

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

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

станом на та за період, що закінчився 31 березня 2026 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	22
14. Події після дати балансу.....	22

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН станом на 31 березня 2026 року

(у тисячах українських гривень)

	При- мітки	На 31.03.2026	На 31.12.2025
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	187 137	512 806
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5	2 501 342	2 354 537
Фінансові інвестиції за амортизованою вартістю	5	2 916 027	2 537 813
Дебіторська заборгованість	6	26 237	20 247
Витрати майбутніх періодів		1 269	1 326
Оборотні запаси		4 009	2 931
Інвестиційна нерухомість		204 025	204 025
Основні засоби		65 954	66 569
Нематеріальні активи		5 513	5 607
Відкладені податкові активи		6 564	11 969
Портфелі утримуваних перестрахових контрактів, що є активами		20 155	10 724
Інші необоротні активи		-	235
Всього активи		5 938 232	5 728 789
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Капітал			
Статутний капітал	8	93 322	93 322
Капітал у дооцінках		156 296	129 577
Резервний фонд		2 879	2 879
Нерозподілений прибуток/збиток, у тому числі:		485 705	447 226
- Накопичений прибуток/збиток минулих років		447 226	216 682
- Прибуток/збиток поточного року		38 479	230 544
Всього капітал		738 202	673 004
Зобов'язання			
Портфелі випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями:		5 075 434	4 910 567
Зобов'язання на залишок покриття – LRC:		4 774 474	4 648 726
Оцінки майбутніх грошових потоків – BEL:		3 770 074	3 650 551
- Компонента збитку		61 594	55 569
- Компонента залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків)		3 708 481	3 594 982
-Коригування на нефінансовий ризик – RA:		148 208	132 756
- Компонента збитку		-	-
- Компонента залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків)		148 208	132 756
-Контрактна сервісна маржа – CSM:		856 192	865 418
Зобов'язання за страховими вимогами – LIC:		300 960	261 841
- Оцінки майбутніх грошових потоків - BEL		293 326	255 985
- Коригування на нефінансовий ризик - RA		7 634	5 856
Портфелі утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями		-	-

Фінансова звітність АТ «СК «ТАС» (приватне)
за квартал, що закінчився 31 березня 2026 року

4

Поточна кредиторська заборгованість	9	86 137	116 734
Поточні забезпечення		38 460	28 484
Відкладені податкові зобов'язання		-	-
Всього зобов'язання		5 200 030	5 055 785
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		5 938 232	5 728 789

В.о. Голови Правління

Ганна ПАНФІЛОВА



(підпис)

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК



(підпис)

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ
за квартал, який закінчився 31 березня 2026 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	При- мітки	Квартал, що закінчився	
		31 березня 2025 року	31 березня 2025 року
Результат страхових послуг		30 290	19 648
Дохід від страхування для групи страхових контрактів		181 661	103 840
Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду		68 162	33 970
Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою		-692	-3 640
Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана за період		8 656	7 212
Сума контрактної сервісної маржі, визнана за період		51 227	35 817
Суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків, визнаних в прибутку або збитку за період		54 308	30 481
Витрати на страхові послуги, понесені за період		-151 372	-84 192
Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти)		-104 672	-53 735
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами		18 633	-790
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами		-11 024	814
Амортизація аквізиційних грошових потоків		-54 308	-30 481
Результати за утримуваними контрактами перестрахування		8 278	243
Результат інвестиційної діяльності		37 589	15 961
Інвестиційний дохід	10	172 931	127 106
Чистий інвестиційний дохід		174 603	142 495
Чисті прибутки/збитки від припинення визнання фінансових активів і майна		-	-
Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та збитки від знецінення фінансових інструментів		-1 672	-15 389
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)		-135 342	-111 145
Вплив часової вартості грошей		-135 342	-119 550
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)		-129 257	-115 285
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)		-6 084	-4 265
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)		-	8 405
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)		-	8 405

Фінансова звітність АТ «СК «ТАС» (приватне)
за квартал, що закінчився 31 березня 2026 року

6

- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)		-	-
Інші доходи та витрати	11	-29 182	-24 028
Інші доходи	11	38 232	5 707
Позитивний результат операцій з цінними паперами		1 923	1 184
Дохід від оренди		4 680	4 487
Курсові різниці		31 530	-
Інші доходи		98	36
Інші витрати	11	-67 413	-29 735
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами		-30 220	7 324
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними контрактами перестраховування		-	-
Адміністративні витрати		-20 431	-15 166
Витрати на збут		-15 777	-11 358
Від'ємний результат операцій з цінними паперами		-	-8 900
Інші витрати		-984	-1 635
Фінансовий результат до оподаткування		46 976	11 824
Податок на прибуток		-8 497	-6 650
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК		38 479	5 174
Інші сукупні доходи		26 719	10 371
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		30 025	-6 399
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		-	-
Інший сукупний дохід		2 098	15 618
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		5 404	-1 152
СУКУПНИЙ ДОХІД		65 198	15 545

В.о. Голови Правління

Ганна ПАНФІЛОВА

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за квартал, який закінчився 31 березня 2026 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	При- мітки	Квартал, що закінчився	
		31 березня 2026 року	31 березня 2025 року
1	2	3	4
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження страхових премій		266 659	215 691
Надходження від оренди		5 541	5 787
Інші надходження		117	102
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(101 748)	(78 708)
Витрачання на оплату праці		(17 770)	(13 366)
Витрачання на оплату внесків на соціальні заходи		(4 773)	(3 718)
Витрачання на оплату податку на прибуток		(29 787)	(10 286)
Витрачання на оплату інших податків і зборів		(12 522)	(8 572)
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг		(145 067)	(100 325)
Інші витрачання		(1 039)	(1 628)
Чистий рух від операційної діяльності		(40 389)	4 977
Надходження від отриманих відсотків		160 656	135 614
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		88 853	444 316
Надходження від реалізації необоротних активів		-	-
Надходження від погашення позик		-	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(551 962)	(1 241 498)
Витрачання на надання позик		-	-
Придбання необоротних активів		(70)	(179)
Чистий рух від інвестиційної діяльності		(302 522)	(661 747)
Витрачання на сплату дивідендів		-	-
Чистий рух від фінансової діяльності		-	-
Чистий рух грошових коштів за період		(342 912)	(656 770)
Залишок коштів на початок періоду	7	512 806	809 539
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		17 243	(4 341)
Залишок коштів на кінець періоду	7	187 137	148 428

В.о. Голови Правління

Ганна ПАНФІЛОВА

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК



Фінансова звітність АТ «СК «ТАС» (приватне)
за квартал, що закінчився 31 березня 2026 року

8

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ
за квартал, який закінчився 31 березня 2026 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	Прямітки	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Резервний фонд	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
Залишок на 31 грудня 2025 року		93 322	129 577	2 879	447 226	673 004
Коригування вхідного залишку		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 31 грудня 2025 року		93 322	129 577	2 879	447 226	673 004
Чистий прибуток за 1 квартал 2026 року		-	-	-	38 479	38 479
Інші сукупні доходи						
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		-	26 719	-	-	26 719
Відрахування до резервного капіталу		-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-
Виплата дивідендів		-	-	-	-	-
Інші зміни		-	-	-	-	-
Всього зміни капіталу за квартал, що закінчився 31 березня 2026 року		-	26 719	-	38 479	65 198
Залишок на 31 березня 2026 року		93 322	156 296	2 879	485 705	738 202

В.о. Голови Правління
Головний бухгалтер

Ганна ПАНФІЛОВА
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 перестраховування).

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, включаючи 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:

- АТ "ТАСКОМБАНК"

- ПАТ «Універсал Банк»
- ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"
- ТОВ "АССІСТАС КОНСАЛТІНГ"
- ТОВ "ФК "САПБ"
- 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 31 березня 2026 року випущені акції Компанії належали таким акціонерам:

Акціонер	31.03.2026
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	99.6839%
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED)	0.1581%
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	0.1581%
Разом	100%

Материнською компанією Страхової компанії є Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. 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 квітня 2026 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 2025 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 виписує опціонів.

Ринковий ризик

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

Чутливість до іноземних валют

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

	31.03.2026	31.12.2025
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	798 807	786 366
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 501 342	2 354 537
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
Довгострокові депозити	361 800	347 850
Короткострокові депозити	1 755 420	1 403 597
Грошові кошти та їх еквіваленти	187 137	512 806
Фінансова дебіторська заборгованість	16 409	17 115
Всього фінансові активи	5 620 915	5 422 271

5. Фінансові інвестиції

	31.03.2026	31.12.2025
Цінні папери за амортизованою собівартістю	798 807	786 366
Цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 501 342	2 354 537
Цінні папери за справедливою вартістю через прибутки та збитки	-	-
Довгострокові депозити	361 800	347 850
Короткострокові депозити	1 755 420	1 403 597
Всього фінансові інвестиції	5 417 369	4 892 350

Цінні папери в портфелі Товариства представлені такими категоріями:

	31.03.2026	31.12.2025
Пайові цінні папери	-	-
Облігації підприємств	593 650	586 376
Облігації внутрішньої державної позики	2 501 342	2 354 537
Облігації зовнішньої державної позики	205 156	199 989
Всього портфель цінних паперів	3 300 148	3 140 903

6. Дебіторська заборгованість

	31.03.2026	31.12.2025
Фінансова дебіторська заборгованість		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів по депозитам та поточним рахункам	14 836	15 718
Заборгованість за кредитами та позиками	33	50
Заборгованість за договорами оренди	1 533	1 341
Інша фінансова дебіторська заборгованість	7	7
Всього фінансова дебіторська заборгованість	16 409	17 115
Інша дебіторська заборгованість (нефінансова)		
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з посередниками	50	76
Дебіторська заборгованість заборгованість за товари, роботи, послуги	9 597	2 636
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з працівниками	-	183
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з бюджетом	175	237
Інша дебіторська заборгованість	5	-
Всього інша дебіторська заборгованість (нефінансова)	9 827	3 132
Всього дебіторська заборгованість	26 237	20 247

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.03.2026	31.12.2025
Грошові кошти в банку та у касі	186 616	197 806
Грошові кошти в дорозі	521	-
Депозити до 1х місяця	-	315 000
Всього	187 137	512 806

8. Статутний капітал

	31.03.2026	31.12.2025
Статутний капітал	93 322	93 322
Структура статутного капіталу подана нижче		
	Внесок в статутний капітал станом на	

Примітки до проміжної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ТАС» станом на та за період, що закінчився 31 березня 2026 року

Учасник Товариства	31.03.2026	31.12.2025
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. Кредиторська заборгованість

	31.03.2026	31.12.2025
Фінансова кредиторська заборгованість		
Заборгованість перед страховими посередниками	21 638	35 132
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	22 600	22 069
Всього фінансова кредиторська заборгованість	44 238	57 200
Інша кредиторська заборгованість (нефінансова)		
Заборгованість за отриманими авансами	27 944	27 768
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	10 979	29 498
Кредиторська заборгованість заборгованість за розрахунками з працівниками	332	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	13	13
Інші зобов'язання	2 630	2 254
Всього інша кредиторська заборгованість (нефінансова)	41 898	59 533
Всього кредиторська заборгованість	86 137	116 733

10. Інвестиційні доходи

	Квартал, що закінчився 31.03	
	2026	2025
Чистий інвестиційний дохід, у тому числі:	174 603	142 495
- доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках	60 928	42 032
- доходи від вкладень у боргові цінні папери	113 675	100 462
- дивіденди	-	-
- інші інвестиційні доходи	-	-
Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та збитки від знецінення	(1 672)	(15 389)
Чисті зміни справедливої вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	-	-
Всього	172 931	127 106

11. Інші доходи та інші витрати

Інші доходи	Квартал, що закінчився 31.03	
	2026	2025
Чистий результат від операцій з цінними паперами	1 923	1 184
Дохід від оренди	4 680	4 487
Доходи від курсової різниці	31 530	-

Примітки до проміжної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ТАС» станом на та за період, що закінчився 31 березня 2026 року

Інші доходи	98	36
Всього	38 232	5 707

Інші витрати	Квартал, що закінчився 31.03	
	2026	2025
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	(30 220)	7 324
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними контрактами перестраховання	-	-
Адміністративні витрати	(20 431)	(15 166)
Витрати на збут	(15 777)	(11 358)
Чистий результат від операцій з цінними паперами	-	-
Курсові різниці	-	(8 900)
Інші витрати	(984)	(1 635)
Всього	(67 413)	(29 735)

Чистий результат від операцій з цінними паперами	Квартал, що закінчився 31.03	
	2026	2025
Доходи від продажу цінних паперів	279 612	315 842
Собівартість продажу цінних паперів	(277 689)	(314 659)
Чистий результат від продажу цінних паперів	1 923	1 184

12. Операції з пов'язаними особами

Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагорода, отримана керівним управлінським персоналом за квартал, що закінчився 31 березня 2026 року склала 3 920 тис. грн. (за 1 кв. 2025 року – 2 741 тис. грн.), що відображені у складі витрат на оплату праці.

Протягом кварталу було проведено операцій за участю пов'язаних сторін: тис. грн

Вид операцій:	Компанії під спільним контролем	
	31.03.2026	31.03.2025
Операції купівлі/продажу цінних паперів	19 337	68 451
Відсотки нараховані за облігаціями	12 287	11 357
Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	38 590	29 673
Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	17 958	22 995
Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	442 509	427 668
Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	1 592 220	1421075
Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	2 752	30 241
Операції з надання в оренду приміщень	166	234
Банківські послуги	147	119
Депозитарні послуги	2 791	3 570
Витрати на утримання персоналу	255	142
Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	3	2
Страхування авто/приміщень	14	24
Страхові виплати	30	43
Платежі за договорами страхування	4 253	660

Примітки до проміжної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ТАС» станом на та за період, що закінчився 31 березня 2026 року

Благодійна допомога	1 000	1500
Інші витрати		8631
Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	9 328	8 850
Нараховані та несплачені відсотки на поточних рахунках	12	2
Нараховані та несплачені відсотки на депозит	9 104	7 013
Витрати майбутніх періодів	244	67
Дебіторська заборгованість за агентською винагородою	2 217	2 167
Інша дебіторська заборгованість	3	5786
Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	4 670	6 637
Витрати на утримання нематеріальних активів	8 118	7 080
Поточна кредиторська заборгованість	4 226	3807
Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень оренду	20	25
Кредиторська заборгованість по операціям з надання приміщень оренду	25	-
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	32	-
Витрати на утримання інвестиційної нерухомості	12	-
Роялті	15 195	-
Кредиторська заборгованість за роялті	15 195	-

Розшифровка операцій за участю пов'язаних сторін:

Найменування пов'язаної особи	Код ЄДРПОУ пов'язаної особи	Вид операцій	Квартал, що закінчився	
			31.03.2026	31.03.2025
1	2	3	4	5
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Операції продажу цінних паперів	5 785	31 354
ВСЬОГО			5 785	31 354
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Операції купівлі цінних паперів	13 552	37 097
ВСЬОГО			13 552	37 097
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Відсотки нараховані за облігаціями	11 551	10 729
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Відсотки нараховані за облігаціями	736	628
ВСЬОГО			12 287	11 357
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	7 380	4 446
Ідея Банк АТ	19390819	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	534	
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	30 676	25 207
ВСЬОГО			38 590	29 653

Примітки до проміжної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ТАС» станом на та за період, що закінчився 31 березня 2026 року

АССІСТАС КОНСАЛТІНГ, ТОВ	37814867	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	-	3 088
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	1	2
ПОЛІС.ЮА ТОВ	41844667	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	1 296	192
ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ	35745708	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	16 661	19 713
ВСЬОГО			17 958	22 995
ФОНД СЕРГІЯ ТІГІПКА, ВБФ	38124962	Благодійна допомога надана	1 000	1 500
ВСЬОГО			1 000	1 500
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	58 227	51 789
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	384 282	375 879
ВСЬОГО			442 509	427 668
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	740 220	637 075
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	837 000	784 000
Ідея Банк АТ	19390819	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	15 000	-
ВСЬОГО			1 592 220	1 421 075
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	2 537	2 371
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	215	27 870
ВСЬОГО			2 752	30 241
КОНСАЛТІНГ КЛАБ, ТОВ	37814867	Операції з надання приміщень в операційну оренду		16
ПІРІТ ТОВ	31567441	Операції з надання приміщень в операційну оренду	6	7
ВСЬОГО			6	23
Київ Житло-Інвест Менеджмент ТОВ	34191820	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	45	54

Примітки до проміжної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ТАС» станом на та за період, що закінчився 31 березня 2026 року

ТАС АГРО ТОВ	39096271	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	69	83
ТОВ "ПОЛІС.ЮА"	41844667	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	15	40
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	31	34
ВСЬОГО			160	211
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Банківські послуги	140	106
УНІВЕРСАЛ БАНК, АТ	21133352	Банківські послуги	5	13
Ідея Банк АТ	19390819	Банківські послуги	2	
ВСЬОГО			147	119
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Депозитарні послуги	1 121	1 415
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Депозитарні послуги	12	8
КУА ОТП Капітал ТОВ	35290039	Депозитарні послуги	1 658	2 147
ВСЬОГО			2 791	3 570
СГ ТАС ПАТ	30115243	Витрати на утримання персоналу	255	142
ВСЬОГО			255	142
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	3	2
ВСЬОГО			3	2
СГ ТАС ПАТ	30115243	Страховання авто/приміщень	14	24
ВСЬОГО			14	24
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ ТОВ	37770013	Інші витрати		8 327
Суганяка Микола Васильович ФОП	2237900434	Інші витрати		304
ВСЬОГО			0	8 631
Фізичні особи		Страхова виплата	30	43
ВСЬОГО			30	43
Фізичні особи	-	Платежі за договорами страхування	162	243
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Платежі за договорами страхування	521	417
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Платежі за договорами страхування	186	-

Примітки до проміжної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ТАС» станом на та за період, що закінчився 31 березня 2026 року

УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Платежі за договорами страхування	2 650	-
ТОВ "ПОЛІС.ЮА"	41844667	Платежі за договорами страхування	94	-
КУА ОТП Капітал ТОВ	35290039	Платежі за договорами страхування	165	-
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ ТОВ	37770013	Платежі за договорами страхування	425	-
ТІ-ІНВЕСТ, ТОВ	37833036	Платежі за договорами страхування	50	-
ВСЬОГО			4 253	660
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	485	419
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	8 843	8 431
ВСЬОГО			9 328	8 850
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Нараховані та несплачені відсотки на поточних рахунках	12	2
ВСЬОГО			12	2
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Нараховані та несплачені відсотки на депозит	2 602	1 539
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Нараховані та несплачені відсотки на депозит	6 496	5 474
Ідея Банк АТ	19390819	Нараховані та несплачені відсотки на депозит	6	-
ВСЬОГО			9 104	7 013
СГ ТАС ПАТ	30115243	Витрати майбутніх періодів	244	67
ВСЬОГО			244	67
Фінанс Клуб ТОВ	37164466	Дебіторська заборгованість за агентською винагородою	2 167	2 167
ТОВ "ПОЛІС.ЮА"	41844667	Дебіторська заборгованість за агентською винагородою	50	-
ВСЬОГО			2 217	2 167
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Інша дебіторська заборгованість	3	3

Примітки до проміжної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ТАС» станом на та за період, що закінчився 31 березня 2026 року

ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ ТОВ	37770013	Інша дебіторська заборгованість	-	5 783
ВСЬОГО			3	5 786
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	14	14
ТОВ "ПОЛІС.ЮА"	41844667	Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	-	6
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	6	5
ВСЬОГО			20	25
КОНСАЛТІНГ КЛАБ, ТОВ	37814867	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	-	682
ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ	35745708	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	4 670	5 955
ВСЬОГО			4 670	6 637
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Поточна кредиторська заборгованість	82	72
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Поточна кредиторська заборгованість	3	4
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Поточна кредиторська заборгованість	1 308	886
КУА ОТП Капітал ТОВ	35290039	Поточна кредиторська заборгованість	6	7
АСОЦІАЦІЯ "АК ТАС ГРУП"	43895069	Поточна кредиторська заборгованість	2 827	2 827
ТОВ "ПОЛІС.ЮА"	41844667	Поточна кредиторська заборгованість	0	11
ВСЬОГО			4 226	3 807
ТАСОФТ ТОВ	4454047	Витрати на утримання нематеріальних активів	8 118	7 080
ВСЬОГО			8 118	7 080
СГ ТАС ПАТ	30115243	Витрати на утримання інвестиційної нерухомості	12	-
ВСЬОГО			12	-

Фізичні особи	-	Дебіторська заборгованість за договорами страхування	20	-
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Дебіторська заборгованість за договорами страхування	8	-
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Дебіторська заборгованість за договорами страхування	4	-
ВСЬОГО			32	-
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ ТОВ	37770013	Кредиторська заборгованість за роялті	15 195	-
ВСЬОГО			15 195	-
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Кредиторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	11	-
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Кредиторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	14	-
ВСЬОГО			25	-
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ ТОВ	37770013	Роялті	15 195	-
ВСЬОГО			15 195	-

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

Примітки до проміжної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ТАС»
станом на та за період, що закінчився 31 березня 2026 року

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.

В.о. Голови Правління

Ганна ПАНФІЛОВА

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК



Затверджено до випуску та підписано 24 квітня 2026 року

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