Титульний аркуш

30.10.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

вих-426/2026

(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		Шевчук Н.Ю.
(посада)	(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)	(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" (30929821)
за 3 квартал 2026 року

Рішення про затвердження проміжного звіту: 30.10.2026, протокол Правління без номеру
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 проміжної інформації:

Проміжну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента	https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/regulyarna-informacziya	30.10.2026
	(URL-адреса вебсайту)	(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 та не оновлювало рейтинги у звітному періоді.

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 кінець звітного періоду, стороною в яких виступає Товариство.

У зв'язку з тим, що в Додатку 10 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, 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 щодо володіння посадовими особами акціями Товариства не надається, тому що посадові особи акціями Товариства не володіють.

Посилання на власний вебсайт, за яким розміщена організаційна структура станом на 30.09.2026, не надається, оскільки Страховик не публікує Організаційну структуру на власному веб-сайті, вказані вимоги у нормативно-правових актах Національного банку відсутні.

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 відокремлених підрозділів.

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 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 Товариства цінних паперів (крім акцій) не надається, тому що Товариство не випускало інших цінних паперів.

Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1% розміру статутного капіталу не надається, тому що працівники Товариства не володіють акціями Товариства.

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 цінних паперів не надається, тому що будь-які обмеження відсутні.

Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності не надається, тому що Товариством не залучався суб'єкт аудиторської діяльності для перевірки проміжної фінансової звітності Товариства.

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згодина вчинення значних правочинів не надається, тому що такі рішення не приймалися.

Інформація про вчинення значних правочинів не надається, тому що такі правочини в Товаристві в звітному періоді не вчинялись.
Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, не надається, тому що такі правочини в Товаристві в звітному періоді не вчинялись.
Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів не надаться тому, що Товариство не здійснювало випуск боргових цінних паперів.
Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку не надається, тому що Товариство подає фінансову звітність, складену за міжнародними стандартами фінансової звітності.
Проміжна фінансова звітність та консолідована проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності, не надається, тому що в р. III гл.I даного проміжного звіту зазначено посилання на URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено проміжну фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності.

Зміст
до проміжного 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. Цінні папери
III. Фінансова інформація
1. Проміжна фінансова звітність
3. Твердження щодо проміжної інформації
IV. Нефінансова інформація
1. Проміжний звіт керівництва

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, 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	116
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.11 - Страхування життя 65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя
18	Структура управління особи	Однорівнева V Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09806443
	IBAN	UA793395000000265000000159002
	Валюта рахунку	гривня
2	Повне найменування (в т.ч.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК"

	філії, відділення банку)	
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09806443
	IBAN	UA353395000000026509000159003
	Валюта рахунку	долар

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	Податкове повідомлення-рішення № 66504240202 22.07.2026	ГУ ДПС у місті Києві	Штраф 1020,00 грн.	пп.49.18.2 п.49.18 ст. 49,пп. 51.1 ст. 51,пп. б) п. 176.2 ст. 176 ПКУ	Виконано після закінчення процедури адміністративного оскарження.
2	Податкове повідомлення-рішення № 66515240202 22.07.2026	ГУ ДПС у місті Києві	Штраф 1041, 69 грн.	пп.1.1., пп.1.2, пп.1.3, пп.1.4,пп. 1.5, пп.1.6 п.16, п. 38 підрозділу 10 розділу XX, уз урахув. Ст. 176, пп. 168.1.1, пп. 168.1.2 ст. 168 ПКУ	Виконано після закінчення процедури адміністративного оскарження.
3	Податкове повідомлення-рішення № 66524240202 22.07.2026	ГУ ДПС у місті Києві	Штраф 12500,22 грн.	п.1.2 ст. 1 та п.1.2 ст. 2, п. 1-4 ст. 3 ЗУ № 1207-VII, п.14.1.180 п.14.1 ст. 14, ст. 18, п.54.2 ст. 54, пп.168.1.1 ст. 168, п. 176.2 ст. 176, п. 177.8 ст. 177,пп. 2 п. 297.1 ст. 297, пп. 26.10 п.26, п. 38 підрозділу 10 розділу XX Перехідні положення ПКУ	Виконано після закінчення процедури адміністративного оскарження.

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 акціонерів	Згідно з реєстром власників цінних паперів	Згідно з реєстром власників цінних паперів
2	Наглядова рада	3 (три) особи	Станом на 30.09.2026: Голова Наглядової ради - Максимчук Ольга Василівна, член Наглядової ради - Нелепа Ганна Павлівна, член Наглядової ради - Єфімов Андрій Михайлович
3	Правління	3 (три) особи	Голова Правління - Власенко Андрій Леонідович, член Правління - Панфілова Ганна Владиславівна, член 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, яку займав 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 06.09.2026	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 акціонерне	12.03.2025 до 30.04.2027	Ні	ж

								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	Член Наглядової ради (представник акціонера)	Єфімов Андрій Михайлович			1984	Вища економічна	20	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРУПА ТАС" 38440733 Начальник управління кредитних ризиків; ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", 37770013, Начальник департаменту контролю фінансових операцій стратегічних активів; АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК", 09806443, член Наглядової ради; ТОВАРИСТВО З	12.03.2025 до 30.04.2027	Ні	ч

								ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УЛФ-ФІНАНС", 41110750, член Наглядової ради; АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК", 21133352, керівник проекту 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, яку займав 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 КОМПАНІЯ "ТАС" 30929821 заступник Голови Правління; НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ	10.12.2009 безстроково	Ні	ч

								ФОНД "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ",34004029, Голова Ради			
3	заступник Голови Правління	Панфілова Ганна Владиславівна			1982	Вища	21	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" 30929821 Заступник Голови Правління, Начальник Управління актуарних розрахунків; "ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА", 32310874, член Правління, Член Комісії з припинення	20.01.2016 безстроково	Ні	ж

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав 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	Корпоративний секретар	Шевчук Наталія Юріївна			1981	Вища юридична	22	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" 30929821 заступник начальника Юридичного	01.01.2024 31.12.2026	Ні	ж

								управління, корпоративний секретар			
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" 30929821 Заступник начальника Юридичного управління	Ні	(044)537-37-40 natalia.shevchuk@taslife.com.ua	ж

3. Структура власності
https://taslife.com.ua/important_info/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/insha-informacziya

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 участі 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 комерційнудіяльність 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 Асоціаці, 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 обовязки 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 участі 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 інвентаризаційної комісії 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 обгрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозну інформацію. Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то 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 - обгрунтовано 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 малоймовірною. 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. Основні засоби Після первісного визнання за собівартістю будівлі обліковуються за справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшого накопиченого зносу. Інші групи основних засобів та нематеріальних активів обліковуються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення. Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується 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 оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці. Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Страхової компанії на кожну 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 справедливу вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.
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 перестрахування та інвестиційних контрактів з ознаками дискреційної участі. При визначенні контрактів, що підпадають під сферу застосування МСФЗ 17, у деяких випадках страховій компанії необхідно оцінити, чи потрібно розглядати набір або серію контрактів як єдиний контракт і чи слід відокремлювати та обліковувати вбудовані інвестиційні компоненти та відокремлювані товари або послуги за іншим стандартом. 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 грунтуються 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 обгрунтовано необхідну та підтверджувану 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 розділяється 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 перестрахування встановлюються таким чином, що кожний портфель складається з одного договору. При цьому, групи визначаються відповідно до їх категорії прибутковості, аналогічно підходу, який використовується для прямого бізнесу. Однак зауважимо, що поняття обтяжливих контрактів відсутнє для груп вихідного перестрахування. У групах вихідного перестрахування є тільки ті, у яких Контрактна сервісна маржа (CSM) знаходиться в категорії чистих витрат або в категорії чистого прибутку. Результати перестрахової діяльності відображені окремо в фінансовій звітності за 2024 рік згідно вимог МСФЗ 17. Визнання Суб'єкт господарювання визнає групу випущених ним страхових контрактів, починаючи з більш ранньої з таких дат: - початку періоду покриття за групою контрактів; - дати, коли перший платіж з боку держателя страхового полісу в групі належить до сплати; і - у разі групи обтяжливих контрактів, із тієї дати, коли група стає обтяжливою. Межі контракту Згідно з МСФЗ 17, оцінка групи контрактів включає всі майбутні грошові потоки в межах кожного контракту в групі.

Ключовим рішенням є визначення дати початку та закінчення групи. Принцип визначення кінцевої дати межі контракту грунтується 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 перестрахування, які відповідають критеріям прийнятності (переважно за короткостроковими договорами). Даний підхід не використовується Страховою компанією. Всі договори страхування класифікуються як страхові контракти без умов прямої участі, відповідно, суб'єктом господарювання не застосовується метод оцінки відповідальності за залишковим покриттям, який передбачений для таких типів договорів. Страхова компанія застосовує загальну модель оцінки до всіх існуючих груп страхових контрактів, в т.ч. для короткострокових договорів та інвестиційних контрактів з умовою дискреційної участі. Очікується, що для певного обсягу страхових вимог страхові виплати будуть здійснені в період, що переважає один рік, отже, до таких зобов'язань застосовується коригування на вартість грошей у часі. При застосуванні МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" до групи страхових контрактів, що створюватимуть грошові потоки в іноземній валюті, суб'єкт господарювання розглядає групу контрактів, включаючи контрактну сервісну маржу як монетарну статтю. 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 потрфелю. Фінансові та нефінансові актуарні припущення, що використовуються при оцінці вартості майбутніх грошових потоків мають бути належним чином обгрунтовані 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 заборгованість за розрахунками з

посередниками Дебіторська заборгованість заборгованість за товари, роботи, послуги Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з працівниками Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з бюджетом Інша дебіторська заборгованість За дебіторською заборгованістю Компанія створює резерв очікуваних кредитних збитків. 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 брутто-виплат та претензій. Страхові вимоги, пов'язані зі смертю та переуступки відображаються на основі отриманих повідомлень. Платежі за строком погашення та ануїтетні платежі відображаються у встановлений термін. 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 випливають 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 очікується на початок звітного періоду; - зміни в коригуванні на нефінансовий ризик; - сума CSM, визнана за послуги, надані в періоді; - коригування на підставі досвіду, що випливають 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 фінісування (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.
5) 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 котегоріями: -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 країни). 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, посилилися ризики для макрофінансової стабільності в середньостроковій перспективі. Так, за відсутності суттєвого підвищення дохідності 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. У січні 2026 року Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку з 15,5% до 15%. 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.
Українські підприємства відновлюють роботу, але значна їх кількість працює суттєво нижче довоєнного рівня завантаженості.
Станом на 30 вересня 2026 року на небанківському ринку працювали 370 фінансових компаній, 43 страховика non-life, 10 life-страховиків (кількість не змінилася), 40 страхових брокерів. Кількість банківських груп не змінилася (15).
Проблемними є організація врегулювання страхових випадків у регіонах, де ведуться бойові дії,

отримання та належне оформлення оригіналів документів для подання страховику з метою отримання страхової виплати, виклик поліції на місце ДТП. 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
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, активну роботу з каналами продажів, впровадження та розробку нових продуктів, оптимізацію операційних витрат з метою досягнення прибутковості Компанії.
7) опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків;
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 (перестрахування) 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.
8) 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.
9) 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 здійсненно

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.

10) 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, прогнозні 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.

11) 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; - недосконаліть законодавства; - макроекономічна нестабільність. Ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень: середня.

12) 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.

13) 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 звітного періоду;

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу: 116 особи.

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом: 14

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня): 16

Розмір фонду оплати праці: 27239,3 тис.грн.

Факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року: зміни розміру фонду оплати праці, його збільшився на 37,6% відносно попереднього звітного періоду.

14) 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

15) 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

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6

1	Здійснення валютних операцій (здійснення розрахунків у іноземній валюті на території України за договорами страхування життя)	№30	23.01.2020	Національний банк України	
2	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:	65 954	65 288	0	0	65 954	65 288
будівлі та споруди	63 092	61 928	0	0	63 092	61 928
машини та обладнання	2 489	2 985	0	0	2 489	2 985
транспортні засоби	214	176	0	0	214	176
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	159	199	0	0	159	199
2. Невиробничого призначення:	204 025	204 025	0	0	204 025	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	204 025	204 025	0	0	204 025	204 025
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	269 979	269 313	0	0	269 979	269 313
Додаткова інформація	Строки та умови користування основними засобами (за основними групами): Приміщення - 50 років Меблі та офісне обладнання - 5-12 років Транспортні засоби - 5 років Комп'ютери та обладнання - 3-5 років Первісна вартість основних засобів на 30.09.2026 - 209 598 тис. грн. Сума нарахованого зносу на 30.09.2026 - 144 310 тис. грн. Ступінь їх використання - 100%. Протягом звітного періоду суттєвих змін у вартості основних засобів не відбулося. Обмежень на використання майна немає.					

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 векселями (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	20 944	X	X
податок на прибуток		18 270	X	
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	5 357 576	X	X
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги		19 456	X	
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю		46 729	X	
Інші поточні зобов'язання		29	X	
Поточні забезпечення		40 321	X	
Резерв довгострокових зобов'язань		4 925 385	X	
Резерв збитків або резерв належних виплат		325 656	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	5 378 520	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я особи	Публічне акціонерне товариство "Національнийдепозитарій 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	
Номер телефону	(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

	паперівТовариства. Діє без ліцензії на підставіПравил Центрального депозитаріюУкраїни

Повне найменування або ім'я особи	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	
Номер телефону	(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 особи	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	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Номер телефону	(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	Діє на підставі реєстрового номеру уРеєстрі аудиторів та суб'єктіваудиторської діяльності -

	2874.Надання аудиторських послуг

Повне найменування або ім'я особи	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
Номер телефону	(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 юридичної особи, в т.ч. її організаційно-правова форма	Місцезнаходження юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи/ номер/код з судового/торговельного/банківського реєстру	Розмір участі особи (у відсотках)			Активи, які було передано особі
				пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙФОНД "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.
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЕО ХАБ" Товариство з обмеженою відповідальністю	Україна, 04114, місто Київ, вул. Дубровицька, буд. 28	39896229	93	0	93	Грошові кошти

ІІ. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. 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
14.07.2017	78/1/2017	НКЦПФР	UA4000060552	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	5 463,15	17 082	93 321 528,3	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	5 463,15	17 082	0	0
Додаткова інформація	Строк обмеження: - Характеристика обмеження: Обмеження відсутні						

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

https://taslife.com.ua/important_info/finansovi-zvity/zvitnist-9-misyacziv-2026

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=234634

3. Твердження щодо проміжної інформації

Керівник емітента повідомляє про те, що наскільки йому відомо проміжна фінансова звітність підготовлена відповідно до міжнародних стандартаів фінансової звітності (МСФЗ), 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 емітент стикається у своїй господарській діяльності.

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

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

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

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" - є клієнтоорієнтованою страховою компанією, яка працює на страховому ринку з 2001 року.

Основна діяльність компанії - недержавне страхування - страхування життя.

Дата реєстрації в Державному реєстрі фінансових установ - 21.08.2004 р.

Відповідно до Статуту предметом безпосередньої діяльності є здійснення діяльності із страхування, діяльності із надання супровідних послуг на ринку страхування та іншої господарської діяльності для забезпечення власних потреб, із урахуванням обмежень визначених чинним законодавством України. Компанія здійснює страхування та перестрахування згідно з чинним законодавством України, відповідно до отриманих ліцензій.

Важливих подій, які відбулися упродовж звітного періоду, які вплинули на проміжну фінансову звітність, не було.

Компанією отримано переоформлену та розширену ліцензію на здійснення діяльності із страхування (пряме та вхідне перестрахування) за класами страхування 1,2,19-23 (дата внесення до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензії - 04.06.2024 р.).

В складі акціонерів АТ "СК "ТАС" (приватне) змін не відбувалося.

Діяльність Товариства тісно пов'язана із невизначеностями та ризиками. Товариство будує систему наскрізного управління усіма видами ризиків відповідно до вимог діючого законодавства. Система управління ризиками Товариства є невід'ємною частиною системи управління Товариством.

При здійсненні управління ризиками Товариство систематизує ризики за такою класифікацією:

1) андеррайтинговий ризик;
2) операційний ризик;

3) ринковий ризик;
4) кредитний ризик;
5) ризик ліквідності;
6) комплаєнс-ризик;
7) стратегічний ризик.

Для зменшення впливу ризиків Товариство вживає наступних заходів:

- здійснює моніторинг фінансових інструментів на предмет ліквідності, ризикованості та прибутковості;
- аналізує рівень смертності та рівень захворюваності;
- проводить перевірку адекватності страхових зобов'язань (liability adequacy test - LAT);
- аналізує валютну позицію: співвідношення активів і зобов'язань Товариства в кожній іноземній валюті.

Діяльність Емітента здійснюється у відповідності до вимог діючого законодавства України та внутрішніх політик Емітента.