

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

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 30 вересня 2025 року

(у тисячах українських гривень)

	При- мітки	На 30.09.2025	На 31.12.2024
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	138 700	809 539
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5	2 274 459	2 218 170
Фінансові інвестиції за амортизованою вартістю	5	2 793 877	1 725 420
Дебіторська заборгованість	6	18 343	26 534
Витрати майбутніх періодів		675	522
Оборотні запаси		2 847	2 443
Інвестиційна нерухомість		198 431	198 431
Основні засоби		61 753	64 073
Нематеріальні активи		5 838	6 842
Відкладені податкові активи		9 826	9 211
Портфелі утримуваних перестрахових контрактів, що є активами		9 678	9 014
Інші необоротні активи		218	218
Всього активи		5 514 644	5 070 417
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Капітал			
Статутний капітал	8	93 322	93 322
Капітал у дооцінках		136 679	164 077
Резервний фонд		2 879	24 403
Нерозподілений прибуток/збиток, у тому числі:		315 876	195 158
- Накопичений прибуток/збиток минулих років		216 682	216 682
- Прибуток/збиток поточного року		99 194	(21 524)
Всього капітал		548 755	476 960
Зобов'язання			
Портфелі випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями:		4 663 302	4 339 610
Зобов'язання на залишок покриття – LRC:		4 409 136	4 138 488
Оцінки майбутніх грошових потоків – BEL:		3 437 733	3 162 614
- Компонента збитку		42 516	39 513
- Компонента залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків)		3 395 217	3 123 100
-Коригування на нефінансовий ризик – RA:		127 405	110 741
- Компонента збитку		285	118
- Компонента залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків)		127 120	110 623
-Контрактна сервісна маржа – CSM:		843 998	865 133
Зобов'язання за страховими вимогами – LIC:		254 166	201 121
- Оцінки майбутніх грошових потоків - BEL		254 166	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 вересня 2025 року

4

Поточна кредиторська заборгованість	9	264 128	227 320
Поточні забезпечення		38 459	26 527
Відкладені податкові зобов'язання		-	-
Всього зобов'язання		4 965 889	4 593 457
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		5 514 644	5 070 417

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК



(підпис)

(підпис)

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	При- мітки	9 місяців, що закінчилися	
		30 вересня 2025 року	30 вересня 2024 року
Результат страхових послуг		85 771	90 193
Дохід від страхування для групи страхових контрактів		347 387	264 866
Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду		124 215	70 311
Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою		(3 156)	(2 725)
Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана за період		25 734	15 947
Сума контрактної сервісної маржі, визнана за період		103 168	93 607
Суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків, визнаних в прибутку або збитку за період		97 426	87 726
Витрати на страхові послуги, понесені за період		(261 615)	(174 674)
Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти)		(167 458)	(84 647)
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами		3 643	4 847
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами		(375)	(7 148)
Амортизація аквізиційних грошових потоків		(97 426)	(87 726)
Результати за утримуваними контрактами перестрахування		(70)	2 469
Результат інвестиційної діяльності		129 937	121 320
Інвестиційний дохід	10	482 263	430 383
Чистий інвестиційний дохід		451 344	434 277
Чисті прибутки/збитки від припинення визнання фінансових активів і майна		-	-
Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та збитки від знецінення фінансових інструментів		30 919	(3 895)
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)		(352 326)	(309 063)
Вплив часової вартості грошей		(360 639)	(276 682)
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)		(352 367)	(271 395)
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)		(8 272)	(5 288)
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)		8 313	(32 381)
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)		8 313	(32 381)

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

6

- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)		-	-
Інші доходи та витрати	11	(92 632)	(211 676)
Інші доходи	11	19 246	116 272
Позитивний результат операцій з цінними паперами		609	-
Дохід від оренди		12 668	10 648
Курсові різниці		5 747	104 551
Інші доходи		223	1 072
Інші витрати	11	(111 878)	(327 948)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами		(8 399)	(86 409)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними контрактами перестрахування		-	-
Адміністративні витрати		(69 515)	(63 194)
Витрати на збут		(26 314)	(25 233)
Курсові різниці		-	-
Від'ємний результат операцій з цінними паперами		-	(145 215)
Інші витрати		(7 650)	(7 895)
Фінансовий результат до оподаткування		123 006	2 306
Податок на прибуток		(23 813)	(23 379)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/ЗБИТОК		99 194	(21 074)
Інші сукупні доходи		(27 398)	51 836
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		(3 413)	37 195
Дооцінка (уцінка) необоротних активів			
Інший сукупний дохід		(24 599)	14 641
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		614	-
СУКУПНИЙ ДОХІД		71 796	30 762

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	При- мітки	9 місяців, що закінчилися	
		30 вересня 2025 року	30 вересня 2024 року
1	2	3	4
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження страхових премій		682 848	533 379
Надходження від оренди		15 988	13 679
Інші надходження		461	190
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(272 521)	(216 206)
Витрачання на оплату праці		(57 416)	(46 034)
Витрачання на оплату внесків на соціальні заходи		(12 205)	(8 144)
Витрачання на оплату податку на прибуток		(23 892)	(38 906)
Витрачання на оплату інших податків і зборів		(35 504)	(24 237)
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг		(288 397)	(257 209)
Інші витрачання		(7 850)	(3 639)
Чистий рух від операційної діяльності		1 514	(47 127)
Надходження від отриманих відсотків		424 317	377 828
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		836 724	740 047
Надходження від реалізації необоротних активів		-	73
Надходження від погашення позик		-	102
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(1 936 582)	(1 578 688)
Витрачання на надання позик		-	-
Придбання необоротних активів		(1 046)	(614)
Чистий рух від інвестиційної діяльності		(676 587)	(461 252)
Витрачання на сплату дивідендів		-	(98 806)
Чистий рух від фінансової діяльності		-	(98 806)
Чистий рух грошових коштів за період		(675 073)	(607 185)
Залишок коштів на початок періоду	7	809 539	738 097
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		4 235	53 162
Залишок коштів на кінець періоду	7	138 700	184 074

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК

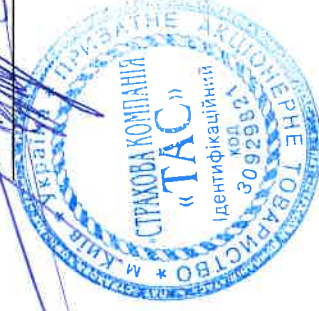


ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ
за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

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 9 місяців 2025 року					99 194	99 194
Інші сукупні доходи						
Дооцінка (уцінка) необоротних активів						
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів			(2 799)			(2 799)
Відрахування до резервного капіталу				(21 524)	21 524	-
Покриття збитків за рахунок резервного капіталу						
Інший сукупний дохід			(24 599)			(24 599)
Виплата дивідендів						
Інші зміни						
Всього зміни капіталу за півріччя, що закінчилося 30 вересня 2025 року		-	(27 398)	(21 524)	120 718	71 796
Залишок на 30 вересня 2025 року		93 322	136 679	2 879	315 876	548756

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, 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 30.09.2025):

- 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 вересня 2025 року випущені акції Компанії належали таким акціонерам:

Акціонер	30.09.2025
Т.А.С. ОВЕРСИАС 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. ОВЕРСИАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED), Республіка Кіпр, м. Нікосія, 1066, Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3 й поверх, 301.

Кінцевим бенефіціаром Компанії є Тігіпко Сергій Леонідович.

Цю фінансову звітність було затверджено до випуску 27 жовтня 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 договорам страхування, є те, що фактичні претензії і виплати відшкодування перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може статися тому, що частота і тяжкість вимог і відшкодувань є більшими, ніж передбачалося. Страхові випадки є випадковими, і фактична кількість і сума претензії та відшкодувань будуть змінюватися з року в рік в порівнянні з рівнем, встановленим з використанням статистичних методів.

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

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

Фінансові ризики

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

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

Ринковий ризик

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

Чутливість до іноземних валют

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

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

Аналіз кредитного ризику

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

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

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

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

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

Аналіз ризику ліквідності

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

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

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

Управління капіталом

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

4. Фінансові активи

	30.09.2025	31.12.2024
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	775 044	774 380
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 274 459	2 218 170
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
Довгострокові депозити	371 796	-
Короткострокові депозити	1 647 037	951 041
Грошові кошти та їх еквіваленти	138 700	809 539
Позики і дебіторська заборгованість	15 313	10 718
Всього фінансові активи	5 222 349	4 763 848

5. Фінансові інвестиції

	30.09.2025	31.12.2024
Цінні папери за амортизованою собівартістю	775 044	774 380
Цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 274 459	2 218 170
Цінні папери за справедливою вартістю через прибутки та збитки	-	-
Довгострокові депозити	371 796	-
Короткострокові депозити	1 647 037	951 041
Всього фінансові інвестиції	5 068 336	3 943 590

Цінні папери в портфелі Товариства представлені такими категоріями:

	30.09.2025	31.12.2024
Пайові цінні папери	-	-
Облігації підприємств	581 222	583 915
Облігації внутрішньої державної позики	2 274 459	2 218 170
Облігації зовнішньої державної позики	193 822	190 464
Всього портфель цінних паперів	3 049 503	2 992 549

6. Дебіторська заборгованість

	30.09.2025	31.12.2024
Фінансова дебіторська заборгованість		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	13 856	9 033
Заборгованість за кредитами та позиками	-	-
Заборгованість за договорами оренди	1 450	1 679
Інша фінансова дебіторська заборгованість	7	6
Всього фінансова дебіторська заборгованість	15 313	10 718
Інша дебіторська заборгованість (нефінансова)		
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з посередниками	114	-
Дебіторська заборгованість заборгованість за товари, роботи, послуги	2 694	15 602
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з працівниками	42	15
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з бюджетом	178	120
Інша дебіторська заборгованість	2	79
Всього інша дебіторська заборгованість (нефінансова)	3 030	15 816
Всього дебіторська заборгованість	18 343	26 535

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30.09.2025	31.12.2024
Грошові кошти в банку та у касі	-	174 614
Депозити до 1х місяця	138 700	634 925
Всього	138 700	809 539

8. Статутний капітал

	30.09.2025	31.12.2024
Статутний капітал	93 322	93 322
Структура статутного капіталу подана нижче		
	Внесок в статутний капітал станом на	
Учасник Товариства	30.09.2025	31.12.2024
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	148	148

T.A.C. OBERCIAC INVESTMENTS LIMITED (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	93 026	93 026
SILVERECO LIMITED (SILVERECO LIMITED)	148	148
Разом	93 322	93 322

9. Страхова та інша кредиторська заборгованість

	30.09.2025	31.12.2024
Фінансова кредиторська заборгованість		
Заборгованість перед страховими посередниками	23 289	35 263
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	17 210	4 951
Всього фінансова кредиторська заборгованість	40 499	40 214
Інша кредиторська заборгованість (нефінансова)		
Заборгованість за отриманими авансами	211 668	175 518
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	9 961	10 040
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	13	13
Інші зобов'язання	1 987	1 535
Всього інша кредиторська заборгованість (нефінансова)	223 629	187 106
Всього кредиторська заборгованість	264 128	227 320

10. Інвестиційні доходи

	9 місяців, що закінчилися 30.09	
	2025	2024
Чистий інвестиційний дохід, у тому числі:	451 344	434 277
- доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках	142 143	130 929
- доходи від вкладень у боргові цінні папери	309 201	303 339
- дивіденди	-	-
- інші інвестиційні доходи	-	9
Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та збитки від знецінення	30 919	(3 895)
Чисті зміни справедливої вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	-	-
Всього	482 263	430 383

11. Інші доходи та інші витрати

Інші доходи	9 місяців, що закінчилися 30.09	
	2025	2024
Чистий результат від операцій з цінними паперами	609	-
Дохід від оренди	12 668	10 648
Доходи від курсової різниці	5 746	104 551
Інші доходи	223	1 072
Всього	19 246	116 272

Інші витрати	9 місяців, що закінчилися 30.09	
	2025	2024
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	(8 399)	(86 409)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними контрактами перестрахування		-
Адміністративні витрати	(69 515)	(63 194)
Витрати на збут	(26 314)	(25 233)
Чистий результат від операцій з цінними паперами	-	(145 215)
Курсові різниці	-	-
Інші витрати	(7 650)	(7 895)
Всього	(111 878)	(327 948)

Чистий результат від операцій з цінними паперами	9 місяців, що закінчилися 30.09	
	2025	2024
Доходи від продажу цінних паперів	641 877	750 630
Собівартість продажу цінних паперів	(641 268)	(895 845)
Чистий результат від продажу цінних паперів	609	(145 215)

12. Операції з пов'язаними особами

Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагорода, отримана керівним управлінським персоналом за 9 місяців 2025 склала 28 536 тис. грн. (9 місяців 2024 року – 25 169 тис. грн.).

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

Вид операцій:	Компанії під спільним контролем	
	30.09.2025	30.09.2024
Банківські послуги	362	986
Благодійна допомога надана	7 500	3 000
Витрати майбутніх періодів	204	46
Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	9	8
Витрати на утримання нематеріальних активів	20 712	15 358
Витрати на утримання персоналу	450	383
Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	96 879	113 621
Відсотки нараховані за облігаціями	34 633	36 141
Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	25 239	22 844
Дебіторська заборгованість за агентською винагородою	107	2 300
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	0	12
Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	20	17
Депозитарні послуги	4 291	5 132
Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	1 493 833	1 276 991
Дивіденди	0	104 023

Інша дебіторська заборгованість	7	20
Інші витрати	1 262	2
Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	4 936	5 943
Кредиторська заборгованість за роялті	0	0
Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	9 088	8 857
Нараховані та несплачені відсотки на депозит	7 481	4 832
Нараховані та несплачені відсотки на поточних рахунках	9	3
Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	60 865	57 564
Операції з надання приміщень в операційну оренду	682	403
Операції купівлі цінних паперів	105 406	963 522
Операції продажу цінних паперів	79 056	227 591
Платежі за договорами страхування	2 200	175
Поточна кредиторська заборгованість	4 147	121
Роялті	27 375	14 139
Страхова виплата	43	181
Витрати на утримання інвестиційної нерухомості	37	81
Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	431 247	427 490
Членські внески	0	12 719

Розшифровка операцій за участю пов'язаних сторін:

Найменування пов'язаної особи	Код ЄДРПОУ пов'язаної особи	Вид операцій	30.09.2025	30.09.2024
Приватбанк КБ	14360570	Банківські послуги	-	662
Ідея Банк АТ	19390819	Банківські послуги	2	-
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Банківські послуги	343	310
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Банківські послуги	17	14
ВСЬОГО			362	986
ФОНД СЕРГІЯ ТІГІПКА ВБФ	38124962	Благодійна допомога надана	7 500	3 000
ВСЬОГО			7 500	3 000
СГ ТАС ПАТ	30115243	Витрати майбутніх періодів	204	46
ВСЬОГО			204	46
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	9	8
ВСЬОГО			9	8
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Витрати на утримання нематеріальних активів	20 712	15 358
ВСЬОГО			20 712	15 358
СГ ТАС ПАТ	30115243	Витрати на утримання персоналу	450	383
ВСЬОГО			450	383
Ідея Банк АТ	19390819	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	388	-
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	13 540	15 203

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

УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	82 951	98 418
ВСЬОГО			96 879	113 621
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Відсотки нараховані за облігаціями	2 018	2 178
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Відсотки нараховані за облігаціями	32 615	33 963
ВСЬОГО			34 633	36 141
Приватбанк КБ	14360570	Грошові кошти на рахунках банку - пов'язаної сторони	-	3 783
Ідея Банк АТ	19390819	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	381	-
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	7 077	1 056
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	17 781	18 005
ВСЬОГО			25 239	22 844
ТОВ "ПОЛІС.ЮА"	41844667	Дебіторська заборгованість за агентською винагородою	107	-
ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ, ТОВ	37164466	Дебіторська заборгованість за агентською винагородою	-	2 300
ВСЬОГО			107	2 300
Фізичні особи	-	Дебіторська заборгованість за договорами страхування	-	12
ВСЬОГО			0	12
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	6	-
ВСЬОГО			20	17
КУА ОТП Капітал ТОВ	35290039	Депозитарні послуги	2 454	3 505
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Депозитарні послуги	1 818	1 588
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Депозитарні послуги	19	39
ВСЬОГО			4 291	5 132
Ідея Банк АТ	19390819	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	15 000	-
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	694 833	627 991

УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	784 000	649 000
ВСЬОГО			1 493 833	1 276 991
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД	HE239493	Дивіденди	-	164
СІЛБЕРЕКО ЛІМІТЕД	HE399036	Дивіденди	-	164
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	HE239493	Дивіденди	-	103 695
ВСЬОГО			0	104 023
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Інша дебіторська заборгованість	-	14
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Інша дебіторська заборгованість	3	3
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Інша дебіторська заборгованість	4	3
ВСЬОГО			7	20
Костенко Ігор Юрійович ФОП	3232715892	Інші витрати	-	1
СГ ТАС ПАТ	30115243	Інші витрати	37	1
Суганяка Микола Васильович ФОП	2237900434	Інші витрати	1 216	-
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Інші витрати	9	-
ВСЬОГО			1 262	2
АССІСТАС КОНСАЛТІНГ, ТОВ	37814867	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	-	796
ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ	35745708	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	4 936	5 147
ВСЬОГО			4 936	5 943
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ	37770013	Кредиторська заборгованість за роялті	10 643	-
ВСЬОГО			0	0
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	462	431
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	8 626	8 426
ВСЬОГО			9 088	8 857
Ідея Банк АТ	19390819	Нараховані та несплачені відсотки на депозит	6	-
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Нараховані та несплачені відсотки на депозит	1 417	1 460
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Нараховані та несплачені відсотки на депозит	6 058	3 372
ВСЬОГО			7 481	4 832
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Нараховані та несплачені відсотки на поточних рахунках	9	3
ВСЬОГО			9	3
АССІСТАС КОНСАЛТІНГ, ТОВ	37814867	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	3 088	10 077
ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ	35745708	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	53 656	47 267

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

ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	5	10
ТОВ "ПОЛІС.ЮА"	41844667	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	4 116	209
Царук Павло Вікторович	2831705172	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	-	1
ВСЬОГО			60 865	57 564
Київ Житло-Інвест Менеджмент ТОВ	34191820	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	162	138
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	248	139
ТОВ "ПОЛІС.ЮА"	41844667	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	139	-
АССІСТАС КОНСАЛТІНГ, ТОВ	37814867	Операції з надання приміщень в операційну оренду	21	39
ПІРІТ ТОВ	31567441	Операції з надання приміщень в операційну оренду	22	18
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Операції з надання приміщень в операційну оренду	90	69
ВСЬОГО			682	403
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції купівлі цінних паперів	105 406	963 522
ВСЬОГО			105 406	963 522
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Операції продажу цінних паперів	-	38 506
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції продажу цінних паперів	79 056	189 085
ВСЬОГО			79 056	227 591
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Платежі за договорами страхування	1 358	-
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Платежі за договорами страхування	99	-
Фізичні особи	-	Платежі за договорами страхування	743	175
ВСЬОГО			2 200	175
АСОЦІАЦІЯ "АК ТАС ГРУП"	43895069	Поточна кредиторська заборгованість	2 827	-
КУА ОТП Капітал ТОВ	35290039	Поточна кредиторська заборгованість	7	7
Суганяка Микола Васильович ФОП	2237900434	Поточна кредиторська заборгованість	152	-
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Поточна кредиторська заборгованість	14	14
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Поточна кредиторська заборгованість	87	87
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Поточна кредиторська заборгованість	1 034	11
ТОВ "ПОЛІС.ЮА"	41844667	Поточна кредиторська заборгованість	24	-
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Поточна кредиторська заборгованість	2	2

ВСЬОГО			4 147	121
ТАС ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ ТОВ	37770013	Роялті	27 375	14 139
ВСЬОГО			0	14 139
Фізичні особи	-	Страхова виплата	43	181
ВСЬОГО			43	181
СГ ТАС ПАТ	30115243	Витрати на утримання інвестиційної нерухомості	37	81
ВСЬОГО			37	81
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	56 083	53 212
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	375 164	374 278
ВСЬОГО			431 247	427 490
АСОЦІАЦІЯ "АК ТАС ГРУП"	43895069	Членські внески	-	12 719
ВСЬОГО			0	12 19

13. Умовні активи та зобов'язання

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

Умовні зобов'язання податкового характеру

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

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

14. Події після дати балансу

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

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

(підпис)

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЧУК

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 27 жовтня 2025 року

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



