

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

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

станом на та за період, що закінчився 30 червня 2025 року

ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	3
ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ	5
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	7
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ	8
1. Загальна інформація	9
2. Основа підготовки фінансової звітності	10
3. Управління страховими та фінансовими ризиками	11
4. Фінансові активи	13
5. Фінансові інвестиції	13
6. Дебіторська заборгованість	14
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	14
8. Статутний капітал	14
9. Страхова та інша кредиторська заборгованість	15
10. Інвестиційні доходи	15
11. Інші доходи та інші витрати	15
12. Операції з пов'язаними особами	16
13. Умовні активи та зобов'язання	20
14. Події після дати балансу	20

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН станом на 30 червня 2025 року

(у тисячах українських гривень)

	При- мітки	На 30.06.2025	На 31.12.2024
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	494 004	809 539
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5	2 286 139	2 218 170
Фінансові інвестиції за амортизованою вартістю	5	2 270 036	1 725 420
Дебіторська заборгованість	6	14 195	26 534
Витрати майбутніх періодів		1 180	522
Оборотні запаси		2 800	2 443
Інвестиційна нерухомість		198 431	198 431
Основні засоби		62 872	64 073
Нематеріальні активи		6 173	6 842
Відкладені податкові активи		10 136	9 211
Портфелі утримуваних перестрахових контрактів, що є активами		7 553	9 014
Інші необоротні активи		218	218
Всього активи		5 353 737	5 070 417
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Капітал			
Статутний капітал	8	93 322	93 322
Капітал у дооцінках		189 409	164 077
Резервний фонд		2 879	24 403
Нерозподілений прибуток/збиток, у тому числі:		219 644	195 158
- Накопичений прибуток/збиток минулих років		216 682	216 682
- Прибуток/збиток поточного року		2 962	(21 524)
Всього капітал		505 254	476 960
Зобов'язання			
Портфелі випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями:		4 566 513	4 339 610
Зобов'язання на залишок покриття – LRC:		4 334 030	4 138 488
Оцінки майбутніх грошових потоків – BEL:		3 346 818	3 162 614
- Компонента збитку		41 835	39 513
- Компонента залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків)		3 304 982	3 123 100
-Коригування на нефінансовий ризик – RA:		121 232	110 741
- Компонента збитку		111	118
- Компонента залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків)		121 120	110 623
-Контрактна сервісна маржа – CSM:		865 981	865 133
Зобов'язання за страховими вимогами – LIC:		232 483	201 121
- Оцінки майбутніх грошових потоків - BEL		232 483	201 121
- Коригування на нефінансовий ризик - RA		-	-
Портфелі утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями		-	-

Фінансова звітність АТ «СК «ТАС» (приватне)
за квартал, що закінчився 30 червня 2025 року

4

Поточна кредиторська заборгованість	9	240 631	227 320
Поточні забезпечення		41 339	26 527
Відкладені податкові зобов'язання		-	-
Всього зобов'язання		4 848 483	4 593 457
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		5 353 737	5 070 417

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК



(підпис)

(підпис)

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2025 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	При- мітки	Півріччя, що закінчилося	
		30 червня 2025 року	30 червня 2024 року
Результат страхових послуг		216 836	69 246
Дохід від страхування для групи страхових контрактів		75 964	173 567
Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду		(8 121)	45 732
Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою		-	(2 764)
Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана за період		16 350	10 360
Сума контрактної сервісної маржі, визнана за період		71 504	62 119
Суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків, визнаних в прибутку або збитку за період		61 139	58 120
Витрати на страхові послуги, понесені за період		(161 112)	(104 322)
Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти)		(104 051)	(50 859)
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами		3 202	4 250
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами		876	408
Амортизація аквізиційних грошових потоків		(61 139)	(58 120)
Результати за утримуваними контрактами перестрахування		(2 554)	3 176
Результат інвестиційної діяльності		35 595	49 250
Інвестиційний дохід	10	263 052	280 777
Чистий інвестиційний дохід		292 048	288 445
Чисті прибутки/збитки від припинення визнання фінансових активів і майна		-	-
Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та збитки від знецінення фінансових інструментів		(28 997)	(7 668)
Чисті зміни справедливої вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю		-	-
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у прибутках та витратах за період)		(227 457)	(231 527)
Вплив часової вартості грошей		(239 235)	(183 221)
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)		(232 620)	(178 968)
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)		(6 615)	(4 253)
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)		11 778	(48 306)
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)		11 778	(48 306)

Фінансова звітність АТ «СК «ТАС» (приватне)
за квартал, що закінчився 30 червня 2025 року

6

- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)		-	-
Інші доходи та витрати	11	(73 636)	(27 899)
Інші доходи	11	25 044	84 126
Позитивний результат операцій з цінними паперами		230	3 859
Дохід від оренди		8 619	7 066
Курсові різниці		16 077	72 218
Інші доходи		118	982
Інші витрати	11	(98 680)	(112 025)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами		(16 830)	(59 779)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними контрактами перестрахування		-	-
Адміністративні витрати		(49 115)	(27 623)
Витрати на збут		(25 070)	(20 588)
Від'ємний результат операцій з цінними паперами		-	-
Інші витрати		(7 665)	(4 035)
Фінансовий результат до оподаткування		15 130	93 772
Податок на прибуток		(12 168)	(11 577)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК		2 962	82 195
Інші сукупні доходи		25 332	50 570
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		(5 138)	46 921
Дооцінка (уцінка) нсоборотних активів		-	-
Інший сукупний дохід		29 545	12 095
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		925	(8 446)
СУКУПНИЙ ДОХІД		28 294	132 765

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК



(підпис)

(підпис)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2025 року

(у тисячах українських гривень)

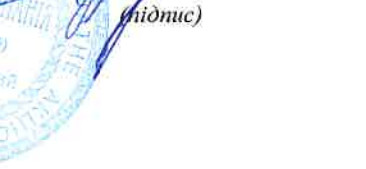
Показники	При- мітки	Півріччя, що закінчилося	
		30 червня 2025 року	30 червня 2024 року
1	2	3	4
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження страхових премій		440 811	347 129
Надходження від оренди		11 058	9 189
Інші надходження		383	63
Витрачання на оплату зобов’язань за страховими контрактами		(162 150)	(142 131)
Витрачання на оплату праці		(42 463)	(23 157)
Витрачання на оплату внесків на соціальні заходи		(7 884)	(5 065)
Витрачання на оплату податку на прибуток		(17 503)	(29 552)
Витрачання на оплату інших податків і зборів		(23 361)	(13 740)
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг		(192 297)	(163 528)
Інші витрачання		(7 791)	(172)
Чистий рух від операційної діяльності		(1 197)	(20 964)
Надходження від отриманих відсотків		289 048	227 922
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		760 236	646 118
Надходження від реалізації необоротних активів		-	73
Надходження від погашення позик		-	102
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(1 372 350)	(1 394 417)
Витрачання на надання позик		-	-
Придбання необоротних активів		(1 026)	(397)
Чистий рух від інвестиційної діяльності		10 833	(520 599)
Витрачання на сплату дивідендів		-	(98 806)
Чистий рух від фінансової діяльності		-	(98 806)
Чистий рух грошових коштів за період		9 636	(640 369)
Залишок коштів на початок періоду	7	809 539	738 097
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		9 754	37 888
Залишок коштів на кінець періоду	7	494 004	135 616

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК


(підпис)

(підпис)


ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ
за півріччя, яке закінчилося 30 червня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

Показники	Примітки	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Резервний фонд	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
Залишок на 31 грудня 2024 року		93 322	164 077	24 403	195 158	476 960
Коригування вхідного залишку		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 31 грудня 2024 року		93 322	164 077	24 403	195 158	476 960
Чистий прибуток за 1 півріччя 2025 року					2 962	2 962
Інші сукупні доходи						
Дооцінка (уцінка) необоротних активів						
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів			(4 213)			(4 213)
Відрахування до резервного капіталу						
Покриття збитків за рахунок резервного капіталу				(21 524)	21 524	-
Інший сукупний дохід			29 545			29 545
Виплата дивідендів						
Інші зміни						
Всього зміни капіталу за півріччя, що закінчилося 30 червня 2025 року		-	25 332	(21 524)	24 486	28 294
Залишок на 30 червня 2025 року		93 322	189 409	2 879	219 644	505 254

Голова Правління
Головний бухгалтер

Андрій ВЛАСЕНКО
Ольга БАБІЙЧУК



Примітки до фінансової звітності Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

1. Загальна інформація

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія "ТАС" (далі – «Страхова компанія» або «Компанія») зареєстрована в Україні та є резидентом України. Страхова компанія є акціонерним товариством і була утворена відповідно до законодавства України у 2001 році.

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

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

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

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

Компанія здійснює страхування за наступними класами:

клас 1:

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

клас 2:

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

клас 19:

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

клас 21:

- інвестиційне страхування життя;

клас 22:

- безперервне страхування здоров'я;

клас 23:

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

11 серпня 2021 року Компанія стала одноосібним засновником НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ "НТ"ВНПФ "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ" (Код ЄДРПОУ: 34004029, адреса: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 30, КВЕД: 65.30 Недержавне пенсійне забезпечення), (далі НПФ), який відповідно до чинного законодавства України є неприбутковою організацією та не має статутного капіталу. Компанія не має контролю над прибутками останнього, у зв'язку з цим не є материнською по відношенню до НПФ та не має обов'язку складання консолідованої звітності.

Компанія не є контролером/учасником небанківської фінансової групи. Компанія є учасником банківської групи «ТАС» у складі (станом на 30.06.2025):

- АТ "ТАСКОМБАНК"

- ПАТ «Універсал Банк»
- ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"
- ТОВ "АССІСТАС КОНСАЛТІНГ"
- ТОВ "ФК "ЄАПБ"
- ТОВ "ТАС ЛІНК"
- ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»
- ТОВ "ТІ-ІНВЕСТ"
- АТ "СК "ТАС" (приватне)
- АТ "СГ"ТАС"
- ТОВ "ЕУЛАЙФ ГРУП"
- ТОВ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»
- ТОВ «ПОЛІС.ЮА»
- АТ "ІДЕЯ БАНК"

Згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV Компанія є підприємством, що становить суспільний інтерес.

На 30 червня 2025 року випущені акції Компанії належали таким акціонерам:

Акціонер	30.06.2025
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	99.684%
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED)	0.158%
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	0.158%
Разом	100%

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

Кінцевим бенефіціаром Компанії є Тігіпко Сергій Леонідович.

Цю фінансову звітність було затверджено до випуску 25 липня 2025 року.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність

Зазначена фінансова звітність була підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, підготовлених комітетом з тлумачень МСФЗ («КТМФЗ»).

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

Основа обліку

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

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

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

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

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

3. Управління страховими та фінансовими ризиками

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

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

Страхові ризики

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

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

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

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

Фінансові ризики

Діяльності Компанії характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії.

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

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструменту або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатися у зв'язку із змінами ринкових курсів. Ринковий ризик включає валютний ризик, процентний ризик та ризики зміни інших курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами і фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні і специфічні зміни рівня нестабільності ринкових курсів. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятних межах з одночасною оптимізацією прибутковості по операціях.

Чутливість до іноземних валют

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься в наслідок зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан Компанії та рух грошових коштів зазнають впливу коливань курсів обміну іноземних валют.

Однак, валютний ризик Страхової компанії виникає, в основному, внаслідок прийняття на себе ризиків за потенційними зобов'язаннями, які виражені в іноземній валюті. Сума збитків за певними страховими договорами, та сума прибутку за певними депозитами, прив'язана до долара США та євро. Вплив валютного ризику на Страхову компанію відносно даних збитків та прибутків виникає внаслідок зміни валютних курсів, а також враховуючи той факт, що премії за такими страховими договорами завжди прив'язані до української гривні. Компанія управляє своїм валютним ризиком, підтримуючи наявність грошових коштів в іноземній валюті (долари США, євро) у розмірах, дозволених валютним законодавством України.

Аналіз кредитного ризику

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

Компанія здійснює моніторинг ризику за окремими власниками страхових полісів та за групами власників страхових полісів у рамках процесу кредитного контролю. По значних ризиках, пов'язаних з окремими власниками страхових полісів чи однорідними групами власників страхових полісів проводиться фінансовий аналіз. З метою зменшення ризику несплати власниками страхових полісів належних сум до всіх страхових полісів включено положення щодо скасування полісу у разі несплати страхового внеску у встановлений час.

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

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

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

Аналіз ризику ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що суб'єкту господарювання буде складно виконати свої фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню грошовими коштами або іншими фінансовими активами. Ризик ліквідності виникає у випадках неузгодженості строків погашення за активами та зобов'язаннями. Узгодженість або контрольована неузгодженість строків погашення за активами та зобов'язаннями та процентних ставок по активах та зобов'язаннях є основою управління ліквідністю. Фінансові установи, як правило, не можуть повністю узгоджувати строки погашення, оскільки господарським операціям притаманні невизначеності різного характеру.

Основний ризик ліквідності, що виникає у Компанії, пов'язаний з щоденним забезпеченням наявності грошових ресурсів для врегулювання збитків, понесених за страховими договорами.

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

Управління капіталом

Керівництво приймає засоби по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб Страхової компанії, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю виручки та прибутку, а також планування довгострокових інвестицій, які фінансуються за рахунок коштів операційної діяльності Страхової компанії.

4. Фінансові активи

	30.06.2025	31.12.2024
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	772 350	774 380
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 286 139	2 218 170
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
Довгострокові депозити	-	-
Короткострокові депозити	1 497 686	951 041
Грошові кошти та їх еквіваленти	494 004	809 539
Позики і дебіторська заборгованість	12 503	10 718
Всього фінансові активи	5 062 682	4 763 848

5. Фінансові інвестиції

	30.06.2025	31.12.2024
Цінні папери за амортизованою собівартістю	772 350	774 380
Цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 286 139	2 218 170
Цінні папери за справедливою вартістю через прибутки та збитки	-	-
Довгострокові депозити	-	-
Короткострокові депозити	1 497 686	951 041
Всього фінансові інвестиції	4 556 175	3 943 590

Цінні папери в портфелі Товариства представлені такими категоріями:

Примітки до проміжної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ТАС» станом на та за період, що закінчився 30 червня 2025 року

	30.06.2025	31.12.2024
Пайові цінні папери	-	-
Облігації підприємств	583 693	583 915
Облігації внутрішньої державної позики	2 286 139	2 218 170
Облігації зовнішньої державної позики	188 657	190 464
Всього портфель цінних паперів	3 058 489	2 992 549

6. Дебіторська заборгованість

	30.06.2025	31.12.2024
Фінансова дебіторська заборгованість		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	11 218	9 033
Заборгованість за кредитами та позиками	-	-
Заборгованість за договорами оренди	1 278	1 679
Інша фінансова дебіторська заборгованість	7	6
Всього фінансова дебіторська заборгованість	12 503	10 718
Інша дебіторська заборгованість (нефінансова)		
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з посередниками	156	-
Дебіторська заборгованість заборгованість за товари, роботи, послуги	1 220	15 602
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з працівниками	143	15
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з бюджетом	173	120
Інша дебіторська заборгованість	-	79
Всього інша дебіторська заборгованість (нефінансова)	1 692	15 816
Всього дебіторська заборгованість	14 195	26 535

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30.06.2025	31.12.2024
Грошові кошти в банку та у касі	157 009	174 614
Депозити до 1х місяця	336 995	634 925
Всього	494 004	809 539

8. Статутний капітал

	30.06.2025	31.12.2024
Статутний капітал	93 322	93 322
Структура статутного капіталу подана нижче		
	Внесок в статутний капітал станом на	
Учасник Товариства	30.06.2025	31.12.2024
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	148	148

Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	93 026	93 026
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED)	148	148
Разом	93 322	93 322

9. Страхова та інша кредиторська заборгованість

	30.06.2025	31.12.2024
Фінансова кредиторська заборгованість		
Заборгованість перед страховими посередниками	23 770	35 263
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	8 549	4 951
Всього фінансова кредиторська заборгованість	32 319	40 214
Інша кредиторська заборгованість (нефінансова)		
Заборгованість за отриманими авансами	201 805	175 518
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	4 705	10 040
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	13	13
Інші зобов'язання	1 789	1 535
Всього інша кредиторська заборгованість (нефінансова)	208 312	187 106
Всього кредиторська заборгованість	240 631	227 320

10. Інвестиційні доходи

	Півріччя, що закінчилося 30.06	
	2025	2024
Чистий інвестиційний дохід, у тому числі:	292 049	288 445
- доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках	88 444	91 115
- доходи від вкладень у боргові цінні папери	203 605	197 321
- дивіденди	-	-
- інші інвестиційні доходи	-	9
Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та збитки від знецінення	(28 997)	(7 668)
Чисті зміни справедливої вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	-	-
Всього	263 052	280 777

11. Інші доходи та інші витрати

Інші доходи	Півріччя, що закінчилося 30.06	
	2025	2024
Чистий результат від операцій з цінними паперами	230	3 859
Дохід від оренди	8 619	7 066
Доходи від курсової різниці	16 077	72 218

Інші доходи	118	982
Всього	24 926	84 126

Інші витрати	Півріччя, що закінчилося 30.06	
	2025	2024
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	(16 830)	(59 779)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними контрактами перестрахування	-	-
Адміністративні витрати	(49 115)	(27 623)
Витрати на збут	(25 070)	(20 588)
Чистий результат від операцій з цінними паперами	-	-
Курсові різниці	-	(4 035)
Інші витрати	(7 665)	(112 025)
Всього	(98 680)	(59 779)

Чистий результат від операцій з цінними паперами	Півріччя, що закінчилося 30.06	
	2025	2024
Доходи від продажу цінних паперів	529 617	665 484
Собівартість продажу цінних паперів	(529 387)	(661 625)
Чистий результат від продажу цінних паперів	230	3 859

12. Операції з пов'язаними особами

Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагорода, отримана керівним управлінським персоналом за 1 півріччя 2025 склала 24 594 тис. грн. (1 півріччя 2024 року – 8 892 тис. грн.).

1.

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

Вид операцій:	Компанії під спільним контролем	
	30.06.2025	30.06.2024
Операції купівлі/продажу цінних паперів	174 356	1 181 107
Відсотки нараховані за облігаціями	22 890	24 534
Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	62 788	82 626
Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	40 714	36 340
Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	433 155	421 379
Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	1 439 681	1 267 777
Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	30 636	33 020
Дебіторська заборгованість по операціям з оренди приміщень	19	17
Операції з надання/приймання в оренду приміщень	381	248
Банківські послуги	229	217
Депозитарні послуги	3 738	4 886
Витрати на утримання персоналу	217	266

Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	6	6
Страховання авто/приміщень	24	52
Страхові виплати	30	181
Платежі за договорами страхування	1 521	186
Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	8 891	9 306
Нараховані та несплачені відсотки на поточних рахунках	4	2
Нараховані та несплачені відсотки на депозит	6 855	6 427
Витрати майбутніх періодів	422	160
Дебіторська заборгованість за агентською винагородою	154	-
Інша дебіторська заборгованість	7	3
Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	5 782	6 369
Поточна кредиторська заборгованість	3 731	101
Інші витрати	774	914
Дивіденди	-	104 023
Благодійна допомога	7 500	-
Витрати на утримання нематеріальних активів	14 310	9 724

Розшифровка операцій за участю пов'язаних сторін:

Найменування пов'язаної особи	Код ЄДРПОУ пов'язаної особи	Вид операцій	Півріччя, що закінчилося	
			30.06.2025	30.06.2024
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Операції продажу цінних паперів	-	38 506
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції купівлі цінних паперів	95 280	953 528
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції продажу цінних паперів	79 076	189 073
ВСЬОГО			174 356	1 181 107
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Відсотки нараховані за облігаціями	21 576	22 962
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Відсотки нараховані за облігаціями	1 314	1 572
ВСЬОГО			22 890	24 534
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	9 062	10 711
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	53 726	71 915
ВСЬОГО			62 788	82 626
Царук Павло Вікторович	2831705172	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	-	1
АССІСТАС КОНСАЛТІНГ, ТОВ	37814867	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	3 088	7 563
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	2	9
ПОЛІС.ЮА ТОВ	41844667	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	1 300	129
ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ	35745708	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	36 324	28 638
ВСЬОГО			40 714	36 340
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	56 446	50 214
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	376 709	371 165

Примітки до проміжної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ТАС» станом на та за період, що закінчився 30 червня 2025 року

ВСЬОГО			433 155	421 379
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	655 681	618 777
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	784 000	649 000
ВСЬОГО			1 439 681	1 267 777
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	2 964	2 317
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	27 672	30 703
ВСЬОГО			30 636	33 020
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	14	14
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	-	3
ТОВ "ПОЛІС.ЮА"	41844667	Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	5	-
ВСЬОГО			19	17
АссісТАС Консалтінг ТОВ	37814867	Операції з надання приміщень в операційну оренду	17	26
ПІРІТ ТОВ	31567441	Операції з надання приміщень в операційну оренду	12	12
Київ Житло-Інвест Менеджмент ТОВ	34191820	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	90	93
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Операції з надання приміщень в операційну оренду	52	47
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	138	70
ТОВ "ПОЛІС.ЮА"	41844667	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	72	-
ВСЬОГО			381	248
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Банківські послуги	218	206
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Банківські послуги	11	11
ВСЬОГО			229	217
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Депозитарні послуги	1 558	1 373
КУА ОТП Капітал ТОВ	35290039	Депозитарні послуги	2 167	3 485
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Депозитарні послуги	13	28
ВСЬОГО			3 738	4 886
СГ ТАС ПАТ	30115243	Витрати на утримання персоналу	217	266
ВСЬОГО			217	266
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	6	6
ВСЬОГО			6	6
СГ ТАС ПАТ	30115243	Страхові послуги	24	52
ВСЬОГО			24	52
Фізичні особи	-	Страхова виплата	30	181
ВСЬОГО			30	181
Фізичні особи	-	Платежі за договорами страхування	608	186
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Платежі за договорами страхування	864	-
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Платежі за договорами страхування	49	-
ВСЬОГО			1 521	186
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	457	310

Примітки до проміжної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ТАС» станом на та за період, що закінчився 30 червня 2025 року

УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	8 434	8 996
ВСЬОГО			8 891	9 306
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Нараховані та несплачені відсотки на поточних рахунках	4	2
ВСЬОГО			4	2
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Нараховані та несплачені відсотки на депозит	1 519	1 257
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Нараховані та несплачені відсотки на депозит	5 336	5 170
ВСЬОГО			6 855	6 427
СГ ТАС ПАТ	30115243	Витрати майбутніх періодів	422	160
ВСЬОГО			422	160
ПОЛІС.ЮА ТОВ	41844667	Дебіторська заборгованість за агентською винагородою	154	-
ВСЬОГО			154	-
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Інша дебіторська заборгованість	3	3
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Інша дебіторська заборгованість	4	-
ВСЬОГО			7	3
АССІСТАС КОНСАЛТІНГ, ТОВ	37814867	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	-	1 136
Царук Павло Вікторович	2831705172	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	-	1
ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ	35745708	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	5 782	5 232
ВСЬОГО			5 782	6 369
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Поточна кредиторська заборгованість	19	78
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Поточна кредиторська заборгованість	1	5
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Поточна кредиторська заборгованість	853	11
КУА ОТП Капітал ТОВ	35290039	Поточна кредиторська заборгованість	7	7
АСОЦІАЦІЯ "АК ТАС ГРУП"	43895069	Поточна кредиторська заборгованість	2 827	-
ТОВ "ПОЛІС.ЮА"	41844667	Поточна кредиторська заборгованість	11	-
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Поточна кредиторська заборгованість	13	-
ВСЬОГО			3 731	101
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Інші витрати	-	1
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Інші витрати	8	-
Костенко Ігор Юрійович ФОП	3232715892	Інші витрати	-	1
СГ ТАС ПАТ	30115243	Інші витрати	6	-
Суганяка Микола Васильович ФОП	2237900434	Інші витрати	760	912
ВСЬОГО			774	914
ТАСОФТ ТОВ	4454047	Витрати на утримання нематеріальних активів	14 310	9 724
ВСЬОГО			14 310	9 724
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД	HE239493	Дивіденди	-	164
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД	HE399036	Дивіденди	-	164
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	HE239493	Дивіденди	-	103 695
ВСЬОГО			-	104 023

ФОНД СЕРГІЯ ТІГІПКА ВБФ	38124962	Благодійна допомога надана	7 500	-
ВСЬОГО			7 500	-

2. Умовні активи та зобов'язання

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

Умовні зобов'язання податкового характеру

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

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

3. Події після дати балансу

Незважаючи на воєнний стан, що триває і після дати балансу Керівництво вважає, що Компанія має здатність продовжувати свою безперервну діяльність, подій, які б вимагали коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося. Станом на дату підписання цієї звітності Компанія функціонує та виконує свої обов'язки у повному обсязі, що має намір робити і в подальшому.

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

(підпис)

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 25 липня 2025 року

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

