративного секретаря		
<b>1) комітети наглядової ради</b>		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	ні	Комітети в складі Наглядової ради не створювались
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	ні	
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	ні	
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	
<b>4. Виконавчий орган</b>		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	
<b>6. Винагорода</b>		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду	так	

особи		
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	ні	
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	
<b>7. Розкриття інформації і прозорість</b>		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	ні	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	так	
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	<a href="https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv">https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv</a>
<b>8. Система контролю і стандарти етики</b>		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "триох ліній захисту"	так	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	<a href="https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2024/12/kodeks-povednki-etiki-v-at-sk-tas-pri">https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2024/12/kodeks-povednki-etiki-v-at-sk-tas-pri</a>

		vatne-redaktsya-vd-31082023-r-web.pdf
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	ні	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	ні	<a href="https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2024/12/poltika-viyavlennya-zapobg-ta-upravlnya-konflktami-nteresv-redaktsya-vd-20062024-r-web.pdf">https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2024/12/poltika-viyavlennya-zapobg-ta-upravlnya-konflktami-nteresv-redaktsya-vd-20062024-r-web.pdf</a>
<b>9. Оцінка корпоративного управління</b>		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	так	
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	

**Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 3 (3)**

<b>Дата проведення</b>	11.03.2025
<b>Спосіб проведення</b>	Х очне голосування, місце проведення: м. Київ, вулиця Руставелі Шота, 16, кімната 2 електронне голосування опитування (дистанційно)
<b>Суб'єкт скликання</b>	Відповідно до ст. 59 Закону України "Про акціонерні товариства"
<b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>	
<p>1. Про обрання персонального складу Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства та затвердження їх регламенту. Прийняте рішення: 1. Обрати наступний персональний склад Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів: - Голова комісії - Шевчук Наталія Юріївна; - Член комісії - Трохименко Юлія Михайлівна.</p> <p>2. Затвердити такий регламент роботи позачергових Загальних зборів акціонерів: для доповідей з питань порядку денного - 15 хвилин. для співдоповідей - 10 хвилин.</p>	

для питань та відповідей на них - 10 хвилин.

Голосування з питань порядку денного здійснюється за принципом одна акція - один голос. Голосування з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування.

2. Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АТ "СК "ТАС" (приватне).

Прийняте рішення: Достроково 11.03.2025 року припинити повноваження діючого складу Наглядової ради АТ "СК "ТАС" (приватне) у складі: Максимчук Ольга Василівна, Нелепа Ганна Павлівна, Назаренко Людмила Василівна, Єфімов Андрій Михайлович.

3. Про обрання Голови та членів Наглядової ради АТ "СК "ТАС" (приватне).

Прийняте рішення: Обрати з 12.03.2025 року Наглядову раду АТ "СК "ТАС" (приватне) у кількості 5 (п'яти) осіб на строк до 30.04.2027 року у наступному складі: Максимчук Ольга Василівна, Нелепа Ганна Павлівна, Назаренко Людмила Василівна, Єфімов Андрій Михайлович, Зосімов Олексій Іванович.

4. Про вступ на посади Голови та членів Наглядової ради АТ "СК "ТАС" (приватне).

Прийняте рішення: Голова та члени Наглядової ради АТ "СК "ТАС" (приватне), обрані Загальними зборами Товариства, вступають на посади після їх погодження Національним банком України у випадках та порядку визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, окрім випадків коли таке погодження не вимагається, згідно нормативно-правових актів Національного банку України.

5. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться із Головою та членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів від імені Товариства.

Прийняте рішення: 1. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою Наглядової ради та членами Наглядової ради АТ "СК "ТАС" (приватне). Встановити розмір винагороди Голови Наглядової ради та членів Наглядової ради АТ "СК "ТАС" (приватне) відповідно до умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться із ними.

2. Обрати Голову Правління або особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління/ на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, особою, яка уповноважується на підписання зі сторони АТ "СК "ТАС" (приватне) цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою Наглядової ради та членами Наглядової ради АТ "СК "ТАС" (приватне).

**URL-адреса протоколу загальних зборів:**

[https://taslife.com.ua/important\\_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya](https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya)

**Дата проведення**

29.04.2025

**Спосіб проведення**

Х очне голосування, місце проведення: м. Київ, вулиця Руставелі Шота, 16, кімната 2  
електронне голосування  
опитування (дистанційно)

**Суб'єкт скликання**

Відповідно до ст. 59 Закону України "Про акціонерні товариства"

**Питання порядку денного та прийняті рішення:**

1. Про обрання персонального складу Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів Товариства та затвердження їх регламенту.

Прийняте рішення: 1. Обрати наступний персональний склад Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів:

- Голова комісії - Шевчук Наталія Юріївна;
- Член комісії - Трохименко Юлія Михайлівна.

2. Затвердити такий регламент роботи річних Загальних зборів акціонерів: для доповідей з питань порядку денного - 15 хвилин.

для співдоповідей - 10 хвилин.

для питань та відповідей на них - 10 хвилин.

Голосування з питань порядку денного здійснюється за принципом одна акція - один голос.

Голосування з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування.

2. Про розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2024 рік та прийняття рішення (затвердження заходів) за результатами такого розгляду.

Прийняте рішення: За наслідками розгляду прийняти до відома звіт Наглядової ради Товариства за 2024 рік. Заходи за результатами розгляду звіту не затверджувати.

3. Про затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Товариства за 2024 рік.

Прийняте рішення: Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради Товариства за 2024 рік.

4. Про розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності (зовнішнього аудиту) за 2024 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Прийняте рішення: Затвердити Звіт та висновки зовнішнього аудитора щодо перевірки фінансового - господарської діяльності АТ "СК "ТАС" (приватне) за 2024 рік, в тому числі підтвердження річної фінансової звітності АТ "СК "ТАС" (приватне) за 2024 рік. Заходи за результатами розгляду звіту та висновків не затверджувати.

5. Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за 2024 рік та затвердження порядку покриття збитків Товариства.

Прийняте рішення: 1. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності (річну фінансову звітність) Товариства за 2024 рік.

2. Затвердити наступний порядок покриття збитків за 2024 рік, а саме:

- здійснити покриття збитків за 2024 рік у розмірі 21 523 661, 33 (двадцять один мільйон п'ятсот двадцять три тисячі шістсот шістдесят одна гривня 33 копійки) за рахунок резервного капіталу Товариства.

3. Виплату дивідендів за 2024 рік за простими акціями ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" не здійснювати.

6. Про затвердження умов додаткового договору щодо внесення змін до договору, що укладений з членом Наглядової ради Товариства, встановлення розміру винагороди члена Наглядової ради, та обрання особи, яка уповноважується на підписання вказаного додаткового договору.

Прийняте рішення: 1. Затвердити умови Додаткового договору щодо внесення змін до Договору на виконання функцій члена Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", укладеного з членом Наглядової ради Зосімовим Олексієм Івановичем, та встановити розмір винагороди відповідно до умов затвердженого Додаткового договору.

2. Обрати Голову Правління Товариства або особу, яка буде виконувати обов'язки/ на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, особою, яка уповноважується на підписання зі сторони Товариства вищевказаного Додаткового договору.

7. Про попереднє надання згоди на вчинення Товариством значних правочинів.

Прийняте рішення: Попередньо надати згоду на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятись Товариством при здійсненні поточної діяльності протягом року з дня прийняття цього рішення, а саме: правочинів щодо придбання та/або відчуження цінних паперів (крім правочинів за участю особи, яка провадить клірингову діяльність, під час виконання нею функцій центрального контрагента) та/або передачі в управління цінних паперів, та/або правочинів щодо розміщення грошових коштів на рахунках у банківських установах, за якими ринкова вартість предмета кожного значного правочину перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності товариства, при цьому гранична сукупна вартість за кожним з перелічених видів правочинів не перевищує 10 мільярдів гривень.

8. Про розгляд питання перегляду Положення про винагороду голови та членів Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ

"ТАС".

Прийняте рішення: Внести зміни до Положення про винагороду голови та членів Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", затвердженого рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства від 27.11.2024 р., шляхом затвердження його у новій редакції. Визначити датою набуття чинності новою редакцією Положення про винагороду голови та членів Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" 01 червня 2025 року.

**URL-адреса протоколу загальних зборів:**

[https://taslife.com.ua/important\\_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya](https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya)

**Дата проведення**

25.11.2025

**Спосіб проведення**

X очне голосування, місце проведення: м. Київ, вулиця Руставелі Шота, 16, кімната 2  
електронне голосування  
опитування (дистанційно)

**Суб'єкт скликання**

Відповідно до ст. 59 Закону України "Про акціонерні товариства"

**Питання порядку денного та прийняті рішення:**

1. Про обрання персонального складу Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства та затвердження їх регламенту.

Прийняте рішення: 1. Обрати наступний персональний склад Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів:

- Голова комісії - Шевчук Наталія Юріївна;
- Член комісії - Трохименко Юлія Михайлівна.

2. Затвердити такий регламент роботи позачергових Загальних зборів акціонерів:

для доповідей з питань порядку денного - 15 хвилин.

для співдоповідей - 10 хвилин.

для питань та відповідей на них - 10 хвилин.

Голосування з питань порядку денного здійснюється за принципом одна акція - один голос.

Голосування з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування.

2. Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2025 рік.

Прийняте рішення: Призначити суб'єктом аудиторської діяльності для надання Товариству послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2025 рік ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РСМ УКРАЇНА АУДИТ" (код за ЄДРПОУ 31840760), номер в Реєстрі Аудиторської палати України "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" - № 2874.

3. Про визначення основних напрямків діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" на 2026 - 2028 роки.

Прийняте рішення: Затвердити основні напрямки діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" на 2026 - 2028 роки, що додаються до цього протоколу.

4. Про внесення змін до Статуту Товариства, шляхом викладення його у новій редакції.

Прийняте рішення: 1. Внести зміни до Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" шляхом викладення його у новій редакції.

2. Уповноважити Голову Правління Товариства або особу, яка буде виконувати обов'язки/на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, підписати нову редакцію Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" та забезпечити здійснення заходів з державної реєстрації Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС".

5. Про внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", шляхом викладення його у новій редакції.

Прийняте рішення: 1. Внести зміни до Положення про Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", шляхом затвердження його в новій редакції.

2. Уповноважити Голову Правління Товариства, або особу, яка буде виконувати обов'язки/на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, на підписання вказаного Положення в новій редакції. Встановити, що нова редакція даного Положення набуває чинності з дати державної реєстрації Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" у новій редакції.

6. Про внесення змін до Положення про Наглядову раду, шляхом викладення його у новій редакції.

Прийняте рішення: 1. Внести зміни до Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", шляхом затвердження його в новій редакції.

2. Уповноважити Голову Правління Товариства, або особу, яка буде виконувати обов'язки/на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, на підписання вказаного Положення в новій редакції. Встановити, що нова редакція даного Положення набуває чинності з дати державної реєстрації Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" у новій редакції.

7. Про внесення змін до Положення про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", шляхом викладення його у новій редакції.

Прийняте рішення: 1. Внести зміни до Положення про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", шляхом затвердження його в новій редакції.

2. Уповноважити Голову Правління Товариства, або особу, яка буде виконувати обов'язки/на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, на підписання вказаного Положення в новій редакції. Встановити, що нова редакція даного Положення набуває чинності з дати державної реєстрації Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" у новій редакції.

8. Про внесення змін до Принципів (Кодексу) корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС", шляхом викладення їх у новій редакції.

Прийняте рішення: Внести зміни до Принципів (Кодексу) корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" шляхом затвердження його у новій редакції із набранням чинності з 26 листопада 2025 року.

Уповноважити Голову Правління на підписання вказаних Принципів (Кодексу) корпоративного управління у новій редакції.

**URL-адреса протоколу загальних зборів:**

[https://taslife.com.ua/important\\_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya](https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya)

#### Частина 4. Рада

##### Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Максимчук Ольга Василівна, 01.01.2025-31.12.2025			X			

Нелепа Ганна Павлівна, 01.01.2025-31.12.2025						
Назаренко ЛюдмилаВасилівна, 01.01.2025-31.12.2025						
Єфімов Андрій Михайлович, 06.09.2025-31.12.2025						
Зосімов Олексій Іванович, 12.03.2025-28.11.2025			У			

### Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	34
з них очних:	34
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	<p>У звітному році Наглядовою радою Товариства приймалися рішення щодо розгляду наступних питань:</p> <p>попереднє схвалення укладення Ліцензійного договору про надання дозволу на використання торговельних марок (знаків для товарів і послуг);</p> <p>розгляд Звіту про висновки процедури відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" за 2025 рік;</p> <p>про затвердження внутрішніх нормативних документів та внесення змін до них;</p> <p>про розгляд звітів Правління;</p> <p>про розгляд звітів про ризики, актуарних звітів, звітів внутрішнього аудитора та звітів щодо комплаєнс-ризиків та моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю у Товаристві;</p> <p>розгляд висновків перевірки ділової репутації власників істотної участі, учасників Товариства, керівників Товариства, ключових осіб та головного бухгалтера;</p> <p>розгляд Стратегії АТ "СК "ТАС" (приватне) на 2026-2028 р., Плану діяльності АТ "СК "ТАС" (приватне) на 2026-2028 р., Плану дотримання умов платоспроможності АТ "СК "ТАС" (приватне) на 2026-2028 р., прийняття рішення за результатами розгляду із урахуванням оцінки виконання Плану діяльності АТ "СК "ТАС" (приватне) на 2024-2027 р.;</p> <p>узгодження умов договору на надання аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору із суб'єктом аудиторської діяльності;</p> <p>затвердження змін до Політики формування технічних резервів АТ "СК "ТАС" (приватне);</p> <p>покладення обов'язків ключової особи Товариства;</p> <p>призначення начальника відділу нормативного контролю (комплаєнс) Товариства;</p> <p>затвердження змін до Декларації схильності до ризиків ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" та Політики управління ризиками ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС";</p> <p>затвердження річного плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок на 2026 рік.</p> <p>про скликання річних та позачергових загальних зборів акціонерів Товариства;</p> <p>про обрання оцінювача майна Товариства, затвердження умов договору, що укладатиметься з ним.</p>

### Звіт ради

1) оцінка складу, структури та діяльності ради як колегіального органу (колективної придатності ради) Кількісний склад Наглядової Ради Товариства відповідає вимогам ч.2 статті 25 Закону України

"Про страхування" та пункту 11.2. Статуту Товариства. Засідання Наглядової Ради скликались в міру необхідності, але не рідше одного разу на місяць. За звітний період було проведено 34 засідання Наглядової Ради, в тому числі у форматі відеоконференції, та 4 засідання на виконання функції аудиторського комітету. Засідання відбувались із запрошенням ключових осіб, членів Правління Товариства та керівників структурних підрозділів. Наглядова Рада Товариства з метою ефективного управління, регулярно проводила зустрічі з членами Правління, керівниками підрозділів, на які покладено виконання ключових функцій, для обговорення отриманої інформації.

2) оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну. За результатами щорічної перевірки у 2025 році, на засіданні Наглядової ради від 15.12.2025 вирішено що колективна придатність Наглядової ради Товариства відповідає розміру Товариства, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційній структурі та профілю ризику Товариства, а також діяльності банківської групи, до складу якої входить Товариство.

3) оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради. За результатами проведеної перевірки, на засіданні Наглядової ради Товариства від 15.12.2025 року, встановлено, що кожен член Наглядової Ради відповідає вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежний член Наглядової Ради (незалежний директор) - також вимогам щодо незалежності, встановленими Законом України "Про страхування".

4) оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, їхні функціональні повноваження. При цьому, комітет ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту особи, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми)

Комітети не створювались. Оскільки, статус Товариства у 2025 році не визначено як значимий, тому відповідно до ч. 9 ст. 25 розділу 5 Закону України "Про страхування", у Наглядової Ради у звітному періоді не виникло обов'язку створювати постійно діючі комітету у своєму складі. Виконання функцій Аудиторського комітету згідно Статуту покладено на Наглядову раду.

5) оцінка виконання радою поставлених цілей особи.

В цілому діяльність Наглядової ради визнано ефективною.

б) інформація про внутрішню структуру ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи

Станом на 31.12.2025 р. склад Наглядової ради складав 4 члени. Протягом звітнього періоду рішення Наглядової Ради з усіх питань приймалися простою більшістю голосів членів Наглядової Ради, які брали участь у засіданні та мали право голосу. На засіданні кожен член Наглядової Ради має при голосуванні один голос. Голова Наглядової Ради має право вирішального голосу у разі рівного розподілу голосів членів Наглядової Ради під час прийняття рішень. Процедури, що застосовувались при прийнятті Наглядовою Радою рішень, визначені в Положенні про Наглядову Раду Товариства.

## Частина 5. Виконавчий орган

### Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступни к голови виконавч ого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Власенко Андрій Леонідович, 01.01.2025-31.12.2025			X	X	X	
Борисенко Ростислав Юрійович, 01.01.2025-31.12.2025			Y	V		
Панфілова Ганна			Y		V	

Владиславівна, 01.01.2025-31.12.2025						
---	--	--	--	--	--	--

**Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень**

1	2
Кількість засідань колегіального виконавчого органу у звітному періоді:	91
з них очних:	91
з них заочних:	0
Опис ключових рішень колегіального виконавчого органу:	<p>У звітному році Правлінням Товариства приймалися рішення щодо наступних питань:</p> <p>затвердження Переліку страхових продуктів, які реалізуються страховими посередниками, керівниками з реалізації та працівниками з реалізації Товариства (Продуктового ряду Товариства);</p> <p>розгляд питання щодо провадження діяльності з вхідного перестраховування за класами страхування (ризиками в межах відповідного класу);</p> <p>затвердження змін до Інвестиційної політики АТ "СК "ТАС" (приватне);</p> <p>про поточний стан справ НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ";</p> <p>про зміни страхових тарифів до страхових продуктів;</p> <p>про використання програмного забезпечення;</p> <p>по розгляд звітів про ризики, актуарних звітів, звітів щодо комплаєнс-ризиків та моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю;</p> <p>затвердження звітів Правління;</p> <p>затвердження звіту самооцінки системи внутрішнього контролю за 2024 рік;</p> <p>затвердження внутрішніх нормативних документів Товариства та змін до них;</p> <p>призначення нового складу Страхового комітету Правління Товариства;</p> <p>розгляд проектів Стратегії АТ "СК "ТАС" (приватне) на 2026-2028 р., Плану діяльності АТ "СК "ТАС" (приватне) на 2026-2028 р., Плану дотримання умов платоспроможності АТ "СК "ТАС" (приватне) на 2026-2028 р.;</p> <p>щодо укладення договору із перестраховиком;</p> <p>затвердження Загальних умов страхових продуктів та змін до них.</p>

**Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень**

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	Стаховий комітет, кількість засідань - 43	Інвестиційний комітет, кількість засідань - 5	
з них очних:	43	5	
з них заочних:	0	0	
Опис ключових рішень комітету ради:	про розгляд питання встановлення мінімальних розмірів внесків за договорами страхування по	про перегляд банківських установ та емітентів для розміщення грошових коштів Товариства з	

	страхових продуктах;	лімітами по операціях на 2025 рік;	
--	----------------------	---------------------------------------	--

Перший комітет - Страховий комітет. Опис ключових рішень комітету ради (продовження): про розгляд питання визначення переліку страхових продуктів, які реалізуються страховими посередниками, керівниками з реалізації та працівниками з реалізації Товариства (продуктового ряду Товариства); про розгляд умов проведення маркетингового заходу для клієнтів ПрАТ "Київстар" за страховим продуктом "ТАС-Лікар"; про розгляд проектів внутрішніх нормативних документів, які регулюють порядок надання індивідуальних консультацій та формування рекомендацій клієнтам Товариства стосовно страхування життя, навчання страхових посередників, порядку укладення договорів страхування, тощо; про розгляд змін до умов комісійної винагороди страховим посередникам за надання посередницьких послуг; про розгляд проектів загальних умов страхових продуктів; про розгляд проектів навчальних програм для керівників та працівників із реалізації страхових продуктів Товариства та страхових посередників, тощо.

Другий комітет - Інвестиційний комітет. Опис ключових рішень комітету ради (продовження): про дотримання умов платоспроможності Товариства; про суми прийнятних активів, розміщених у пов'язаних із Товариством особах та контроль виконання нормативів Товариством; про виконання банками, із якими співпрацює Товариство, пруденційних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції, відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України; про схвалення переліку банківських установ та емітентів для розміщення грошових коштів Товариства з лімітами по операціях на 2026 рік; про розгляд питання продовження дії договору на управління активами із Товариством з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ОТП Капітал"; про розгляд питання щодо укладання договору про управління цінними паперами, іншими фінансовими інструментами та грошовими коштами, призначеними для інвестування в цінні папери та інші фінансові інструменти з Акціонерним Товариством "ТАСКОМБАНК", тощо.

### **Звіт виконавчого органу**

1) оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу

Правління Товариства є колегіальним виконавчим органом Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

До складу Правління входять 3 (три) особи. Очолює роботу Правління - Голова Правління. Персональний склад Правління обирається загальними зборами акціонерів.

У звітному періоді Правління функціонувало в наступному складі:

Власенко Андрій Леонідович - Голова Правління

Борисенко Ростислав Юрійович - член Правління,

Панфілова Ганна Владиславівна - член Правління.

Основною організаційною формою роботи Правління є засідання. Засідання скликаються та проводяться Головою Правління, або у випадку відсутності Голови Правління - особою, яка тимчасово виконує його обов'язки, не рідше ніж 1 (один) раз на місяць. Засідання Правління є правомочним, якщо у ньому бере участь більше половини його складу. Рішення Правління приймається простою більшістю голосів членів Правління, які беруть участь у засіданні. У разі рівного розподілу голосів право вирішального голосу має голос Голови Правління (за його відсутності - Члена Правління, який виконує його обов'язки).

У звітному періоді Правлінням було проведено 91 засідання та забезпечено безперебійну діяльність Товариства протягом року.

2) оцінка компетентності та ефективності керівника та заступників керівника / голови та членів колегіального виконавчого органу, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну

Компетентність та ефективність кожного члена Правління перебуває на належному рівні.

Голова та члени Правління відповідають професійним вимогам встановленим Законом України "Про страхування" та нормативно-правовими актами Національного банку України.

3) оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей особи

Члени Правління у звітному періоді ухвалювали незалежні рішення. У 2025 році Правління належним чином виконувало завдання, покладені на нього загальними зборами акціонерів, Наглядовою радою,

чинним законодавством та Статутом Товариства.

4) інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи

Дії, здійснені Правлінням, забезпечили стабільну безперервну діяльність Товариства відповідно до вимог законодавства. Фактів істотних порушень законодавства України під час здійснення Товариством господарської діяльності у 2025 році не зафіксовано. Діяльність Правління у звітному періоді мала позитивний вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства.

#### **Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності**

Ім'я	Наталія Юріївна Шевчук
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Положення про корпоративного секретаря ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Корпоративного секретаря призначено рішенням Наглядової ради (протокол від 29.12.2023 р.).
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	29.12.2023 б/н
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	11.02.2026 б/н
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	- протягом 2025 було забезпечено організацію своєчасних процедур розробки, оновлення та узгодження зі структурними підрозділами Товариства Статуту, Положення про Загальні збори, Положення про Наглядову раду, Положення про Правління та інших внутрішніх нормативних документів Товариства, внесення змін та доповнень до них, затвердження яких віднесено до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради; -протягом 2025 року здійснена правова та організаційно-технічна підготовка, проведення і оформлення протоколів засідань загальних зборів акціонерів Товариства, в тому числі виконання функцій голови лічильної комісії, Наглядової ради та Правління; - протягом 2025 року постійно проводився моніторинг чинного законодавства із своєчасним повідомленням керівництва Товариства про прийняті зміни та необхідність вчинення заходів направлених на виконання вимог законодавства.

#### **Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю**

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік	Відділ фінансового моніторингу Управління аналітики і актуарних розрахунків

<p>ключових підрозділів</p>	<p>Юридичне управління  Департамент інформаційних технологій  Функції: 1)забезпечують здійснення попереднього та поточного контролів під час проведення операцій;  2)здійснюють контрольні процедури під час своєї діяльності;  3)контролюють ризики, притаманні їхній діяльності;  4)здійснюють заходи з виявлення та інформування про ризики, пов'язані з діяльністю суб'єктів першої лінії захисту відповідно до вимог законодавства;  5)здійснюють поточний моніторинг внутрішнього контролю щодо операцій та процесів, які притаманні їх діяльності;  6)здійснюють подальший контроль щодо операцій та процесів, які притаманні їх діяльності, у т.ч. за виправленням виявлених недоліків в діяльності.  Управління бухгалтерського обліку та розрахунків із страховими посередниками</p>
<p>Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту</p>	<p>Відділ внутрішнього аудиту  Відділ управління ризиками  Відділ нормативного контролю (комплаєнс).  Функції: 1) надають пропозиції щодо вибору та визначення правління Компанії видів контрольної діяльності;  2)консультують правління Компанії з питань розроблення/перегляду внутрішніх документів, які визначають процес здійснення кожного з видів діяльності в межах системи управління, та окремих процедур внутрішнього контролю;  3)забезпечують організацію, здійснюють контроль та моніторинг впровадження внутрішніх документів, включаючи документи з питань культури управління ризиками, та виконання суб'єктами першої лінії захисту покладених на них функцій, включаючи виконання заходів з контролю;  4)здійснюють контроль за виявленням та своєчасним інформуванням про виявлені ризики, пов'язані з їх діяльністю;  5)контролюють дотримання лімітів ризиків, встановлених для окремих підрозділів Компанії та в межах таких підрозділів;  6)ураховують у процесі прийняття рішень інформацію, отриману в межах системи управління ризиками;  7)забезпечують складання та своєчасне подання звітності, підготовка якої належить до компетенції відповідного підрозділу;  8) здійснюють контроль за дотриманням вимог законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, внутрішніх документів та процесів.  Порядок здійснення внутрішнього контролю за дотриманням законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг включає в себе ефективний моніторинг дотримання працівниками вимог Кодексу поведінки (етики) Компанії, проведення навчань для персоналу Компанії, розвитку культури</p>

	<p>клієнтоорієнтованості та важливості підтримання Компанією бездоганної ділової репутації, забезпечення безумовного дотримання всіма працівниками Компанії законодавчих норм у сфері захисту прав споживачів. Результати контролю за дотриманням вимог законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг відображаються під час підготовки та подання щоквартальної звітності на розгляд Наглядовій раді Компанії та правлінню.</p> <p>9)здійснюють контрольну діяльність за інформаційними системами і технологіями, надають рекомендації щодо їх вдосконалення, усунення виявлених недоліків у їх роботі правлінню Компанії;</p> <p>10)перевіряють відповідність внутрішніх документів Компанії законодавству України;</p> <p>11)перевіряють відповідність здійснюваних суб'єктами першої лінії захисту заходів з контролю внутрішнім документам Компанії;</p> <p>12)здійснюють контрольну діяльність з недопущення конфлікту інтересів;</p> <p>13)відповідають за належне та своєчасне інформування суб'єктів внутрішнього контролю щодо внутрішніх документів та внесених до них змін, які визначають процедури здійснення кожного з видів контрольної діяльності та окремих процедур внутрішнього контролю;</p> <p>14)складають звіти в межах компетенції щодо реалізації контрольної діяльності/моніторингу, які мають бути подані для оцінки та розгляду Наглядовій раді Компанії та правлінню Компанії (за потреби).</p> <p>15)забезпечують взаємодію з питань СВК на рівні Групи.</p>
<p>Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту</p>	<p>Наглядова рада Товариства. Функції:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) затвердження організаційної структури Компанії,</li> <li>2) затвердження та контроль реалізацію стратегії Компанії, плану діяльності;</li> <li>3) затвердження внутрішніх документів, віднесених до компетенції Наглядової ради Компанії, включаючи документи, якими здійснюється делегування повноважень Наглядової ради Компанії в процесі здійснення внутрішнього контролю;</li> <li>4)приймає рішення про обрання та припинення повноважень осіб, які входять до складу правління Компанії, призначення та припинення повноважень (звільнення) осіб, відповідальних за виконання ключових функцій;</li> <li>5) забезпечує функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної СВК Компанії.</li> </ol> <p>Правління Товариства. Функції:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) забезпечує діяльність Компанії, спрямовану на належне функціонування системи управління Компанії;</li> <li>2) забезпечує функціонування інформаційних систем, що сприяють функціонуванню системи управління Компанії та здійснення внутрішнього контролю;</li> <li>3) забезпечує суб'єктів першої - третьої ліній захисту ресурсами, потрібними для належного виконання повноважень;</li> <li>4) здійснює поточне управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Компанії;</li> <li>5)забезпечує впровадження стратегії та політики управління</li> </ol>

	<p>ризиками (включаючи ліміти ризиків), декларації схильності до ризиків, культури управління ризиками, включаючи дотримання Компанією устанавленого рівня ризик-апетиту та лімітів ризиків;</p> <p>б) враховує в процесі прийняття рішень інформації, отриманої в межах системи управління ризиками;</p> <p>7) забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Компанії, комітетам Компанії пропозицій щодо необхідності внесення змін до внутрішніх документів, затверджених Наглядовою радою Компанії;</p> <p>8) розглядає та оцінює результати здійснення внутрішнього контролю, інформацію про виявлені в системі внутрішнього контролю порушення/недоліки, розробку заходів щодо оперативного усунення недоліків, урахування рекомендацій та зауважень, наданих відділом внутрішнього аудиту, суб'єктами аудиторської діяльності, НБУ та іншими контролюючими органами щодо функціонування системи управління ризиками;</p> <p>9) приймає рішення про здійснення заходів щодо усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю суб'єктами всіх ліній захисту, суб'єктами аудиторської діяльності та/або НБУ;</p> <p>10) здійснює поточний контроль за виконанням рішень про застосування заходів щодо усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю уповноваженими суб'єктами першої - третьої ліній внутрішнього контролю, зовнішніми аудиторами та/або НБУ;</p> <p>11) здійснює розподіл функцій, повноважень та відповідальність за здійснення внутрішнього контролю;</p> <p>12) забезпечує моніторинг процедур внутрішнього контролю Компанії щодо їх адекватності особливостям діяльності Компанії;</p> <p>13) забезпечує відповідність діяльності Компанії внутрішнім документам відділу управління ризиками /Групи, які визначають порядок здійснення внутрішнього контролю;</p> <p>14) подає звіти органам управління Компанії про виконання рішень щодо підвищення ефективності СВК з урахуванням змін у діяльності Компанії та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність.</p>
<p>Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)</p>	<p>так</p>
<p>Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)</p>	<p>-Положення про систему внутрішнього контролю у ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС";</p> <p>-Положення за дотриманням норм (комплаєнс) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС".</p>
<p>Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)</p>	<p>27.04.2026 б/н</p>

Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Відділ внутрішнього аудиту не має зауважень щодо достовірності та повноти даних річної фінансової звітності за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2025 року; суттєвих порушень законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності у 2025 році не встановлено; ефективність системи внутрішнього контролю за результатами здійснених у 2025 році внутрішніх аудиторських перевірок оцінена як "задовільна", що свідчить про належний рівень відповідності контролю діючим регламентам та процедурам та задовільну систему управління ризиками.
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Декларація схильності до ризиків Товариства визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які АТ "СК "ТАС" (приватне) прийматиме або уникатиме з метою досягнення її бізнес-цілей та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них. Декларація також визначає перелік лімітів (обмежень) щодо ризиків страховика.
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	26.12.2024 б/н

**Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи**

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED (Т.А.С.ОБЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД)			99,6839	99,6839
TAS HOLDING LIMITED (ТАС ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД)			0	99,6853
Тігіпко Сергій Леонідович			0	100

**Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи**

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Бабійчук Ольга Петрівна			Головний бухгалтер, Голова Правління, Наказ від 14.07.2014 № 11 пр-к	Ведення бухгалтерського обліку в Товаристві, проведення розрахунків з підзвітними особами та контрагентами, розрахунків за договорами страхування	Голова Правління призначає та звільняє з посади головного бухгалтера за погодженням Наглядовою радою
Шевчук Наталія Юріївна			Корпоративний секретар, Наглядова рада, Протокол від 29.12.2023 без номеру	підготовка та проведення засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, виконання функцій секретаря Наглядової ради, складення протоколів засідань Наглядової ради; -надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Товариства в межах його компетенції	Призначається та звільняється за рішенням Наглядової ради
Ковтун Олена Вікторівна			Начальник відділу внутрішнього аудиту, Наглядова рада, Протокол від 14.09.2021 без номеру	Виявлення ризиків, перевірка дотримання стандартів, аналіз фінансової звітності та надання рекомендацій для покращення бізнес-процесів та прийняття обґрунтованих управлінських рішень	Призначається та звільняється за рішенням Наглядової ради

#### **Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення**

У зв'язку зі складанням Товариством Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства, повідомляємо наступне:

- нами проведена перевірка достовірності інформації, наведеної у Звіті про корпоративне управління у відповідності до пунктів 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" № 3480-IV від 23 лютого 2006 року, та пунктів 1-5 статті 43 Розділу II Рішення № 608;

- на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", та інформація, зазначена у пунктах 6-11 статті 43 Розділу II Рішення № 608, а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства, перелік структурних підрозділів Товариства, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Товариства, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Товариства.

#### **Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг**

Згідно з абз. 1 ч. 3 ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" якщо емітент є фінансовою установою, звіт про корпоративне управління складається відповідно до вимог цього Закону та Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії". Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" не встановлює вимоги до звіту про корпоративне управління, тому така інформація відсутня.

#### **2) звіт про сталий розвиток**

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:	
	1. Залучення колег до ініціатив зі збереження та захисту навколишнього середовища. 2. Відповідальне споживання ресурсів, пріоритетом було використання ресурсів, які виготовлені з екологічної або переробленої сировини.	
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	1) - Забруднення довкілля; 2) - Шкідливий вплив на довкілля; 3) - Підвищене використання природних ресурсів
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	1) Здійснення обліку енергоспоживання, впровадження прогресивних технологій енергоспоживання та освітлення; 2) Відповідальне споживання ресурсів, пріоритет у використанні ресурсів, які виготовлені з екологічної або переробленої сировини;

3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	Товариством у звітному періоді не затверджувались відповідні політики.
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Правлінням у звітному періоді не розглядались питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Наглядовою Радою у звітному періоді не розглядались питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	Перелік ключових стейкхолдерів не затверджувався у звітному періоді	
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	Перелік стейкхолдерів не затверджувався у звітному періоді	
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:	
	Політика щодо взаємодії зі стейкхолдерами не затверджувалась	

#### 5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Статут Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія" ТАС"	Статут є установчим документом, який визначає правовий статус, порядок діяльності, управління, реорганізації, ліквідації та інші засади існування ПрАТ "СК "ТАС", як юридичної особи з урахуванням загальної та спеціальної дієздатності суб'єкта господарювання - страхової компанії. Статут та зміни до нього затверджуються рішенням Загальних зборів акціонерів та набувають чинності після їх державної реєстрації згідно з вимогами чинного законодавства України щодо державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців. У звітному періоді загальними зборами акціонерів від 25.11.2025 було затверджено нову редакцію Статуту.	<a href="https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya">https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya</a>
2	Положення про Загальні збори	Визначає порядок скликання,	<a href="https://taslife.com.ua/important_">https://taslife.com.ua/important_</a>

	акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ТАС"	підготовки та проведення загальних зборів акціонерів Товариства. Регулює компетенцію зборів, права та обов'язки акціонерів, процедури ухвалення рішень, а також порядок оформлення їх результатів. Забезпечує реалізацію прав акціонерів на участь в управлінні Товариством та дотримання принципів прозорості й рівності всіх учасників. У звітному періоді загальними зборами акціонерів від 25.11.2025 було затверджено нову редакцію Положення	info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya
3	Положення Про Наглядову Раду Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ТАС"	Визначає порядок формування, склад, компетенцію та повноваження Наглядової ради Товариства. Регулює процедури її роботи, права та обов'язки членів Наглядової ради, а також взаємодію з іншими органами управління Товариства. Спрямоване на забезпечення ефективного контролю за діяльністю виконавчого органу, захист прав акціонерів та дотримання принципів корпоративного управління. У звітному періоді загальними зборами акціонерів від 25.11.2025 було затверджено нову редакцію Положення	<a href="https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya">https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya</a>
4	Положення про Правління Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ТАС"	Визначає правовий статус, порядок формування, компетенцію, права та обов'язки виконавчого органу Товариства, регулює порядок його роботи, ухвалення рішень, відповідальність членів Правління та взаємодію з іншими органами управління Товариства. У звітному періоді загальними зборами акціонерів від 25.11.2025 було затверджено нову редакцію Положення	<a href="https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya">https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya</a>
5	Положення про винагороду голови та членів Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ТАС"	Визначає систему загальних підходів, принципів і способів формування управлінських рішень у сфері оплати праці (винагороди) членів Наглядової ради, основні елементи системи винагороди	<a href="https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya">https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya</a>

		<p>для членів Наглядової, покликане стимулювати членів Наглядової ради діяти в інтересах Товариства та не допустити (приймати) надмірних ризиків. У звітному періоді загальними зборами акціонерів від 25.04.2025 було затверджено нову редакцію Положення</p>	
6	<p>Принципи (кодекс) корпоративного управління приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ТАС"</p>	<p>Визначає основні принципи та стандарти ефективного управління Товариством, права та обов'язки акціонерів, членів Наглядової ради, Правління та інших органів управління. Регулює систему взаємовідносин між акціонерами і органами управління, забезпечує прозорість, підзвітність та дотримання етичних норм корпоративної поведінки. У звітному періоді загальними зборами акціонерів від 25.11.2025 було затверджено нову редакцію Принципів</p>	<p><a href="https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya">https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya</a></p>
7	<p>Порядок реєстрації, розгляду та опрацювання звернень до приватного акціонерного товариства</p>	<p>Визначає процедуру прийому, реєстрації, розгляду та надання відповідей на звернення споживачів фінансових послуг. Регламентує строки опрацювання звернень, права та обов'язки споживачів і Товариства, порядок взаємодії з уповноваженими органами. Забезпечує прозорість, об'єктивність і своєчасність у розгляді звернень, спрямований на захист прав споживачів та підвищення рівня довіри до діяльності Товариства.</p>	<p><a href="https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya">https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya</a></p>
8	<p>Положення про використання електронного підпису та електронної печатки у приватному акціонерному товаристві "Страхова компанія "ТАС"</p>	<p>Визначає порядок застосування кваліфікованих електронних підписів та електронної печатки у діяльності Товариства, регламентує процедури підписання електронних документів, права та обов'язки посадових осіб при їх використанні, а також забезпечує дотримання вимог законодавства України у сфері електронного документообігу. У звітному періоді загальними зборами акціонерів</p>	<p><a href="https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya">https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya</a></p>

		від 25.11.2025 було затверджено нову редакцію Положення	
9	Політика виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів у Приватному акціонерному товаристві "Страхова компанія "ТАС"	Встановлює принципи та процедури ідентифікації, запобігання і врегулювання потенційних та реальних конфліктів інтересів у діяльності органів управління, посадових осіб та працівників Товариства. Регламентує порядок розкриття інформації про конфлікти інтересів, заходи щодо їх запобігання, а також відповідальність за недотримання вимог політики.	<a href="https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya">https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya</a>
10	Кодекс поведінки (етики) в Приватному акціонерному товаристві "Страхова компанія "ТАС"	Визначає основні етичні принципи, норми поведінки та стандарти ділових відносин у Товаристві. Регламентує правила взаємодії між працівниками, органами управління, акціонерами та зовнішніми партнерами, спрямований на забезпечення чесності, прозорості, недопущення корупційних проявів і підтримку репутації Товариства.	<a href="https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya">https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya</a>
11	Порядок розгляду звернень споживачів фінансових послуг Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ТАС"	Визначає процедуру прийому, реєстрації, розгляду та надання відповідей на звернення споживачів фінансових послуг. Регламентує строки опрацювання звернень, права та обов'язки споживачів і Товариства, порядок взаємодії з уповноваженими органами. Забезпечує прозорість, об'єктивність і своєчасність у розгляді звернень, спрямований на захист прав споживачів та підвищення рівня довіри до діяльності Товариства.	<a href="https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya">https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya</a>

## VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

### 1. Проміжна інформація

<https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2025/10/promizhniy-zvit-emitenta-za-ii-kvartal-2024-roku-web.pdf>

<https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2025/10/promizhniy-zvit-emitenta-za-iii-kvartal-2024-roku-web.pdf>

<https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2025/10/promizhniy-zvit-emitenta-za-iv-kvartal-2024-roku-web.pdf>

<https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2025/10/promizhniy-zvit-emitenta-za-i-kvartal-2025-roku-web.pdf>

<https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2025/10/promizhniy-zvit-emitenta-za-ii-kvartal-2025-roku-web.pdf>

<https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2025/10/promizhniy-zvit-emitenta-za-iii-kvartal-2025-roku-web.pdf>

### 2. Особлива інформація

№	Вид особливої	Дата	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка
---	---------------	------	--

з/п	інформації	розкриття інформації	розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	12.03.2025	<a href="https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akcioneriv-ta-stejkholderiv/osoblyva-informacziya">https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akcioneriv-ta-stejkholderiv/osoblyva-informacziya</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/126347">https://smida.gov.ua/db/feed/126347</a>
2	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	25.04.2025	<a href="https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akcioneriv-ta-stejkholderiv/osoblyva-informacziya">https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akcioneriv-ta-stejkholderiv/osoblyva-informacziya</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/129480">https://smida.gov.ua/db/feed/129480</a>
3	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу	25.04.2025	<a href="https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akcioneriv-ta-stejkholderiv/osoblyva-informacziya">https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akcioneriv-ta-stejkholderiv/osoblyva-informacziya</a>
4	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу	30.04.2025	<a href="https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akcioneriv-ta-stejkholderiv/osoblyva-informacziya">https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akcioneriv-ta-stejkholderiv/osoblyva-informacziya</a>
5	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	30.04.2025	<a href="https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akcioneriv-ta-stejkholderiv/osoblyva-informacziya">https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akcioneriv-ta-stejkholderiv/osoblyva-informacziya</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/129969">https://smida.gov.ua/db/feed/129969</a>
6	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	01.12.2025	<a href="https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akcioneriv-ta-stejkholderiv/osoblyva-informacziya">https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akcioneriv-ta-stejkholderiv/osoblyva-informacziya</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/142752">https://smida.gov.ua/db/feed/142752</a>

### 3. Інша інформація

№ з/п	Вид іншої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Річний звіт емітента за 2023 рік	26.09.2025	<a href="https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2025/09/richniy-zvit-emitenta-za-2023-rik-web.pdf">https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2025/09/richniy-zvit-emitenta-za-2023-rik-web.pdf</a>
2	Річний звіт емітента за 2024 рік	31.10.2025	<a href="https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2025/10/richniy-zvit-emitenta_2024-rik-web.pdf">https://taslife.com.ua/wp-content/uploads/2025/10/richniy-zvit-emitenta_2024-rik-web.pdf</a>
3	Протокол позачергових загальних зборів акціонерів від 11.03.2025	11.03.2025	<a href="https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akcioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya">https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akcioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya</a>
4	Протокол річних загальних зборів акціонерів від 29.04.2025	29.04.2025	<a href="https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akcioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya">https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akcioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya</a>
5	Протокол позачергових загальних зборів акціонерів від	25.11.2025	<a href="https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akcioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya">https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akcioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya</a>

	29.04.2025		
--	------------	--	--