









Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіти і Фінансова звітність  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025





**Зміст**

|   |                 |
|---|-----------------|
| <b>Звіт про Управління</b>                                | <b>1 - 29</b>   |
| <b>Звіт незалежного аудитора</b>                          | <b>30 - 40</b>  |
| <b>Звіт про фінансовий стан</b>                           | <b>41 - 42</b>  |
| <b>Звіт про прибутки чи збитки та інші сукупні доходи</b> | <b>43 - 44</b>  |
| <b>Звіт про зміни в капіталі</b>                          | <b>45 - 46</b>  |
| <b>Звіт про рух грошових коштів</b>                       | <b>47</b>       |
| <b>Примітки до фінансової звітності</b>                   | <b>48 - 134</b> |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про Управління  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025



## Організаційна структура та опис діяльності

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



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про Управління (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025



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 "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.

Організаційна структура компанії складається з наступних підрозділів

1. Наглядова Рада
  - 1.1 Відділ внутрішнього аудиту
  - 1.2 Відділ нормативного контролю (комплаєнс)
  - 1.3 Відділ управління ризиками
  - 1.4 Корпоративний секретар
  - 1.5 Відповідальний актуарій
  - 1.6 Правління
    - 1.6.1 Страховий комітет
    - 1.6.2 Інвестиційний комітет
  - 1.7 Голова правління
    - 1.7.1 Заступник Голови Правління
      - 1.7.1.1 Блок/напрямок: "бухгалтерський облік, розрахунки, фінанси"
        - 1.7.1.1.1.1. Управління аналітики і актуарних розрахунків
        - 1.7.1.1.1.2 Управління фінансової звітності
        - 1.7.1.1.1.3 Казначейство
        - 1.7.1.1.1.4 Головний бухгалтер
        - 1.7.1.1.1.5 Управління бухгалтерського обліку та розрахунків зі страховими посередниками



**Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»**

**Звіт про Управління (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025**

- 1.7.2 Заступник Голови правління
- 1.7.2.1 Блок/ напрям: «операційна діяльність, супровід клієнта»
  - 1.7.2.1.1. Департамент підтримки клієнтів
  - 1.7.2.1.2. Управління розробки страхових продуктів і проектної діяльності
  - 1.7.2.1.3. Управління врегулювання страхових випадків
  - 1.7.2.1.4. Управління обліку і супроводу договорів страхування
  - 1.7.2.1.5. Управління з оцінки страхових ризиків
- 1.7.2.2. Блок/напрямок: «продажі»
  - 1.7.2.2.1 Департамент онлайн продажів
- 1.7.3 Блок/ напрям: «продажі»
  - 1.7.3.1 Департамент партнерських продажів
  - 1.7.3.2 Департамент корпоративного бізнесу
  - 1.7.3.3 Агентська мережа
  - 1.7.3.4 Департамент розвитку нових каналів продажів
- 1.7.4 Блок/ напрям: «забезпечення діяльності»
  - 1.7.4.1 Юридичне управління
  - 1.7.4.2 Управління по роботі з персоналом
  - 1.7.4.3 Департамент безпеки та організаційного забезпечення
  - 1.7.4.4 Відділ фінансового моніторингу
  - 1.7.4.5 Департамент маркетингу та стратегічних комунікацій
  - 1.7.4.6 Департамент інформаційних технологій
  - 1.7.4.7 Управління загального документообігу



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про Управління (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025



Результати діяльності

Рік,  
що закінчився

## Показники

|  | 2025             | 2024             |
|--|------------------|------------------|
| <b>Результат страхових послуг</b>  | <b>182 837</b>   | <b>133 262</b>   |
| <b>Дохід від страхування для групи страхових контрактів</b>  | <b>581 565</b>   | <b>371 422</b>   |
| Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду   | 175 121          | 100 211          |
| Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою      | 2 371            | (3 408)          |
| Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана за період  | 35 645           | 20 882           |
| Сума контрактної сервісної маржі, визнана за період  | 191 307          | 137 276          |
| Суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків, визнаних в прибутку або збитку за період                    | 177 121          | 116 462          |
| <b>Витрати на страхові послуги, понесені за період</b>   | <b>(398 728)</b> | <b>(238 160)</b> |
| Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти) | (218 904)        | (130 394)        |
| Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами  | 23 041           | 3 289            |
| Зміни, пов'язані із майбутніми послугами   | (25 745)         | 5 407            |
| Амортизація аквізиційних грошових потоків  | (177 121)        | (116 462)        |
| <b>Результати за утримуваними контрактами перестрахування</b>  | <b>408</b>       | <b>3 486</b>     |
| <b>Результат інвестиційної діяльності</b>  | <b>224 613</b>   | <b>39 864</b>    |
| <b>Інвестиційний дохід</b>   | <b>653 833</b>   | <b>475 730</b>   |
| Чистий інвестиційний дохід   | 617 292          | 578 784          |
| Чисті прибутки/збитки від припинення визнання фінансових активів і майна                                       | -                | -                |
| Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та збитки від знецінення фінансових інструментів                   | 30 947           | (105 479)        |
| Чисті зміни справедливої вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю                     | 5 594            | 2 425            |



**Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»**

**Звіт про Управління (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025**

|   |                  |                  |
|---|------------------|------------------|
| <b>Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у прибутках та витратах за період)</b> | <b>(429 220)</b> | <b>(435 866)</b> |
| <b>Вплив часової вартості грошей</b>  | <b>(429 220)</b> | <b>(371 089)</b> |
| -Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)                        | (419 517)        | (365 070)        |
| -Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)                     | (9 703)          | (6 019)          |
| <b>Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)</b>                         | <b>-</b>         | <b>(64 777)</b>  |
| -Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)                  | -                | (64 777)         |
| -Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)               | -                | -                |
| <b>Інші доходи та витрати</b>   | <b>(123 589)</b> | <b>(169 707)</b> |
| <b>Інші доходи</b>  | <b>56 784</b>    | <b>131 557</b>   |
| Позитивний результат операцій з цінними паперами  | 401              | -                |
| Дохід від оренди  | 16 685           | 14 665           |
| Курсові різниці   | 38 185           | 115 782          |
| Інші доходи   | 1 513            | 1 109            |
| <b>Інші витрати</b>   | <b>(180 373)</b> | <b>(301 264)</b> |
| Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами                      | (39 119)         | (93 545)         |
| Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними контрактами перестраховування  | -                | (126)            |
| Адміністративні витрати   | (77 263)         | (87 509)         |
| Витрати на збут   | (56 305)         | (12 569)         |
| Від'ємний результат операцій з цінними паперами   | -                | (100 018)        |
| Інші витрати  | (7 686)          | (7 622)          |
| <b>Фінансовий результат до оподаткування</b>  | <b>284 270</b>   | <b>6 906</b>     |
| <b>Податок на прибуток</b>  | <b>(53 727)</b>  | <b>(28 430)</b>  |
| <b>ЧИСТИЙ ПРИБУТОК</b>  | <b>230 544</b>   | <b>(21 524)</b>  |
| <b>Інші сукупні доходи</b>  | <b>(34 500)</b>  | <b>98 599</b>    |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів   | (42 813)         | 100 576          |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів   | 5 516            | 3 385            |
| <b>Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом</b>                                 | <b>2 797</b>     | <b>(5 362)</b>   |
| <b>СУКУПНИЙ ДОХІД</b>   | <b>196 044</b>   | <b>77 075</b>    |



**Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»**

**Звіт про Управління (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025**

**Дохід від страхування**

|   | <b>2025</b>    | 2024           |
|---|----------------|----------------|
| Суми, що стосуються змін у зобов'язанні на залишок покриття, що оцінюються за загальною моделлю                         | <b>404 445</b> | 117 685        |
| Очікувані страхові вимоги та витрати за період (за виключенням інвестиційного компоненту)                               | <b>175 121</b> | 100 211        |
| Вивільнення коригування на нефінансовий ризик за період   | <b>2 371</b>   | (3 408)        |
| Вивільнення контрактної сервісної маржі у прибутку або збитку   | <b>191 307</b> | -              |
| Інше (наприклад, коригування на підставі досвіду)   | <b>35 645</b>  | 20 882         |
| Суми, що стосуються змін у зобов'язанні на залишок покриття, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії | -              | 109 373        |
| Суми аквізційних грошових потоків   | <b>177 121</b> | 116 462        |
| <b>Всього доходу за договорами страхування</b>  | <b>581 565</b> | <b>371 422</b> |

**Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами**

|   | <b>2025</b>      | 2024             |
|---|------------------|------------------|
| Страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги                                   | <b>(218 904)</b> | (130 394)        |
| Зміни у страхових вимогах та інших витратах на страхові послуги, понесених у минулому | <b>23 041</b>    | 3 289            |
| Зміни пов'язані із майбутніми послугами   | <b>(25 745)</b>  | 5 407            |
| Амортизація аквізційних грошових потоків  | <b>(177 121)</b> | (116 462)        |
| <b>Всього витрат на страхові послуги</b>  | <b>(398 728)</b> | <b>(238 160)</b> |

**Фінансові доходи та витрати, пов'язані з договорами страхування**



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про Управління (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

|  | 2025             | 2024             |
|--|------------------|------------------|
| Нараховані відсотки  | (429 220)        | (371 089)        |
| Вплив змін процентних ставок та інших фінансових припущень   | -                | (64 777)         |
| <b>Всього фінансових доходів та витрат за договорами страхування визнаних у прибутку чи збитку</b> | <b>(429 220)</b> | <b>(435 865)</b> |

**Інвестиційні доходи** **Рік, що закінчився 31.12**

|   | 2025           | 2024           |
|---|----------------|----------------|
| <b>Чистий інвестиційний дохід, у тому числі:</b>  | <b>617 292</b> | <b>578 783</b> |
| -доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках  | 200 515        | 172 332        |
| -доходи від вкладень у боргові цінні папери   | 416 777        | 406 442        |
| -інші інвестиційні доходи   | -              | 9              |
| Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та збитки від знецінення фінансових інструментів      | 30 947         | (105 479)      |
| <b>Чисті зміни справедливої вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</b> | <b>5 594</b>   | <b>2 425</b>   |
| <b>Всього</b>   | <b>653 833</b> | <b>475 729</b> |

**Інші доходи та інші витрати** **Рік, що закінчився 31.12**

|  | 2025          | 2024           |
|--|---------------|----------------|
| <b>Інші доходи</b>                               | <b>401</b>    | <b>-</b>       |
| Чистий результат від операцій з цінними паперами | 16 685        | 14 665         |
| Дохід від оренди                                 | 38 185        | 115 782        |
| Доходи від курсової різниці                      | 1 513         | 1 109          |
| <b>Інші доходи</b>                               | <b>56 784</b> | <b>131 556</b> |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про Управління (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Інші доходи та інші витрати Рік, що закінчився 31.12

|  | 2025             | 2024             |
|--|------------------|------------------|
| <b>Інші витрати</b>  |                  |                  |
| Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами | (39 119)         | (93 545)         |
| Адміністративні витрати  | (87 245)         | (87 509)         |
| Витрати на збут  | (46 323)         | (12 569)         |
| Чистий результат від операцій з цінними паперами                           | -                | (100 018)        |
| Інші витрати   | (7 686)          | (7 622)          |
| <b>Всього</b>  | <b>(180 373)</b> | <b>(301 264)</b> |

Чистий результат від операцій з цінними паперами Рік, що закінчився 31.12

|  | 2025       | 2024             |
|--|------------|------------------|
| Доходи від продажу цінних паперів                  | 980 323    | 1 742 935        |
| Собівартість продажу цінних паперів                | (979 922)  | (1 842 953)      |
| <b>Чистий результат від продажу цінних паперів</b> | <b>401</b> | <b>(100 018)</b> |

Адміністративні витрати Рік, що закінчився 31.12

|   | 2025     | 2024     |
|---|----------|----------|
| Амортизація   | (4 103)  | (3 635)  |
| Витрати на відрядження                              | (90)     | (204)    |
| Витрати на комунікації                              | (255)    | (223)    |
| Витрати на ремонт та утримання основних засобів     | (10 033) | (8 250)  |
| Витрати на утримання персоналу                      | (22 907) | (23 108) |
| Витрати по обслуговуванню ЦП                        | (4 913)  | (5 554)  |
| Витрати по обслуговуванню інвестиційної нерухомості | (7 078)  | (6 096)  |
| Господарські витрати                                | (491)    | (712)    |
| Податки, разові збори                               | (117)    | (124)    |



**Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»**

**Звіт про Управління (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025**

|                                   |                 |                 |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Послуги зовнішніх консультантів   | <b>(7 066)</b>  | (9 478)         |
| РКО                               | <b>(7 302)</b>  | (5 669)         |
| Супровід програмного забезпечення | <b>(8 872)</b>  | (6 336)         |
| Членські внески                   | <b>(192)</b>    | (15 837)        |
| Інші витрати                      | <b>(3 844)</b>  | (2 283)         |
| <b>Всього</b>                     | <b>(77 263)</b> | <b>(87 509)</b> |

**Витрати на збут**

**Рік, що закінчився 31.12**

|   | <b>2025</b>     | 2024            |
|---|-----------------|-----------------|
| Амортизація   | <b>(1 708)</b>  | (1 037)         |
| Витрати на відрядження  | <b>(10)</b>     | (46)            |
| Витрати на емісію, супровід договорів та врегулювання страхових подій | <b>(1 518)</b>  | (3 307)         |
| Витрати на комунікації  | <b>(91)</b>     | (82)            |
| Витрати на ремонт та утримання основних засобів                       | <b>(29)</b>     | (22)            |
| Господарські витрати  | <b>(691)</b>    | (2 626)         |
| Маркетингові витрати  | <b>(5 643)</b>  | (5 401)         |
| Торгова марка   | <b>(46 558)</b> | (40)            |
| Інші витрати  | <b>(57)</b>     | (9)             |
| <b>Всього</b>   | <b>(56 305)</b> | <b>(12 569)</b> |

Аналіз результатів діяльності із поясненням щодо динаміки розвитку підприємства протягом звітного періоду.



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про Управління (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025







## Зобов'язання

### Зобов'язання зі страхової діяльності

Зміни в балансовій вартості зобов'язань за страховими контрактами (узгодження від залишку на початок періоду до залишку на кінець періоду), (п. 100 IFRS 17) за 2025 рік:

|  | Чисті зобов'язання за компонентом залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків) - LRC | Компонент збитків - LC | Зобов'язання за страховими вимогами - LIC | Всього             |
|--|---|------------------------|---|--------------------|
|  | ГРН'000   | ГРН'000                | ГРН'000                                   | ГРН'000            |
| <b>Баланс на початок періоду</b>   | <b>(4 098 863)</b>  | <b>(39 631)</b>        | <b>(201 123)</b>                          | <b>(4 339 617)</b> |
| -Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами   | -   | -                      | -   | -                  |
| -Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями   | (4 098 863)   | (39 631)               | (201 123)                                 | (4 339 617)        |
| -Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами   | -   | -                      | -   | -                  |
| -Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями   | -   | -                      | -   | -                  |
| <b>Результат страхових послуг</b>  | <b>404 445</b>  | <b>(11 044)</b>        | <b>(210 564)</b>                          | <b>182 837</b>     |
| <b>Дохід від страхування для групи страхових контрактів</b>  | <b>581 566</b>  | -                      | -   | <b>581 566</b>     |
| Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду:  | 175 122   | -                      | -   | 175 122            |
| -Очікувані страхові виплати за період (за виключенням інвестиційної компоненти - NDIC)   | 91 979  | -                      | -   | 91 979             |
| -Очікувані страхові витрати за період  | 83 143  | -                      | -   | 83 143             |
| Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою (лише ті, що стосуються надання послуг поточного та минулого періодів) | 3 719   | -                      | -   | 3 719              |
| Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана в прибутку або збитку за період  | 34 297  | -                      | -   | 34 297             |
| Сума контрактної сервісної маржі, визнана в прибутку або збитку за період  | 191 307   | -                      | -   | 191 307            |
| Суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків, визнаних в прибутку або збитку за період  | 177 121   | -                      | -   | 177 121            |



**Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»**

**Звіт про Управління (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025**

|  |                  |                  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду</b>  | <b>(177 121)</b> | <b>(11 044)</b>  | <b>(210 564)</b> | <b>(398 729)</b> |
| Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти - NDIC)                            | -                | 14 701           | (233 605)        | (218 904)        |
| -Страхові вимоги за період   | -                | 14 701           | (132 244)        | (117 543)        |
| -Інші понесені витрати за період   | -                | -                | (101 361)        | (101 361)        |
| Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані з зобов'язанням за страховими вимогами (LIC)) | -                | -                | 23 041           | 23 041           |
| Зміни, пов'язані із майбутніми послугами (збитків за групами обтяжливих контрактів і сторнування таких збитків - LC)                             | -                | (25 745)         | -                | (25 745)         |
| -Компонента збитків, вперше визнана в періоді  | -                | -                | -                | -                |
| -Сторнування/переоцінка компоненти збитків   | -                | -                | -                | -                |
| -Коригування на підставі досвіду   | -                | -                | -                | -                |
| Амортизація аквізиційних грошових потоків  | (177 121)        | -                | -                | (177 121)        |
| <b>Результати за утримуваними контрактами перестраховування</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&amp;L)</b>  | <b>(125 542)</b> | <b>(429 220)</b> | <b>-</b>         | <b>(554 762)</b> |
| <b>Інвестиційні компоненти, виключені з доходу від страхування та витрат на страхові послуги</b>   | <b>403 078</b>   | <b>-</b>         | <b>(403 078)</b> | <b>-</b>         |
| <b>Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&amp;L)</b>  | <b>(415 101)</b> | <b>(4 416)</b>   | <b>(9 703)</b>   | <b>(429 220)</b> |
| Вплив часової вартості грошей  | (415 101)        | (4 416)          | (9 703)          | (429 220)        |
| -Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)   | (415 101)        | (4 416)          | -                | (419 517)        |
| -Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)  | -                | -                | (9 703)          | (9 703)          |
| -Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)  | -                | -                | -                | -                |
| -Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами  | (35 065)         | (479)            | (3 576)          | (39 120)         |
| -Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за перестраховими контрактами  | -                | -                | -                | -                |
| <b>Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у інших доходах та витратах за період - OCI)</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| Вплив зміни фінансового ризику (зміна ставки дисконтування)  | -                | -                | -                | -                |
| -Вплив зміни фінансового ризику на зобов'язання на залишок покриття (LRC)  | -                | -                | -                | -                |
| -Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)  | -                | -                | -                | -                |
| Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами   | -                | -                | -                | -                |
| <b>Грошові потоки за період</b>  | <b>(851 628)</b> | <b>-</b>         | <b>566 180</b>   | <b>(285 448)</b> |
| Премії, одержані за випущеними страховими контрактами  | (1 150 963)      | -                | -                | (1 150 963)      |



**Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»**

**Звіт про Управління (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025**

|  |                       |                    |                     |                       |
|--|-----------------------|--------------------|---------------------|-----------------------|
| Комісійна винагорода за страховими контрактами   | -                     | -                  | -                   | -                     |
| Інші витрати на страхові послуги, сплачені у зв'язку з випущеними страховими контрактами                   | -                     | -                  | -                   | -                     |
| Здійснені страхові виплати   | -                     | -                  | 463 358             | 463 358               |
| Адміністративні витрати  | -                     | -                  | 102 822             | 102 822               |
| Грошові потоки за утримуваними договорами перестраховання  | -                     | -                  | -                   | -                     |
| <b>Баланс на кінець періоду</b>  | <b>(4 593 156)</b>    | <b>(55 569)</b>    | <b>(261 841)</b>    | <b>(4 910 566)</b>    |
| <b>Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами</b>              | <b>-</b>              | <b>-</b>           | <b>-</b>            | <b>-</b>              |
| <b>Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями</b>        | <b>(4 593 156,29)</b> | <b>(55 569,40)</b> | <b>(261 841,00)</b> | <b>(4 910 566,69)</b> |
| <b>Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами</b>       | <b>-</b>              | <b>-</b>           | <b>-</b>            | <b>-</b>              |
| <b>Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями</b> | <b>-</b>              | <b>-</b>           | <b>-</b>            | <b>-</b>              |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про Управління (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Зміни в балансовій вартості зобов'язань за страховими контрактами (узгодження від залишку на початок періоду до залишку на кінець періоду), (п. 101 IFRS 17), за 2025 рік:

|   | Оцінка  | 1         | Контрактна     | Всього      |
|---|---|-----------|----------------|-------------|
|   | теперішньої<br>вартості<br>майбутніх<br>грошових<br>потоків |           | сервісна маржа |             |
|   | ГРН'000   | ГРН'000   | ГРН'000        | ГРН'000     |
| Баланс на початок періоду   | (3 362 637)   | (111 846) | (865 133)      | (4 339 616) |
| Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами   | -   | -         | -              | -           |
| Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями   | (3 362 637)   | (111 846) | (865 133)      | (4 339 616) |
| Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами   | -   | -         | -              | -           |
| Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями   | -   | -         | -              | -           |
| Результат страхових послуг  | 56 380  | (6 166)   | 132 623        | 182 837     |
| Зміни, пов'язані з поточними послугами  | (35 965)  | 31 646    | 191 307        | 186 988     |
| Сума контрактної сервісної маржі, визнана в прибутку або збитку для відображення передання послуг   | -   | -         | 191 307        | 191 307     |
| Зміни в коригуванні на нефінансовий ризик, що не пов'язані з майбутніми послугами або минулими послугами  | -   | 31 646    | -              | 31 646      |
| Коригування на підставі досвіду   | (35 965)  | -         | -              | (35 965)    |
| Результати за утримуваними контрактами перестраховування  | -   | -         | -              | -           |
| Зміни, пов'язані з майбутніми послугами   | 70 535  | (37 815)  | (58 684)       | (25 964)    |
| Вплив контрактів, що були первісно визнані протягом періоду (CSM)   | 154 815   | (31 351)  | (136 639)      | (13 175)    |
| Зміни в оцінках, які коригують контрактну сервісну маржу  | (70 188)  | (7 767)   | 77 955         | -           |
| Змін в оцінках, які не коригують контрактної сервісної маржі (збитків за групами обтяжливих контрактів і сторнування таких збитків)               | (14 092)  | 1 303     | -              | (12 789)    |
| Коригування на підставі досвіду   | -   | -         | -              | -           |
| Зміни за утримуваними контрактами перестраховування   | -   | -         | -              | -           |
| Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані із страховими вимогами за подіями, що сталися) | 21 810  | 3         | -              | 21 813      |
| Зміни за страховими контрактами   | 21 810  | 3         | -              | 21 813      |
| Зміни за утримуваними контрактами перестраховування   | -   | -         | -              | -           |
| Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&L)  | (284 408)   | (19 270)  | (125 542)      | (429 220)   |



**Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»**

**Звіт про Управління (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025**

|   |                       |                     |                     |                       |
|---|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| Вплив часової вартості грошей страхування   | (284 408)             | (19 270)            | (125 542)           | (429 220)             |
| Вплив часової вартості грошей перестраховання   | -                     | -                   | -                   | -                     |
| Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування) перестраховання                          | -                     | -                   | -                   | -                     |
| <b>Інші ефекти (визнані у доходах та витратах за період - P&amp;L)</b>                                    | <b>(316)</b>          | <b>(701)</b>        | <b>-</b>            | <b>(1 017)</b>        |
| Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами                                | (30 423)              | (1 330)             | (7 366)             | (39 119)              |
| Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними перестраховими контрактами               | -                     | -                   | -                   | -                     |
| <b>Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у Інших доходах та витратах за період - OCI)</b> | <b>-</b>              | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>-</b>              |
| Вплив зміни фінансового ризику (зміна ставки дисконтування)   | -                     | -                   | -                   | -                     |
| Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами                                | -                     | -                   | -                   | -                     |
| Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними перестраховими контрактами               | -                     | -                   | -                   | -                     |
| <b>Грошові потоки за період</b>   | <b>(285 448)</b>      | <b>-</b>            | <b>(113 420)</b>    | <b>(398 868)</b>      |
| Премії, одержані за випущеними страховими контрактами   | (1 150 963)           | -                   | (113 420)           | (1 264 383)           |
| Комісійна винагорода за страховими контрактами  | -                     | -                   | -                   | -                     |
| Аквізичійні грошові потоки  | 299 335               | -                   | -                   | 299 335               |
| Здійснені страхові виплати  | 463 358               | -                   | -                   | 463 358               |
| Адміністративні витрати   | 102 822               | -                   | -                   | 102 822               |
| Грошові потоки за утримуваними договорами перестраховання   | -                     | -                   | -                   | -                     |
| <b>Баланс на кінець періоду</b>   | <b>(3 906 536)</b>    | <b>(138 612)</b>    | <b>(865 418)</b>    | <b>(4 910 566)</b>    |
| <b>Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами</b>             | <b>-</b>              | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>-</b>              |
| <b>Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями</b>       | <b>(3 906 536,21)</b> | <b>(138 612,43)</b> | <b>(865 418,06)</b> | <b>(4 910 566,70)</b> |
| <b>Баланс на кінець періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами</b>       | <b>-</b>              | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>-</b>              |
| <b>Баланс на кінець періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями</b> | <b>-</b>              | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>-</b>              |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про Управління (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Амортизація CSM в часі у розрізі застосованого методу переходу (п. 109 IFRS 17), станом на 31.12.2025 рік:

| Строк амортизації |          |          |          |           |           |            | Усього  |
|-------------------|----------|----------|----------|-----------|-----------|------------|---------|
| <= 1 рік          | 1-2 роки | 2-3 роки | 3-4 роки | 4-5 років | 5-10 роки | > 10 років |         |
| 165 889           | 130 315  | 105 242  | 86 010   | 70 824    | 200 835   | 106 302    | 865 417 |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про Управління (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Інформація щодо нових договорів, визнаних в звітному періоді (п. 107 IFRS 17) за 31.12.2025 рік:

|  | Оцінка<br>теперішньої<br>вартості<br>майбутніх<br>грошових<br>потоків | Коригування на<br>нефінансовий<br>ризик | Контрактна<br>сервісна маржа | Всього   |
|--|---|---|------------------------------|----------|
|  | ГРН'000   | ГРН'000                                 | ГРН'000                      | ГРН'000  |
| Первісне визнання необтяжливих<br>контрактів (CSM) | 163 849   | (27 210)                                | 136 639                      | 273 278  |
| Первісне визнання обтяжливих<br>контрактів         | (9 034)   | (4 140)                                 | -                            | (13 174) |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про Управління (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025



Кредиторська заборгованість

2025

2024

|  | ГРН'000       | ГРН'000       |
|--|---------------|---------------|
| <b>Фінансова кредиторська заборгованість</b>           |               |               |
| Заборгованість перед страховими посередниками          | 35 132        | 35 263        |
| Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 22 069        | 4 951         |
|  | <u>57 201</u> | <u>40 214</u> |
| <b>Інша кредиторська заборгованість</b>                |               |               |
| Заборгованість за отриманими авансами                  | 27 768        | 175 518       |
| Кредиторська заборгованість з податку на прибуток      |               |               |

|  |               |        |
|--|---------------|--------|
|  | <b>29 498</b> | 10 040 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | <b>13</b>     | 13     |
| Інші зобов'язання  |               |        |



|                |                |
|----------------|----------------|
| <u>59 533</u>  | <u>187 106</u> |
| <u>116 734</u> | <u>227 320</u> |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про Управління (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Поточні забезпечення

| Забезпечення на виплату відпусток | Забезпечення наступних витрат на виконання судових рішень | Забезпечення наступних витрат на комісійну винагороду страхових посередників | Інші забезпечення |
|-----------------------------------|---|--|-------------------|
|-----------------------------------|---|--|-------------------|

|  | ГРН'000       | ГРН'000      | ГРН'000      | ГРН'000  | ГРН'000       |
|--|---------------|--------------|--------------|----------|---------------|
| На 1 січня 2024                        | 13 092        | 2            | 12 950       | 115      | 26 159        |
| Збільшення/зменшення існуючих резервів | 5 574         | 46           | (5 137)      | (115)    | 368           |
| На 31 грудня 2024                      | <u>18 666</u> | <u>48</u>    | <u>7 813</u> | <u>-</u> | <u>26 527</u> |
| Збільшення/зменшення існуючих резервів | 1 780         | 957          | (788)        | 8        | 1 957         |
| На 31 грудня 2025                      | <u>20 446</u> | <u>1 005</u> | <u>7 025</u> | <u>8</u> | <u>28 484</u> |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про Управління (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Управління ризиками та ліквідністю



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

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

Страхові ризики



(А) 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.

#### **Фінансовий ризик**

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 та рух грошових коштів зазнають впливу коливань курсів обміну іноземних валют.



**Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»****Звіт про Управління (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025**

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

|  | Гривні           | Долар США      | Євро            | Усього           |
|--|------------------|----------------|-----------------|------------------|
| <b>2025</b>                                    |                  |                |                 |                  |
| <b>Фінансові активи</b>                        |                  |                |                 |                  |
| Цінні папери                                   | 2 608 127        | 423 636        | 109 140         | 3 140 903        |
| Довгострокові депозити                         | -                | 347 850        | -               | 347 850          |
| Короткострокові депозити                       | 1 132 000        | 123 289        | 148 308         | 1 403 597        |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                | 507 888          | 3 124          | 1 794           | 512 806          |
| Фінансова дебіторська заборгованість           | 15 892           | 1 021          | 202             | 17 115           |
|  | <u>4 263 907</u> | <u>898 920</u> | <u>259 444</u>  | <u>5 422 271</u> |
| <b>Фінансові зобов'язання</b>                  |                  |                |                 |                  |
| Фінансова страхова кредиторська заборгованість | 57 200           | -              | -               | -                |
| Зобов'язання за страховими контрактами         | 3 794 771        | 845 119        | 270 676         | -                |
| Страхові резерви                               | -                | -              | -               | -                |
|  | <u>3 851 971</u> | <u>845 119</u> | <u>270 676</u>  | <u>-</u>         |
| <b>Чиста позиція</b>                           | <u>411 936</u>   | <u>53 801</u>  | <u>(11 232)</u> | <u>5 422 271</u> |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про Управління (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

|  | Гривні           | Долар США      | Євро            | Усього           |
|--|------------------|----------------|-----------------|------------------|
| <b>2024</b>                                    |                  |                |                 |                  |
| <b>Фінансові активи</b>                        |                  |                |                 |                  |
| Цінні папери                                   | 2 411 833        | 485 642        | 95 074          | 2 992 549        |
| Короткострокові депозити                       | 649 000          | 172 207        | 129 833         | 951 040          |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                | 474 204          | 335 325        | 9               | 809 538          |
| Фінансова дебіторська заборгованість           | 9 174            | 1 337          | 207             | 10 718           |
|  | <u>3 544 211</u> | <u>994 511</u> | <u>225 123</u>  | <u>4 763 845</u> |
| <b>Фінансові зобов'язання</b>                  |                  |                |                 |                  |
| Фінансова страхова кредиторська заборгованість | 40 214           | -              | -               | 40 214           |
| Зобов'язання за страховими контрактами         | 3 224 660        | 876 040        | 238 910         | 4 339 610        |
|  | <u>3 264 874</u> | <u>876 040</u> | <u>238 910</u>  | <u>4 379 824</u> |
| <b>Чиста позиція</b>                           | <u>279 337</u>   | <u>118 471</u> | <u>(13 787)</u> | <u>384 021</u>   |

| <b>2025</b>                             | Вплив долару США |                 | Вплив Євро     |                 |
|---|------------------|-----------------|----------------|-----------------|
|   | ГРН'000          | ГРН'000         | ГРН'000        | ГРН'000         |
|   | 25%              | Від'ємний вплив | 25%            | Від'ємний вплив |
| Чистий вплив на звіт про сукупні доходи | <b>13 450</b>    | Не очікується   | <b>(2 808)</b> | Не очікується   |

| <b>2024</b>                             | Вплив долару США |                 | Вплив Євро |                 |
|---|------------------|-----------------|------------|-----------------|
|   | ГРН'000          | ГРН'000         | ГРН'000    | ГРН'000         |
|   | 25%              | Від'ємний вплив | 25%        | Від'ємний вплив |
| Чистий вплив на звіт про сукупні доходи | 29 618           | Не очікується   | (3 447)    | Не очікується   |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про Управління (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Чутливість до змін відсоткових ставок



Компанія не має інструментів з плаваючими процентними ставками.

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2025:

|  | Гривня           | Долар США      | Євро           | Усього           |
|--|------------------|----------------|----------------|------------------|
| <b>2025</b>                            |                  |                |                |                  |
| <b>Фінансові активи</b>                |                  |                |                |                  |
| Довгострокові депозити                 | -                | 347 850        | -              | 347 850          |
| Короткострокові депозити               | 1 132 000        | 123 289        | 148 308        | 1 403 597        |
| Облігації внутрішньої державної позики | 2 285 454        | 18 105         | 50 978         | 2 354 537        |
| Облігації зовнішньої державної позики  | -                | 199 989        | -              | 199 989          |
| Облігації підприємств                  | 322 673          | 205 542        | 58 161         | 586 376          |
|  | <u>3 740 127</u> | <u>894 775</u> | <u>257 447</u> | <u>4 892 349</u> |

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2024:

|  | Гривня           | Долар США      | Євро           | Усього           |
|--|------------------|----------------|----------------|------------------|
| <b>2024</b>                            |                  |                |                |                  |
| <b>Фінансові активи</b>                |                  |                |                |                  |
| Короткострокові депозити               | 649 000          | 172 207        | 129 833        | 951 040          |
| Облігації внутрішньої державної позики | 2 085 032        | 88 722         | 44 416         | 2 218 170        |
| Облігації зовнішньої державної позики  | -                | 190 464        | -              | 190 464          |
| Облігації підприємств                  | 326 801          | 206 456        | 50 658         | 583 915          |
|  | <u>3 060 833</u> | <u>657 849</u> | <u>224 907</u> | <u>3 943 589</u> |

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за роки, що закінчилися 31 грудня 2025 та 2024 років до обґрунтовано можливих змін відсоткових ставок на 5%, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами. Обчислення ґрунтуються на депозитах, утримуваних на кожну дату балансу. Всі інші змінні величини залишаються постійними.



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про Управління (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

|   | 2025    |          | 2024    |         |
|---|---------|----------|---------|---------|
|   | ГРН'000 | ГРН'000  | ГРН'000 | ГРН'000 |
|   | 5%      | -5%      | 5%      | -5%     |
| Чистий вплив на звіт про сукупні доходи | 10 026  | (10 026) | 8 617   | (8 617) |

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам подані нижче:

|   | Гривні       | Долар США   | Євро        |
|---|--------------|-------------|-------------|
| <b>2025</b>                               |              |             |             |
| <b>Середньорічні процентні ставки</b>     |              |             |             |
| Довгострокові депозити<br>(більше 12 міс) | 8%           | 2,7%-3,15%  | 1,6%-2,0%   |
| Короткострокові депозити<br>(2-12 міс)    | 11,0%-15,0%  | 2,7%        | 1,6%-1,8%   |
| Облігації внутрішньої державної<br>позики | 12,52%-19,5% | 4,15%-4,64% | 3,16%-3,25% |
| Облігації зовнішньої державної<br>позики  |              | 0,0%-4,5%   |             |
| Облігації підприємств                     | 16,0%-23,0%  | 4,0%-6,0%   | 5,0%-5,5%   |

|   | Гривні        | Долар США   | Євро       |
|---|---------------|-------------|------------|
| <b>2024</b>                               |               |             |            |
| <b>Середньорічні процентні ставки</b>     |               |             |            |
| Довгострокові депозити<br>(більше 12 міс) | -             | 3,0%-4,0%   | 1,85%-2,0% |
| Короткострокові депозити<br>(2-12 міс)    | 11,0%-17,5%   | -           | -          |
| Облігації внутрішньої державної<br>позики | 12,52%-19,75% | 4,61%-4,66% | 3,25%      |
| Облігації зовнішньої державної<br>позики  |               | 0,0%-9,75%  | 3,95%      |
| Облігації підприємств                     | 20,0%-23,0%   | 4,0%-5,0%   | 3,0%-5,0%  |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про Управління (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

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, як представлено нижче:

|                                      | 2025             | 2024             |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
|                                      | ГРН'000          | ГРН'000          |
| Довгострокові депозити               | 347 850          | -                |
| Короткострокові депозити             | 1 403 597        | 951 041          |
| Цінні папери                         | 3 140 903        | 2 992 549        |
| Грошові кошти та їх еквіваленти      | 512 806          | 809 539          |
| Дебіторська заборгованість фінансова | 17 115           | 10 718           |
|                                      | <u>5 422 271</u> | <u>4 763 847</u> |

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

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, 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 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.

Станом на 31.12.2025р. та 31.12.2024р. строки погашення зобов'язань такі, як узагальнено нижче:



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про Управління (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

|  | Протягом 1 року | Через 1-3 роки   | Через 3-5 роки | Після 5 років    |
|--|-----------------|------------------|----------------|------------------|
|  | ГРН'000         | ГРН'000          | ГРН'000        | ГРН'000          |
| <b>2025</b>                                    |                 |                  |                |                  |
| Фінансова страхова кредиторська заборгованість | 35 132          | -                | -              | -                |
| Інша фінансова кредиторська заборгованість     | 22 068          | -                | -              | -                |
| Резерв страхових виплат                        | 602 381         | 1 365 815        | 939 320        | 2 003 050        |
|  | <u>659 581</u>  | <u>1 365 815</u> | <u>939 320</u> | <u>2 003 050</u> |
| <b>2024</b>                                    |                 |                  |                |                  |
| Фінансова страхова кредиторська заборгованість | 35 263          | -                | -              | -                |
| Інша фінансова кредиторська заборгованість     | 4 951           | -                | -              | -                |
| Резерв страхових виплат                        | 516 177         | 810 096          | 733 299        | 2 280 038        |
|  | <u>556 391</u>  | <u>810 096</u>   | <u>733 299</u> | <u>2 280 038</u> |

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів. Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Компанії.



Станом на 31.12.2025р. активи Компанії розміщені у фінансових інструментах з наступним рейтингом:

| Рейтинг                  | Цінні папери     | Коротко-<br>строкові<br>депозити | Довгострокові<br>депозити | Грошові кошти<br>та їх<br>еквіваленти | Всього           |
|--------------------------|------------------|----------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|------------------|
| uaA                      | 58 161           |                                  |                           |                                       | <b>58 161</b>    |
| uaA+                     | 386 329          |                                  |                           |                                       | <b>386 329</b>   |
| uaAAA                    | 141 887          | 1 398 597                        | 347 850                   | 414 651                               | <b>2 302 985</b> |
| uaAA                     |                  | 5 000                            |                           | 18 444                                | <b>23 444</b>    |
| uaAA+                    |                  |                                  |                           | 79 711                                | <b>79 711</b>    |
| державні цінні<br>папери | 2 554 526        |                                  |                           |                                       | <b>2 554 526</b> |
| <b>Всього</b>            | <b>3 140 903</b> | <b>1 403 597</b>                 | <b>347 850</b>            | <b>512 806</b>                        | <b>5 405 156</b> |



**Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»**

**Звіт про Управління (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025**

Станом на 31.12.2024р. активи Компанії розміщені у фінансових інструментах з наступним рейтингом:

| <b>Рейтинг</b>           | <b>Цінні папери</b> | <b>Коротко-<br/>строкові<br/>депозити</b> | <b>Грошові кошти<br/>та їх<br/>еквіваленти</b> | <b>Всього</b>    |
|--------------------------|---------------------|---|--|------------------|
| uaA                      | 50 658              |   |  | <b>50 658</b>    |
| uaA+                     | 387 145             |   |  | <b>387 145</b>   |
| uaAAA                    | 146 112             | 951 041                                   | 759 836  | <b>1 856 989</b> |
| uaAA                     |                     |   | 3 029  | <b>3 029</b>     |
| uaAA+                    |                     |   | 46 674   | <b>46 674</b>    |
| державні цінні<br>папери | 2 408 634           |   |  | <b>2 408 634</b> |
| <b>Всього</b>            | <b>2 992 549</b>    | <b>951 041</b>                            | <b>809 539</b>                                 | <b>4 753 129</b> |

**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.







У зв'язку з тим що Компанія здійснює свою діяльність у сфері надання послуг зі страхування життя, вона не здійснює негативного впливу на навколишнє природне середовище, а саме: не здійснює викидів парникових газів та інших забруднюючих речовин та відходів виробництва. Також слід зазначити, що у своїй господарській діяльності Компанія застосовує принципи раціонального використання води та економічного споживання електричної енергії.

#### **Соціальні аспекти та кадрова політика**



Загальна кількість працівників АТ «СК «ТАС» (приватне) складає 99 працівників.  
Компанія створює рівні можливості для працюючих чоловіків та жінок у процесі працевлаштування та прийнятті управлінських рішень. Частка жінок на керівних посадах станом на 31 грудня 2025 становить 67%.  
В компанії працює 5% осіб з обмеженими можливостями від загальної кількості працюючих.  
Кадрова політика Компанії спрямована на підвищення професіоналізму працівників, покращення умов та безпеки праці.  
Соціальна політика компанії щодо персоналу спрямована на забезпечення необхідних умов праці, зменшення плинності кадрів та соціального захисту працівників.  
Соціальний пакет включає в себе: добровільне медичне страхування працівників, страхування життя працівників, надання матеріальної допомоги у разі критичних ситуацій, народження дитини, забезпечення корпоративним мобільним зв'язком, можливість підвищення кваліфікації.



## **Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»**

### **Звіт про Управління (продовження) за рік, що закінчився 31 грудня 2025**

Система управління персоналом побудована відповідно до законодавства України та внутрішніх правил. Політика з управління персоналом регламентує процеси пошуку та підбору персоналу, винагороди, навчання та розвитку працівників. Компанія забезпечує навчання та розвиток співробітників за допомогою професійних тренінгів, участі у конференціях, інших профільних заходах.

В Компанії діє Кодекс корпоративної етики, в якому відображені основні цінності Компанії та принципи корпоративної поведінки. Компанією забезпечується дотримання прав людини і боротьба з корупцією та хабарництвом шляхом дотримання чинного законодавства України та політик Компанії.

Щорічно реалізуються ініціативи, спрямовані на підтримку здорового способу життя. Такі заходи не лише покращують фізичну та спортивну форму працівників, а і підвищують рівень неформальних комунікацій в середині колективу.

Для забезпечення охорони праці, безпечних та комфортних умов праці працівників проводиться постійний моніторинг робочих місць та приміщень у офісі. Всі працівники мають можливість працювати дистанційно та забезпечуються усіма необхідними технічними засобами.

Працівники АТ «СК «ТАС» (приватне) постійно проходять навчання з техніки пожежної безпеки, та отримують інструктажі з охорони праці. Питання умов оплати праці в АТ «СК «ТАС» (приватне) врегульовані у відповідності до чинного законодавства України з праці, Положення про оплату праці, Правил внутрішнього трудового розпорядку. Вони обумовлюють виплати співробітникам усіх рівнів та зміни окладів. АТ «СК «ТАС» (приватне) надає рівні можливості у працевлаштуванні, професійному і особистому зростанні всім співробітникам. Компанія долучається до благодійних та соціальних ініціатив.

### **Дослідження та інновації**



Протягом 2025 року Компанія продовжувала фокусуватися на безперервній роботі та виконання всіх клієнтських зобов'язань на рівні 100% - як одного із стратегічних пріоритетів здійснення діяльності в період військового стану. З метою забезпечення безперервного, повного та швидкого виконання своїх зобов'язань перед клієнтами в компанії було продовжено ряд інновацій, зокрема:

- пріоритетним напрямком розвитку залишається інструмент онлайн виписки договорів страхування, за допомогою якого в режимі спілкування з клієнтом передається вся інформація по договору страхування та використовується інструмент електронного підпису договору страхування. Інструмент продовжує вдосконалюватись та розвиватись .
- в 2025 році активно розвивав онлайн інструмент проведення навчання страхових агентів та тестування їх знань;
- вдосконалюється система бізнес-аналізу та аналізу операційних процесів в режимі реального часу (з використанням новітніх інструментів Business Intelligence і візуалізації результатів), яка дозволяє керівництву компанії і керівникам відповідних напрямків оперативно реагувати на зміни та приймати управлінські рішення для збільшення ефективності;
- постійно вдосконалюється та оновлюється «Кабінет клієнта» за допомогою якого Компанія фокусується на забезпеченні функціоналу для самообслуговування клієнтів. Протягом 2025 року в «Кабінеті клієнта» був впроваджений функціонал актуалізації персональних даних та відновлення договорів страхування.
- компанія вивчає можливості та переваги використання штучного інтелекту у власній діяльності.



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про Управління (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025





|  | <b>2025</b>      | ГРН'000 | ГРН'000   |
|--|------------------|---------|-----------|
| Цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід         | <b>2 354 537</b> |         | 2 218 170 |
| Цінні папери за амортизованою собівартістю                               | <b>786 366</b>   |         | 774 380   |
| Короткострокові депозити   | <b>1 403 597</b> |         | 951 041   |
| Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | <b>2 354 537</b> |         | 2 218 170 |
|  | <b>6 899 037</b> |         | 6 161 761 |

*Цінні папери в портфелі Товариства представлені такими категоріями:*

|  | <b>2025</b>      | 2024      |
|--|------------------|-----------|
|  | ГРН'000          | ГРН'000   |
| Облігації внутрішньої державної позики | <b>2 354 537</b> | 2 218 170 |
| Облігації підприємств                  | <b>586 376</b>   | 583 915   |
| Облігації зовнішньої державної позики  | <b>199 989</b>   | 190 464   |
| Довгострокові депозити                 | <b>347 850</b>   | -         |
|  | <b>3 488 752</b> | 2 992 549 |

**Перспективи розвитку**



Основна стратегія на 2026 рік - забезпечення безперервної роботи Компанії та виконання всіх клієнтських зобов'язань на рівні 100%.

Компанія продовжить підтримку існуючих каналів продажів. Одночасно, Компанія в 2026 році буде продовжувати фокус на розвиток онлайн каналів продажів, співробітництва з банками (канал банкострахування) та розвиток корпоративних продажів.



**Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»**

**Звіт про Управління (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025**

**Корпоративне управління**

АТ "СК "ТАС" (приватне) не відноситься до емітентів цінних паперів, цінні папери яких допущені до торгів на фондових біржах або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію, тому інформацію про корпоративне управління у цьому звіті не розкриває. Разом з тим, слід зазначити, що відповідно до вимог статей 126 та 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" № 3480-IV від 23.02.2006 р. (із змінами) Компанія зобов'язана складати звіт про корпоративне управління у складі Річного звіту керівництва, що включається до річної інформації емітента цінних паперів як фінансової установи утвореної у формі акціонерного товариства (страховика), як емітента цінних паперів та підприємства, що становить суспільний інтерес. Таким чином, інформація щодо корпоративного управління АТ "СК "ТАС" (приватне) наведена у річному звіті емітента цінних паперів".

---

**Власенко Андрій Леонідович**  
Голова Правління

---

**Бабійчук Ольга Петрівна**  
Головний бухгалтер



Затверджено до випуску та підписано  
27 лютого 2026 р.



**Звіт незалежного аудитора до Приватне акціонерне товариство  
«Страхова компанія «ТАС»  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025**



Звіт незалежного аудитора до Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія  
«ТАС»



**Найменування суб'єкта аудиторської діяльності**

Товариство з обмеженою відповідальністю «РСМ УКРАЇНА АУДИТ»

**Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності**

31840760

**Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності**

<https://www.rsm.global/ukraine>

**Ключовий партнер, який підписав аудиторський звіт, що оприлюднений разом з річною фінансовою звітністю на вебадресі, зазначеній у цій формі**

Олендій Остап

**Номер та дата договору на проведення аудиту**

17-12/2025 С 700 від 17.12.2025 року

**Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності**

2025 р. (01.01.2025 - 31.12.2025)

**Вид думки**

01 - немодифікована думка



Думка



Ми провели аудит річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» (далі – Товариство), що складається із звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року, звіту про прибутки чи збитки та інші сукупні доходи, звіту про рух грошових коштів, звіту про зміни у капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, та приміток до річної фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію щодо облікової політики та іншу пояснювальну інформацію (далі – фінансова звітність), складену на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі (XBRL).



На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати та грошові потоки за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та вимог законодавства з питань її складання.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.



Звіт незалежного аудитора до Приватне акціонерне товариство  
«Страхова компанія «ТАС» (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025



Основа для висловлення думки



Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого Звіту незалежного аудитора. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (надалі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, в якій наведено інформацію про очевидний негативний вплив війни, яка триває та наводяться окремі відомості про вплив цього питання на діяльність Товариства. Зазначена інформація вказує, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства.

Керівництво Товариства стежить за станом розвитку поточної ситуації в Україні, що зумовлена повномасштабним військовим вторгненням в Україну, і вживає заходи, які зазначені у примітці 2, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо та забезпечення постійної операційної діяльності. Однак продовження військових дій може призвести до негативних наслідків у діяльності Товариства.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.



**Звіт незалежного аудитора до Приватне акціонерне товариство  
«Страхова компанія «ТАС» (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025**

**Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

*Додатково до питання, яке описано в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що ключовим питанням з аудиту є наступне:  
Оцінка зобов'язання за страховими контрактами*

Станом на 31 грудня 2025 року розмір страхових зобов'язань, зазначений у примітці 19 «Зобов'язання зі страхової діяльності» до фінансової звітності становить 4 910 567 тис. грн. (включає в себе Зобов'язання за страховими вимогами – LIC та Зобов'язання на залишок покриття – LRC ). Розмір страхових зобов'язань становить 97 відсотків від загального розміру зобов'язань Товариства.

Складні моделі, що використовують прогнози припущення, є вразливими до упередженості з боку управлінського персоналу або до ризику у непослідовності застосування. Визначення теперішньої вартості майбутніх грошових потоків вимагає застосування складних формул та розрахунків, які можуть технічно не належним чином працювати або ґрунтуватися на некоректних припущеннях.

З огляду на суттєвість суми зобов'язань за страховими контрактами у фінансовій звітності Товариства, а також істотний обсяг суджень управлінського персоналу та пов'язані з цим фактори невизначеності у виконаному оціночному розрахунку, ми визначили ключовим питанням аудиту оцінку зобов'язань за страховими контрактами.

Розкриття цієї інформації наведено у Примітці 19 «Зобов'язання зі страхової діяльності» до фінансової звітності Товариства..

Наші аудиторські процедури, виконані за допомогою залученого спеціаліста з актуарних розрахунків, включали, серед іншого:

- Оцінка методик розрахунку страхових зобов'язань на предмет відповідності чинному законодавству, обліковій політиці Товариства та вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.
- Послідовність застосування методів оцінки та припущень, що використовуються при розрахунку зобов'язань за страховими контрактами. Зокрема були проаналізовані підходи до групування ризиків і договорів, припущення щодо страхових виплат, дострокового припинення договорів, витрат на ведення справи, ставок дисконтування та інших параметрів, що мають суттєвий вплив на оцінку страхових зобов'язань.
- Оцінка точності та надійності ключових елементів даних, використаних у прогнозах грошових потоків.
- Аналіз актуарних припущень та структури в розрізі компонентів Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 «Страхові контракти», таких як зобов'язання на залишок покриття (LRC), зобов'язання за понесеними страховими вимогами (LIC), контрактної сервісної маржі (CSM) та коригування на нефінансовий ризик (RA).
- Перевірка того, чи розкриття інформації у фінансовій звітності Товариства, що стосуються зобов'язань за страховими контрактами, належним чином враховують кількісні та якісні вимоги Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 «Страхові контракти».



**Звіт незалежного аудитора до Приватне акціонерне товариство  
«Страхова компанія «ТАС» (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025**

**Інші питання – аудит попереднього року**

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншим аудитором, який у своєму звіті від 23 квітня 2025 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

**Інша інформація**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з:

- *Річної інформації про емітента, яка має формуватися на підставі «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) №608 від 06 червня 2023 року, та, яка не є фінансовою звітністю Товариства та Звітом незалежного аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію про емітента, і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації про емітента на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річною інформацією про емітента та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією про емітента та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація емітента має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Річна інформація про емітента цінних паперів буде надана нам після дати нашого Звіту незалежного аудитора.  
Коли ми ознайомимося з Річною інформацією про емітента та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт тих, кого наділено найвищими повноваженнями;*
- *Звіту про управління, який має формуватися Товариством на підставі вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та який не є фінансовою звітністю Товариства та Звітом незалежного аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цього Звіту про управління на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення зі Звітом про управління та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Звітом про управління та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Звіт про управління має вигляд такого, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення у Звіті про управління, ми зобов'язані повідомити про цей факт.*
- *Звіт про платоспроможність та фінансовий стан (Річні звітні дані) згідно вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених постановою Правління Національного банку України №123 від 25 листопада 2021 року зі змінами та доповненнями (далі – Постанова №123), щодо якого ми підготували та надали до Національного Банку України Звіт з надання впевненості щодо річних звітних даних, складений відповідно до вимог МСЗНВ 3000.*

Нами не встановлено неузгодженості фінансової інформації у Звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту. Нами також не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління.

Ми не виявили таких фактів по результатах ознайомлення зі Звітом про управління, які потрібно було б включити до цього Звіту незалежного аудитора.



Звіт незалежного аудитора до Приватне акціонерне товариство  
«Страхова компанія «ТАС» (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025



**Відповідальність управлінського персоналу Товариства та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність**



Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.



При складанні фінансової звітності управлінський персонал Товариства несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.







Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Ми також:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;



**Звіт незалежного аудитора до Приватне акціонерне товариство  
«Страхова компанія «ТАС» (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025**

· оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими.

Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати у нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.







Відповідно до Вимог щодо інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.



- **Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV та Рішення НКЦПФР «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами» № 608 від 06 червня 2023 року**

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

- нами проведена перевірка достовірності інформації, наведеної у Звіті про корпоративне управління у відповідності до пунктів 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23 лютого 2006 року, та пунктів 1-5 статті 43 Розділу II Рішення № 608;
- на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», та інформація, зазначена у пунктах 6-11 статті 43 Розділу II Рішення № 608, а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства, перелік структурних підрозділів Товариства, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Товариства, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Товариства.



**Звіт незалежного аудитора до Приватне акціонерне товариство  
«Страхова компанія «ТАС» (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025**

- **Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII**

*Інформація у цьому підрозділі Звіту незалежного аудитора надається у відповідності до пунктів 3 та 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII*

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства Протоколом Загальних зборів Акціонерів б./н. від 25 листопада 2025 року; загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень та повторних призначень становить 1 рік.

**Аудиторські оцінки**

**Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, у тому числі внаслідок шахрайства. Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності**

**Під час проведення аудиту ми визначились щодо найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, у тому числі внаслідок шахрайства, до складу яких входять:**

- на рівні фінансової звітності:
- існування бізнес-ризиків - тому, що Товариство належить до підприємств, які становлять суспільний інтерес, та здійснює свою діяльність в економічному та політичному середовищі під впливом подій, пов'язаних з повномасштабною військовою агресією з боку російської федерації (примітка 2 до фінансової звітності Товариства) ;



**Звіт незалежного аудитора до Приватне акціонерне товариство  
«Страхова компанія «ТАС» (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025**

- складання звітності на безперервній основі (примітка 2 до фінансової звітності Товариства та розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» цього Звіту незалежного аудитора);
- на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації;
- оцінка *Зобов'язань за страховими контрактами* (примітка 19 до фінансової звітності та ключові питання, розділ «Ключові питання аудиту» цього Звіту незалежного аудитора).

**Стислий опис заходів, вжитих для врегулювання ідентифікованих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності**

Ми застосовували професійне судження при плануванні та проведенні аудиту, а також планували та проводили аудит з професійним скептицизмом, визнаючи, що можуть існувати обставини, які призводять до суттєвого викривлення фінансової звітності.

На підставі ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми окрім процедур, зазначених у розділах «Ключові питання аудиту» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора, ми провели наступні заходи:

- ми спланували проведення аудиту відповідно до Керівництва з аудиту Global Audit Manual RSM International, яке розроблено у повній відповідності до MCA (далі – «GAM»), таким чином, щоб знизити ризик невиявлення викривлення інформації у фінансовій звітності до прийняттого рівня;
- підвищили рівень професійного скептицизму (тобто, підвищили уважність до документації та визначили необхідність підтвердження пояснень чи заяв управлінського персоналу Товариства);
- призначили відповідний до цих обставин персонал для виконання обов'язкового аудиту, у тому числі, у відповідності до GAM та вимог МСУЯ 2 «Перевірки якості завдання» було призначено відповідального за перевірку якості завдання, який не є членом команди із завдання, для проведення об'єктивної оцінки значних суджень, зроблених командою із завдання, та висновків, яких вона дійшла щодо них;
- збільшили обсяг вибірки та обсяг проведених процедур аналітичного огляду;
- досліджували, чи були наявні істотні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;
- проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів. Період оцінки безперервної діяльності охоплював період не менше дванадцяти місяців від дати затвердження фінансової звітності;
- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність.



**Звіт незалежного аудитора до Приватне акціонерне товариство  
«Страхова компанія «ТАС» (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025**

***Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності***

Основні застереження щодо найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності полягають у застосуванні управлінським персоналом суджень під час складання фінансової звітності, що пов'язано із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, при цьому може існувати діапазон прийнятних тлумачень або суджень.

Також існує застереження щодо ризику шахрайства, який не є найбільш значущим ризиком суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності Товариства, однак, відповідно до МСА 240, ризик нехтування контролем управлінським персоналом існує в усіх суб'єктах господарювання і через непередбачуваність способу, в який може відбутися таке нехтування, воно є ризиком суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства і, отже, значним ризиком.

Відповідно до вимог МСА 240 під час планування аудиту ми розглядали схильність Товариства до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених в бухгалтерському обліку, з урахуванням суттєвості, встановленої під час аудиту.

Основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить на управлінському персоналі Товариства, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути не виявлені. Властиві аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

***Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту***

Для отримання достатньої впевненості ми повинні були отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для зменшення аудиторського ризику до прийнятної низької рівня, які надали б нам можливість дійти обґрунтованих висновків, на яких ґрунтується наша думка. Ця мета досягалась шляхом дотримання вимог ГАМ та МСА.

***Узгодженість Звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету***

Думка, що зазначена у Звіті незалежного аудитора, узгоджується з Додатковим звітом для аудиторського комітету. Додатковий звіт складений відповідно до вимог статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

***Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII***

Нами не надавались Товариству неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII.

***Твердження про незалежність ключового партнера з аудиту та аудиторської фірми від Товариства під час проведення аудиту***

Твердження про нашу незалежність від Товариства, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладено у параграфі «Основа для висловлення думки» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

***Інформація про інші надані Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту***



**Звіт незалежного аудитора до Приватне акціонерне товариство  
«Страхова компанія «ТАС» (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025**

Крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства, інші послуги включають Завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика за період що закінчився 31 грудня 2025 року.

Протягом періоду, що перевірявся, Товариство не мало контрольованих ним суб'єктів господарської діяльності (дочірніх підприємств), яким би ми надавали послуги.

**Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень**

Опис обсягу та властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

**Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:**

- *повне найменування:* ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ»;
- *місцезнаходження та фактичне місце розташування:* м. Київ, 01054, вул. Дмитрівська, 44А ;
- *інформація про реєстрацію у Реєстрі – за № 2874 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».*
- *Рішення НКЦПФР «Вимоги до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації та звіті з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» №555 від 22 липня 2021 року (зі змінами)*



Звіт незалежного аудитора до Приватне акціонерне товариство  
«Страхова компанія «ТАС» (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025



**Інформація про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору:**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ»

Україна, м. Київ, вул. Дмитрівська, 44А

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100225

Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності : 31840760

Веб-сайт: <https://www.rsm.global/ukraine>

Дата і номер договору на проведення аудиту №17-12/2025 С 700 від 17.12.2025 року

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 19.12.2025 – 15.04.2026

Ключовий партнер із завдання з аудиту

Директор ТОВ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ»

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100225

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є  
Олендій Остап

15 квітня 2026 року

м. Київ, Україна



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»  
Звіт про фінансовий стан  
Станом на 31 грудня 2025

2025

2024

Примітки

ГРН

ГРН

**АКТИВИ**  
**Оборотні активи**  
Грошові кошти та їх еквіваленти

Фінансові інвестиції за справедливою вартістю  
через інший сукупний дохід

13

**512 806**

809 539



Торгова та інша дебіторська заборгованість -  
оборотні

15

**2 537 813**

1 725 420



Витрати майбутніх періодів

- -



|  |                         |                         |
|--|-------------------------|-------------------------|
|  | <u>2 931</u>            | <u>2 443</u>            |
| <b>Загальна сума оборотних активів</b> | <b><u>5 429 660</u></b> | <b><u>4 782 628</u></b> |

**Необоротні активи**  
Інвестиційна нерухомість

11





Портфелі утримуваних перестрахових контрактів,  
що є активами - необоротні

5 607

6 842



Інші активи - необоротні

11 969

9 211

|                                   |                |                |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
|                                   | 235            | 218            |
| <b>Всього необоротних активів</b> | <u>299 129</u> | <u>287 789</u> |

**Всього активів**

5 728 789

5 070 417

Супровідні примітки складають невід'ємну частину цієї фінансової звітності.

41



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про фінансовий стан (продовження)  
Станом на 31 грудня 2025

| Примітки | 2025<br>ГРН'000 | 2024<br>ГРН'000 |
|----------|-----------------|-----------------|
|----------|-----------------|-----------------|









Загальний капітал, який можна віднести до власників  
материнського підприємства

---

---

673 004

---

---

476 960

Сукупний капітал

---

**673 004**

---

---

**476 960**

---

**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ****Необоротні зобов'язання і забезпечення**

Портфелі випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями 19

Портфелі утримуваних перестрахових контрактів,  
що є зобов'язаннями

**4 910 567**

4 339 610

|   |                  |                  |
|---|------------------|------------------|
| <b>Загальна сума довгострокових зобов'язань</b> | <u>4 910 567</u> | <u>4 339 610</u> |
| <b>Поточні зобов'язання і забезпечення</b>      |                  |                  |
| Поточна кредиторська заборгованість             | 20               |                  |





Загальна сума поточних зобов'язань

|                |                |
|----------------|----------------|
| -              | -              |
| <u>145 218</u> | <u>253 847</u> |

Всього зобов'язання

5 055 785

4 593 457

Загальний капітал та пасиви

5 728 789

5 070 417

Власенко Андрій Леонідович  
Голова Правління

Бабійчук Ольга Петрівна  
Головний бухгалтер

Супровідні примітки складають невід'ємну частину цієї фінансової звітності.

42



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»  
Звіт про прибутки чи збитки та інші сукупні доходи  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

2025

2024

Примітки

ГРН'000

ГРН'000

Результат страхових послуг

|  |    | <u>182 837</u> | <u>133 262</u> |
|--|----|----------------|----------------|
| Дохід від страхування для групи страхових контрактів | 23 | 581 565        | 371 422        |
| Витрати на страхові послуги, понесені за період      | 24 |                |                |

Результати за утримуваними контрактами перестраховання

Чисті зароблені страхові премії

408

3 486



Фінансові доходи або витрати за страхуванням  
(визнані у прибутках та витратах за період)

|                               |                  |                  |
|-------------------------------|------------------|------------------|
|                               | (429 220)        | (435 865)        |
| <b>Інші доходи та витрати</b> | <u>(123 589)</u> | <u>(169 706)</u> |
| Інші доходи                   | 27               |                  |

Інші витрати

27

(180 373)

(301 263)

Прибуток до сплати податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток

22

(53 727)

(28 430)

Прибуток/(Збиток) за рік

Супровідні примітки складають невід'ємну частину цієї фінансової звітності.



**Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»**

**Звіт про прибутки чи збитки та інші сукупні доходи (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025**

**Інший сукупний дохід, за вирахуванням податку**

**Статті, які згодом можуть бути перекласифіковані до прибутку або збитку:**

Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів

Дооцінка (уцінка) необоротних активів

|   |    |              |         |
|---|----|--------------|---------|
|   |    | <b>5 516</b> | 3 385   |
| Податок на прибуток, що стосується цих статей | 22 | <b>2 797</b> | (5 362) |

Загальний сукупний дохід за рік

---

**Власенко Андрій Леонідович**  
Голова Правління

---

**Бабійчук Ольга Петрівна**  
Головний бухгалтер

Супровідні примітки складають невід'ємну частину цієї фінансової звітності.



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про зміни в капіталі  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Статутний капітал

Капітал у дооцінках

Резервний фонд

Нерозподілений прибуток

Усього

ГРН'000

ГРН'000

ГРН'000

ГРН'000

ГРН'000

93 322

65 478

18 928

326 809

504 537









|                              |   |   |   |           |           |
|------------------------------|---|---|---|-----------|-----------|
|                              | - | - | - | (104 024) | (104 024) |
| Коригування вхідного залишку | - | - | - | (628)     | (628)     |

Супровідні примітки складають невід'ємну частину цієї фінансової звітності.



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про зміни в капіталі (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Статутний капітал  
ГРН'000

Капітал у дооцінках  
ГРН'000

Резервний фонд  
ГРН'000

Нерозподілений прибуток  
ГРН'000

Усього  
ГРН'000



На 1 січня 2025

93 322

164 077

24 403

195 158

476 960



|        |         |        |         |         |
|--------|---------|--------|---------|---------|
| 93 322 | 164 077 | 24 403 | 195 160 | 476 962 |
|--------|---------|--------|---------|---------|





|   |          |   |         |         |
|---|----------|---|---------|---------|
| - | (34 500) | - | 230 544 | 196 044 |
|---|----------|---|---------|---------|



|               |                |              |                |
|---------------|----------------|--------------|----------------|
| <u>93 322</u> | <u>129 577</u> | <u>2 878</u> | <u>447 226</u> |
|---------------|----------------|--------------|----------------|

Супровідні примітки складають невід'ємну частину цієї фінансової звітності.



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Звіт про рух грошових коштів  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Примітки

2025

2024

ГРН'000

ГРН'000

**I. Рух коштів у результаті операційної діяльності**

Надходження від:

Надходження страхових премій

Надходження від оренди

959 432

746 484

Інші надходження

20 760

18 289

**Витрачання на оплату:**  
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими  
контрактами

Витрачання на оплату праці

(376 629)

(302 574)

Відрахувань на соціальні заходи

(74 828)

(57 150)

Витрачання на оплату податку на прибуток

(17 147)

(11 075)

Витрачання на оплату інших податків і зборів

(34 228)

(52 207)

Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг

(49 773)

(32 444)

Інші витрачання

(404 716)

(338 196)

(7 915)

(3 723)

Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності

**II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності**  
Надходження від реалізації:  
Надходження від відсотків за депозитами

Надходження від відсотків за цінними паперами

193 812

170 081

Надходження від реалізації фінансових інвестицій

389 934

308 638

Надходження від реалізації необоротних активів

872 841

828 120





Придбання необоротних активів

(1 790 709)

(1 160 492)

(1 587)

(1 658)

Чисті грошові кошти (використані в) / отримані від  
інвестиційної діяльності

(335 709)

144 864

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності  
Витрачання на сплату дивідендів

- (98 806)

Чисті грошові кошти, отримані від / (використані в)  
фінансовій діяльності

Чистий рух грошових коштів за рік

\_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ (98 806)

|   |    |           |         |
|---|----|-----------|---------|
| Грошові кошти на початок рік                  | 16 | (319 393) | 13 830  |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів |    | 809 539   | 738 097 |

|                             |    |                       |                |
|-----------------------------|----|-----------------------|----------------|
|                             |    | <b>22 660</b>         | 57 613         |
| Грошові кошти на кінець рік | 16 | <u><b>512 806</b></u> | <u>809 539</u> |

Супровідні примітки складають невід'ємну частину цієї фінансової звітності. 47



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

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 перестраховання).

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



**Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»**

**Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025**

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 "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 31 грудня 2025 року випущені акції Компанії належали таким акціонерам:

- Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED) 99.6839%;
- СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED) 0.1581%;
- АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED) 0.1581%

Станом на 31 грудня 2024 року випущені акції Компанії належали таким акціонерам:

- Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED) 99.6839%;
- СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED) 0.1581%;
- АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED) 0.1581%



**Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»**

**Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025**

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 27 лютого 2026 року.

**Основа підготовки фінансової звітності**

**Заява про відповідність**

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

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 4 Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

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

***Безперервність діяльності***

24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну військову агресію в Україні. негайно після цього урядом України було введено військовий стан та відповідні тимчасові обмеження, які продовжують діяти станом на дату затвердження цієї звітності та впливають на економічні умови.

Оскільки російське воєнне вторгнення в Україну відбувається з численних напрямків, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані. Компанія провадить діяльність та надає послуги на всій території України за винятком Автономної Республіки Крим, отже, ці події мають суттєвий негативний вплив на українську економіку і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії.



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

## Основа підготовки фінансової звітності (продовження)

Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Компанія матиме змогу виконати фінансові зобов'язання передбачені договорами протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Компанії, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Компанії.

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервності діяльності Компанії і зробило такі припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:

- інтенсивність воєнних дій та обсяг територій України, на які вторглися російські війська, не збільшаться;
- сума виручки від надання послуг дозволить Компанії фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати боргові зобов'язання.

Керівництво проаналізувало здатність Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, які можуть призвести до руйнування інфраструктури та дестабілізації діяльності Компанії, який може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати безперервну діяльність. Отже, Компанія може втратити здатність реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Компанії достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності.

Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Компанії дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

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.



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Економічне середовище, в якому здійснює діяльність

У 2025 році економічна активність в Україні формувалася в умовах триваючих безпекових ризиків та структурного відновлення. Згідно з прогнозами, затвердженими Урядом, реальне зростання ВВП у 2025 році оцінювалося на рівні 2,7%, що відображало уповільнення порівняно з попереднім роком через енергетичні обмеження, логістичні труднощі та дефіцит робочої сили. Інфляція залишалася контрольованою, перебуваючи в межах прогнозних значень уряду (7–9% у середньому за рік). Фінансовий сектор продовжував демонструвати стійкість. Національний банк України у Звіті про фінансову стабільність 2025 року відзначив, що банки підтримували належний рівень ліквідності та капіталу, забезпечуючи безперервність операційної діяльності. У небанківському секторі зберігалася тенденція до скорочення кількості установ унаслідок посилення регуляторних вимог, але основні фінансові показники залишалися прийнятними.

*Страховий ринок та сектор страхування життя*

За результатами 9 місяців 2025 року страховий ринок України демонстрував значне зростання та структурне оновлення. Валові страхові премії становили 52,67 млрд грн, що на 36,9% більше, ніж за аналогічний період 2024 року. Загальна кількість страховиків скоротилася до 60 компаній, включаючи 10 компаній зі страхування життя.

*У сегменті страхування життя:*

- валові страхові премії за 9 місяців 2025 року досягли 4,28 млрд грн, що становило 8,13% загального обсягу премій ринку;
- порівняно з 2024 роком обсяг премій зі страхування життя зріс на 5,6%;
- активи страховиків життя за підсумками III кварталу зросли на 3% квартал до кварталу та на 15% у річному вимірі, підтверджуючи стійку фінансову позицію сектору.

Страховики життя зберігали високий рівень концентрації – найбільші компанії формували більшу частину премій та активів сектору, що відповідало тенденціям попередніх періодів.

Таким чином, економічні умови 2025 року залишалися складними, однак сектор страхування продовжував демонструвати стабільність та помірне зростання. Зростання активів, збільшення премій та адаптація до регуляторних змін свідчили про здатність страховиків підтримувати фінансову стійкість і забезпечувати виконання своїх зобов'язань перед страхувальниками.



4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики

Основні принципи облікової політики





Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

**Безперервно діюче підприємство**



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)



Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування.

**Визнання та оцінка фінансових інструментів**

#### 4.2

Страхова компанія визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються в обліку за датою розрахунку.

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати-це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання. Облікова політика для подальшої переоцінки даних статей розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

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

**Фінансові активи**

#### 4.3

Фінансовий актив – це будь-який актив, який є:

- грошовими коштами, не обмеженими у використанні, та їх еквівалентами;
- правом вимоги за договором грошових коштів або іншого фінансового активу від іншої компанії.
- передбаченим договором правом на обмін фінансових інструментів із іншою компанією на потенційно вигідних умовах; пайовим інструментом іншої компанії.

Пайовий інструмент - це будь-який договір, який підтверджує право на долю активів компанії, які залишаються після вирахування всіх її зобов'язань.

Оцінка активу для відображення у фінансовому обліку виконується при його первісному визнанні, на дату балансу, при припиненні визнання та на інші дати, визначені законодавством.

**Первісне визнання**



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

4.3

## **Фінансові активи (продовження)**

При первісному визнанні фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, до якої включаються суми комісійної винагороди, пов'язаної з первісним визнанням фінансового активу, понесені витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, розміщенням чи вибуттям фінансового активу, які не були б понесені, якби учасник не здійснив вищевказані операції. До вказаних витрат не належать внутрішні адміністративні витрати або витрати, пов'язані з утриманням інструментів. Різниця між сумами вказаних отриманих доходів і понесених витрат, пов'язаних із виникненням фінансового активу, відображається при первісному визнанні активу в якості дисконту/ премії у валюті фінансового активу.

Монетарні активи - грошові кошти та їх еквіваленти, а також активи, які будуть отримані у фіксованій сумі грошових коштів або їх еквівалентів.

Немонетарні активи - інші активи, що не відносяться до монетарних. Немонетарні активи купуються, як правило, шляхом виконання попередньої сплати з відображенням у бухгалтерському обліку на рахунках дебіторської заборгованості. При придбанні немонетарних активів сума авансу (попередньої сплати) в іноземній валюті у фінансовому обліку перераховується у функціональну валюту в той самий операційний день із перерахуванням грошових коштів за курсом НБУ на дату здійснення платежу. При подальших змінах курсу суми цієї дебіторської заборгованості не переоцінюються та не впливають на переоцінку позиції в цілому. При первісному визнанні немонетарні активи в іноземній валюті обліковуються за справедливою вартістю та відображаються в балансі у функціональній валюті за курсом НБУ на дату здійснення попередньої сплати (виникнення дебіторської заборгованості), або на дату визначення справедливої вартості (без попередньої сплати). При отриманні (відображенні в балансі) придбаних немонетарних активів припиняється визнання дебіторської заборгованості в національній валюті.

### **Оцінка на дату балансу**

З метою наступних оцінок, відповідно до вимог МСФЗ фінансові активи класифікуються таким чином:

- фінансові активи за амортизованою собівартістю - фінансові активи з фіксованими чи визначеними платежами та фіксованим терміном погашення, якими має твердий намір і здатне володіти до настання терміну погашення;
- фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток - це активи, придбані головним чином з метою отримання прибутку в результаті короткострокових коливань цін або маржі дилера.

Страхова компанія класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

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

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:



**4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)**

**4.3 Фінансові активи (продовження)**

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Основна сума – це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні. Проценти складаються з компенсації за часову вартість грошей, за кредитний ризик, пов'язаний із заборгованістю за основною сумою протягом певного періоду, а також за інші основні ризики кредитування та витрати, а також із маржі прибутку.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Товариство під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

Справедлива вартість – сума грошових коштів, достатня для придбання активу при здійсненні угоди між добре обізнаними, дійсно бажаними здійснити таку угоду, незалежними одна від одної сторонами.

Амортизована собівартість – вартість, за якою оцінюється фінансовий актив і яка складається з собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої із застосуванням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Ефективна ставка відсотка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів чи надходжень протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента до чистої балансової (амортизованої собівартості) цього інструмента.

Метод ефективної ставки відсотка – метод визначення амортизованої собівартості фінансового активу, зобов'язання та розподілу доходів у вигляді відсотків чи витрат на виплату відсотків протягом відповідного періоду часу.

Балансова вартість – вартість, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу, зобов'язання складається з основної суми, нарахованих відсотків, неамортизованої премії/дисконту, суми переоцінки, суми визнаного зменшення корисності.



**4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)**

**4.3 Фінансові активи (продовження)**

Активи Товариства оцінені й відображені в обліку таким чином, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Товариства, на наступні звітні періоди.

**Припинення визнання**

припиняє визнання фінансового активу, якщо:

- термін дії прав на грошові потоки від фінансового активу, визначений умовами договору, спливає;
- фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків і винагород від його володіння.

При передачі фінансових активів іншій стороні оцінює ступінь збереження за собою всіх ризиків і винагород від володіння ними, а саме:

- якщо передає в основному всі ризики та винагороди від володіння активом, то воно припиняє визнання вказаного активу та визнає будь-які права та зобов'язання, утворені та збережені при передачі активу, окремо як актив чи зобов'язання;
- якщо зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння активом, то воно продовжує визнавати фінансовий актив;
- у випадку, коли не передає та не приймає, в основному, всі ризики та винагороди від володіння активом, то воно визначає, чи зберігає воно контроль над активом, чи ні. Якщо контроль не зберігається, то Страхова компанія припиняє визнання вказаного активу та визнає будь-які права та зобов'язання, утворені та збережені при передачі активу, окремо як актив чи зобов'язання. В іншому разі продовжує визнавати переданий актив у розмірах, які відповідають його подальшій участі в активі.

Різниця між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації відображається як витрати на формування резервів/доходів від розформування резервів у випадку припинення визнання активу.

Також припиняється визнання активу в разі ухвалення рішення керівництвом або постійно діючою інвентаризаційною комісією про визнання заборгованості безнадійною та списання за рахунок сформованого резерву. Керівництво Товариства або постійно діюча інвентаризаційна комісія самостійно, виходячи з внутрішніх критеріїв оцінки визначає підстави та можливість віднесення тієї чи іншої заборгованості до розряду безнадійної. Подальший облік такої заборгованості відбувається у відповідності до внутрішніх положень Товариства.

**Зменшення корисності. Визнання очікуваних кредитних збитків**

Страхова компанія визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою вартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід, для дебіторської заборгованості за орендою, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії.

Товариство застосовує вимоги щодо зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.



**4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)**

Страхова компанія оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, включаючи прогнозу інформацію.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

У випадку зобов'язань із кредитування та договорів фінансової гарантії дата, з якої Товариство стає стороною безвідкличного зобов'язання, вважається датою первісного визнання в цілях застосування вимог щодо зменшення корисності.

Якщо оцінила у попередньому звітному періоді резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зменшився, то суб'єкт господарювання оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

**Визначення значного зростання кредитного ризику**

Станом на кожну звітну дату Страхова оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки суб'єкт господарювання порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.



**4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)**

За можливості одержання обґрунтовано необхідної та підтверджуваної прогнозованої інформації без надмірних витрат або зусиль суб'єкт господарювання не може спиратись лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Водночас, якщо інформацію, що має більш прогнозний характер, ніж інформація про прострочення (чи то на індивідуальній, чи то на груповій основі), неможливо одержати без надмірних витрат або зусиль, то суб'єкт господарювання має право використовувати інформацію про прострочення для з'ясування того, чи з моменту первісного визнання відбулося значне зростання кредитного ризику. Незважаючи на спосіб, яким суб'єкт господарювання оцінює значне зростання кредитного ризику, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджувану інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

**Оцінка очікуваних кредитних збитків**

оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів.
- часову вартість грошей; і
- обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

При оцінці очікуваних кредитних збитків Товариство може не визначати всі можливі сценарії. Водночас, Товариство має врахувати ризик або ймовірність настання кредитних збитків шляхом розгляду можливості настання кредитного збитку та можливості ненастання кредитного збитку, навіть якщо можливість настання кредитного збитку є малоімовірною.

Максимальний період, який під час оцінки очікуваних кредитних збитків, – це максимальний договірний період, протягом якого контрагент є вразливим до кредитного ризику, але не довший період, навіть якщо застосування відповідного довшого періоду відповідає діловій практиці.

**Грошові кошти та їх еквіваленти**

#### 4.4

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банках, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на депозитних рахунках банків з первісним строком погашення не більше одного місяця. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує один місяць, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

Основні засоби та нематеріальні активи







Після первісного визнання за собівартістю будівлі обліковуються за справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшого накопиченого зносу.

Інші групи основних засобів та нематеріальних активів обліковуються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

|                                  | <b>Строк корисної експлуатації<br/>(у роках)</b> |
|----------------------------------|--|
| Приміщення                       | 50   |
| Меблі та офісне обладнання       | 5-12   |
| Транспортні засоби               | 5  |
| Комп'ютери та обладнання         | 3-5  |
| Поліпшення орендованих приміщень | протягом строку оренди                           |

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку компанія отримала б у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності ознак знецінення приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, розраховується вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

Нематеріальні активи як мають, так і не мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії на основну діяльність.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

Інвестиційна нерухомість

#### 4.6

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість, яка утримується для отримання орендного доходу або для цілей зростання вартості капіталу, і яка не зайнята. Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на операцію, та у подальшому переоцінюється на основі справедливої вартості, яка базується на її ринковій вартості. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості, яка належить , отримана зі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану та відповідну професійну кваліфікацію та мають релевантний досвід у оцінці нерухомості відповідного типу та у відповідній місцевості.

Податки на прибуток

#### 4.7

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(доходи) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди.

Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оцінних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій.

Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Об'єктом оподаткування податком на прибуток страховиків є:

1. сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами довгострокового страхування життя, договорами добровільного медичного страхування та договорами страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема договорів страхування додаткової пенсії оподатковуються за нульовою ставкою. Сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами іншими, ніж договори довгострокового страхування життя, договори добровільного медичного страхування та договори страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема договори страхування додаткової пенсії оподатковуються за ставкою 3%;
2. прибуток, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності на податковій різниці (ставка 18%).



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

4.7

#### **Податки на прибуток (продовження)**

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

**Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість**

#### 4.8

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

**Акціонерний капітал**

#### 4.9

Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Перерахунок іноземної валюти

#### 4.10

Функціональною валютою компанії є валюта первинного економічного середовища, в якому працює. Функціональною валютою та валютою подання є національна валюта - українська гривня





Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

4.10

**Перерахунок іноземної валюти (продовження)**

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту компанії за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Станом на 31 грудня відповідного року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

|                    | <b>2025</b>    | 2024    |
|--------------------|----------------|---------|
|                    | <b>ГРН'000</b> | ГРН'000 |
| 1 долар США        | <b>42,3878</b> | 42,0390 |
| 1 євро             | <b>49,8565</b> | 43,9266 |
| <b>Взаємозалік</b> |                |         |

#### 4.11

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

#### 4.12

Витрати на заробітну плату, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, грошові винагороди, а також єдиний соціальний внесок нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Страхової компанії. Страхова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.







Страхова компанія застосовує до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року МСФЗ 17 « Страхові контракти». МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття страхових контрактів, договорів перестраховання та інвестиційних контрактів з ознаками дискреційної участі.

При визначенні контрактів, що підпадають під сферу застосування МСФЗ 17, у деяких випадках страховій компанії необхідно оцінити, чи потрібно розглядати набір або серію контрактів як єдиний контракт і чи слід відокремлювати та обліковувати вбудовані інвестиційні компоненти та відокремлювані товари або послуги за іншим стандартом.



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

4.13



Детальний аналіз страхових контрактів страхової компанії, що діяли станом на дату переходу на МСФЗ 17, підтвердив необхідність обліковувати всі страхові контракти за МСФЗ 17.

Страхова компанія застосовує пункти 11-13 для визначення й обліку інвестиційних компонентів контракту чи компонент послуг. Результатом проведеного аналізу є відсутність необхідності відокремлювати інвестиційний компонент чи компонент послуг, відповідно, всі компоненти страхових контрактів вважаються невіддільними. Всі подальші посилання на інвестиційні компоненти є посиланнями на інвестиційні компоненти, які не було відокремлено від основного страхового контракту.

Страхова компанія укладає контракти, що передбачають приймання та передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Компанія класифікує всі контракти, діючи на дату переходу на МСФЗ 17 або випущені після переходу на МСФЗ 17 як страхові контракти та інвестиційні контракти з умовою дискреційної участі.

Страховими є контракти, які передбачають прийняття однією стороною (страховиком) суттєвого страхового ризику іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики Страхова компанія визнає значним страховим ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, за вирахуванням його теперішньої вартості, що принаймні на 10% перевищує теперішню вартість суми відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику. Фінансовий ризик – це ризик можливих майбутніх змін однієї або кількох величин: ставки відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна не є характерною для сторони контракту.

Страхові та інвестиційні контракти мають умови дискреційної участі (УДУ), якщо ця умова дає право на отримання, в додаток до гарантованих виплат, додаткові виплати і бонуси:

- які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат;
- рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить емітентові;
- за умовами контракту вони ґрунтуються на:
  - результатах операцій за визначеним пулом контрактів або за контрактом визначеного типу, реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних емітентом, або;
  - Прибутку чи збитку підприємства, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом контракту.



**Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»**

**Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025**

**4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)**

**4.13 Страхові та інвестиційні контракти (продовження)**

Місцеві нормативні акти та умови цих договорів встановлюють основу для визначення сум на які додаткові дискреційні виплати розраховуються (УДУ право на надлишкові доходи) та в рамках якого Страхова компанія може здійснювати розподіл в частинах та в терміни виплат передбачених для утримувачів контрактів. Принаймні 85% від надлишкового інвестиційного доходу може бути розподілене на утримувачів контрактів в цілому (що може включати майбутніх утримувачів контрактів); розмір та час виплат такого розподілу конкретним утримувачам контрактів є умовою дискреційної участі Страхової компанії; предметом рекомендацій актуарія Страхової компанії.

*Рівень агрегування страхових контрактів*

Страхова компанія виділяє окремі портфелі страхових контрактів, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом. Відповідно, контракти в рамках однієї лінійки продуктів і з однаковим способом страхової виплати, вважаються такими, що мають схожі ризики, а отже, вони перебуватимуть в одному й тому самому портфелі. Окрім розділення портфелів за типами продуктів, суб'єкт господарювання виділяє окремі продукти за типами валют, в яких визначається відповідальність за контрактами (долари США, Євро, гривні). Портфелі також розподіляються в залежності від каналу збуту, оскільки такі контракти управляються окремо.

Страхова компанія ділить портфелі випущених страхових контрактів на:

- групу контрактів, що є обтяжливими при первісному визнанні
- групу контрактів, які при первісному визнанні не мають значної можливості стати згодом обтяжливими, якщо такі є
- групу решти контрактів у портфелі.



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

- 4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)
- 4.13 Страхові та інвестиційні контракти (продовження)

З цією метою, Страхова компанія проводить аналіз майбутніх грошових потоків за контрактом чи набору контрактів та отримує обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію для висновку про те, що певний набір контрактів належатиме до однієї й тієї самої групи.

З моменту першого застосування стандарту, Страхова компанія не включає контрактів, різниця між датами випуску яких перевищує один рік, до однієї й тієї самої групи. При цьому, діючі контракти на момент переходу на МСФЗ 17 (з датою випуску раніше 2021 року) додатково не розділяються на різні групи за принципом різниці між датами випуску, але розділяються за групи за іншими принципами, описаними вище.

Описані вище групи являють собою рівень агрегації, при якому визнаються і вимірюються страхові контракти. Такі групи згодом не переглядаються. В момент, коли контракт визнається вперше, він додається до існуючої групи контрактів або, якщо контракт не відповідає вимогам для включення в існуючу групу, він утворює нову групу, до якої можуть бути додані інші контракти з подібними характеристиками. При цьому, з метою визначення групи за прибутковістю, страхові контракти, що мають юридичну форму двох і більше окремих страхових контрактів, але випущені в межах однієї лінії бізнесу та стосуються одного і того ж Страхувальника, вважаються одним страховим контрактом.

Групи договорів перестраховання встановлюються таким чином, що кожний портфель складається з одного договору. При цьому, групи визначаються відповідно до їх категорії прибутковості, аналогічно підходу, який використовується для прямого бізнесу. Однак зауважимо, що поняття обтяжливих контрактів відсутнє для груп вихідного перестраховання. У групах вихідного перестраховання є тільки ті, у яких Контрактна сервісна маржа (CSM) знаходиться в категорії чистих витрат або в категорії чистого прибутку. Результати перестрахової діяльності відображені окремо в фінансовій звітності за 2024 рік згідно вимог МСФЗ 17.

#### *Визнання*

Суб'єкт господарювання визнає групу випущених ним страхових контрактів, починаючи з більш ранньої з таких дат:

- початку періоду покриття за групою контрактів;
- дати, коли перший платіж з боку держателя страхового полісу в групі належить до сплати; і
- у разі групи обтяжливих контрактів, із тієї дати, коли група стає обтяжливою.

#### *Межі контракту*

Згідно з МСФЗ 17, оцінка групи контрактів включає всі майбутні грошові потоки в межах кожного контракту в групі. Ключовим рішенням є визначення дати початку та закінчення групи. Принцип визначення кінцевої дати межі контракту ґрунтується на тому, коли суб'єкт господарювання матиме можливість переоцінити ризик та переоцінити контракти, щоб повністю відобразити переглянутий ризик. Дата початку залежить від того, коли початкові критерії визнання відповідають стандарту.

Кінець межі договору - це момент, коли страхувальник більше не зобов'язаний сплачувати премії за договором страхування, а суб'єкт господарювання, який його видав, має практичну можливість переоцінити (або змінити вигоди за контрактом), щоб повністю відобразити ризики страхувальника.



**Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»**

**Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025**

**4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)**

**4.13 Страхові та інвестиційні контракти (продовження)**

Для договорів страхування грошові потоки знаходяться в межах договору, якщо вони виникають з матеріальних прав та обов'язків, які існують протягом звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання може змусити страхувальника сплатити страхові внески або має матеріальний обов'язок надавати послуги (включаючи страхове покриття та інвестиційні послуги). Матеріальний обов'язок надавати послуги припиняється, коли:

- суб'єкт господарювання має практичну можливість переоцінювати ризики конкретного страхувальника та може встановлювати ціну або рівень вигод, які повністю відображають ці переоцінені ризики; або
- суб'єкт господарювання має практичну можливість переоцінювати ризики портфеля, що містить контракт, і може встановити ціну або рівень вигод, які повністю відображають ризики цього портфеля, а ціноутворення премій до дати переоцінки не враховує ризики, які стосуються періодів після дати переоцінки.



#### **4.14 Аквізичійні грошові потоки**

Відкладені аквізичійні витрати - аквізичійні витрати, що мали місце протягом поточного та/або попередніх звітних періодів, але які належать до наступних звітних періодів та визнаються у витратах одночасно з визнанням відповідної заробленої премії протягом строку дії страхового договору (контракту).

Суб'єкт господарювання припиняє визнавати актив для аквізичійних грошових потоків, коли аквізичійні грошові потоки включаються до оцінки відповідної групи страхових контрактів.





Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

Оцінка груп страхових контрактів

#### 4.15

МСФЗ (IFRS) 17 запроваджує Загальну модель оцінки страхових контрактів, засновану на оцінках теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, які, як очікується, виникнуть у зв'язку з виконанням Страховою компанією контрактів, з коригуванням на Нефінансовий ризик та формуванням Контрактної сервісної маржі.

Оцінювання проводиться не на рівні окремих договорів, а на основі груп договорів.

Загальна модель - підхід до оцінки, що застосовується до всіх договорів страхування, за винятком випадків, коли вони можуть класифікуватися як контракти з умовою прямої участі або договори, що мають право на застосування підходу на основі розподілу премії.

Підхід на основі розподілу премії - цей підхід є необов'язковим спрощенням оцінки відповідальності за залишковим покриттям за договорами страхування та перестраховання, які відповідають критеріям прийнятності (переважно за короткостроковими договорами). Даний підхід не використовується Страховою компанією.



Всі договори страхування класифікуються як страхові контракти без умов прямої участі, відповідно, суб'єктом господарювання не застосовується метод оцінки відповідальності за залишковим покриттям, який передбачений для таких типів договорів.

Страхова компанія застосовує загальну модель оцінки до всіх існуючих груп страхових контрактів, в т.ч. для короткострокових договорів та інвестиційних контрактів з умовою дискреційної участі.

Очікується, що для певного обсягу страхових вимог страхові виплати будуть здійснені в період, що переважає один рік, отже, до таких зобов'язань застосовується коригування на вартість грошей у часі.

При застосуванні МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» до групи страхових контрактів, що створюватимуть грошові потоки в іноземній валюті, суб'єкт господарювання розглядає групу контрактів, включаючи контрактну сервісну маржу як монетарну статтю.

**Застосування загальної моделі при первинному визнанні та подальша оцінка зобов'язань**

#### 4.16

Загальна модель оцінки («GMM»), складається з грошових потоків виконання та контрактної сервісної маржі.

При первинному визнанні суб'єкт господарювання оцінює групу контрактів як загальну суму грошових потоків виконання, які включають оцінки майбутніх грошових потоків, скориговані з урахуванням вартості грошей у часі та пов'язаних з ними фінансових ризиків, а також коригування на нефінансовий ризик. Метою суб'єкта господарювання при оцінці майбутніх грошових потоків є визначення очікуваного значення від реалізації набору сценаріїв, що відображає весь спектр можливих результатів. Грошові потоки від реалізації кожного сценарію дисконтуються і зважуються за ймовірністю для отримання очікуваної теперішньої вартості. Майбутні грошові потоки відображають явну, неупереджену і зважену за ймовірністю оцінку (тобто очікувану вартість) всіх майбутніх грошових потоків в межах страхових контрактів, які безпосередньо пов'язані з виконанням цих контрактів.



**4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)**

Оцінки майбутніх грошових потоків здійснюється суб'єктом господарювання на основі розробленої математичної моделі, в якій відображені всі особливості кожного страхового портфелю.

Фінансові та нефінансові актуарні припущення, що використовуються при оцінці вартості майбутніх грошових потоків мають бути належним чином обґрунтовані та актуальні на дату оцінки.

Коригування на нефінансовий ризик для групи контрактів, що визначається окремо від інших оцінок, є компенсацією, якої потребує суб'єкт господарювання за те, що на нього покладається невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, що виникають внаслідок нефінансового ризику.

Контрактна сервісна маржа («CSM») групи контрактів відображає незароблений прибуток від діючих контрактів, який буде визнано суб'єктом господарювання при наданні послуг страхового контракту в майбутньому.

При первісному визнанні групи контрактів група не є обтяжливою, якщо сукупність наступних елементів є чистим доходом:

- грошові потоки виконання;
- будь-які грошові потоки, що належать до групи станом на таку дату; і
- будь-які суми, що виникають внаслідок припинення визнання будь-яких активів або зобов'язань, раніше визнаних для грошових потоків, пов'язаних із групою.

У цьому випадку CSM оцінюється як протилежна за знаком сума чистого доходу, що призводить до відсутності доходів або витрат, що виникають при первісному визнанні контракту.

При первинному визнанні, для необтяжливих груп, CSM включається в оцінку зобов'язань за договором страхування і не визнається в звіті про доходи та витрати, оскільки CSM пов'язана з майбутніми послугами, які будуть надаватися за договорами страхування для відповідної групи. З плином часу амортизація CSM для групи визнається через дохід таким чином, щоб відобразити надання послуг страхувальнику відповідно до умов і терміну дії договору страхування. Зокрема, амортизація CSM визнається на основі одиниць покриття для групи контрактів.

Контрактна сервісна маржа коригується з урахуванням змін грошових потоків, пов'язаних з майбутніми послугами, і нарахуванням відсотків за відсотковими ставками, визначеними на дату первісного визнання групи контрактів. Амортизація CSM визнається у прибутку або збитку кожного періоду, щоб відобразити послуги, надані в цьому періоді, на основі визначених одиниць покриття. Суб'єкт господарювання визначає одиниці покриття на основі загальної відповідальності за договорами (страховими сумами).

Якщо при початковому визнанні загальна сума грошових потоків виконання є чистим вибуттям грошових коштів, що призводить до появи від'ємного значення контрактної сервісної маржі на момент визнання страхових контрактів, то група таких страхових контрактів є обтяжливою, і чисті вибуття грошових коштів, відразу визнаються як збиток у звіті про прибутки та збитки. При цьому, балансова вартість зобов'язань по групі дорівнює грошовим потокам виконання, а CSM групи дорівнює нулю. У такому випадку виникає компонента збитку для відображення величини чистого вибуття грошових коштів, яка визначає суми, які згодом будуть представлені у прибутку та збитку, як сторнування збитків за обтяжливими контрактами.



**4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)**

При подальшій оцінці, балансова вартість групи контрактів на кожну звітну дату є сумою зобов'язань на залишок покриття і зобов'язань за страховими вимогами.

Зобов'язання на залишок покриття включає:

- грошові потоки виконання, пов'язані з послугами, які будуть надані за договорами в майбутніх періодах, і
- будь-який залишок CSM на цю дату.

Зобов'язання за страховими вимогами включають грошові потоки виконання за понесені претензії та витрати, які ще не були компенсовані, включаючи вимоги, які сталися, але ще не заявлені.

Грошові потоки виконання за групами контрактів оцінюються на звітну дату з використанням поточних оцінок, поточних ставок дисконтування та коригування на нефінансовий ризик.

CSM коригується в подальшому з урахуванням змін у грошових потоках виконання, які стосуються майбутніх послуг та інших визначених сум, і визнається у прибутках або збитках по мірі надання послуг.

**Дебіторська заборгованість**

#### 4.17

Дебіторська заборгованість відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплати.

Компанія класифікує дебіторську заборгованість наступним чином:

- Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів
- Заборгованість за кредитами та позиками
- Заборгованість за договорами оренди
- Інша фінансова дебіторська заборгованість
- Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з посередниками
- Дебіторська заборгованість заборгованість за товари, роботи, послуги
- Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з працівниками
- Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з бюджетом
- Інша дебіторська заборгованість

За дебіторською заборгованістю Компанія створює резерв очікуваних кредитних збитків за методикою, викладеною нижче.



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

Ставки резерву дебіторської заборгованості

|   | Кіл-ть днів визнання ДЗ<br>на балансі |                                  | Кіл-ть<br>днів<br>простроче<br>боргу | %<br>резерву |
|---|---------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|--------------|
| Ставка резерву береться до<br>розрахунку суми резерву за<br>більшим | ДЗ за<br>капітальним<br>вкладеннями   | інша ДЗ з<br>госп.<br>діяльності |                                      |              |
| значенням показнику ризику в<br>залежності від кількості днів:      | 1-90                                  | 1-60                             | до 7                                 | 0,01%        |
| - визнання ДЗ на балансі;   | 91-180                                | 61-90                            | до 30                                | 50%          |
| - прострочення боргу (якщо строк<br>вказаний в договорі)            | >180                                  | >90                              | >30                                  | 100%         |

Кредиторська заборгованість

#### 4.18

Кредиторська заборгованість відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми заборгованості перед агентами, страховими посередниками та іншими контрагентами.

Фінансова кредиторська заборгованість:

- Заборгованість перед страховими посередниками
- Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Інша кредиторська заборгованість (нефінансова):

- Заборгованість за отриманими авансами
- Кредиторська заборгованість за викупними сумами
- Кредиторська заборгованість з податку на прибуток
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками
- Інші зобов'язання

**Прибуток на акцію**

#### 4.19

Компанія надає дані про чистий і скоригований чистий прибуток на одну акцію щодо своїх простих акцій. Чистий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій Компанії, на середньозважену кількість простих акцій в обігу протягом періоду, з урахуванням утримуваних власних акцій. Скоригований чистий прибуток на акцію визначається шляхом коригування прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій, та середньозваженої кількості простих акцій в обігу, з урахуванням утримуваних власних акцій, на вплив усіх потенційних простих акцій з розводнюючим ефектом.





Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)

Виплати страхових сум

#### 4.20

Брутто-виплати та претензії за договорами страхування життя та інвестиційними договорами з УДУ включають в себе вартість всіх вимог, що виникають протягом року, включаючи витрати на врегулювання внутрішніх та зовнішніх претензій, які безпосередньо пов'язані з обробкою і врегулюванням претензій, а також бонуси утримувача полісу, заявлені за договорами УДУ.

Зміни у сукупній оцінці зобов'язань за страховими та інвестиційними договорами з УДУ також включаються до бруutto-виплат та претензій.

Страхові вимоги, пов'язані зі смертю, та переуступки відображаються на основі отриманих повідомлень. Платежі за строком погашення та анuitетні платежі відображаються у встановлений термін.

Розірвання договорів страхування

#### 4.21

У разі дострокового розриву договорів страхування, отримані премії визнаються як страхові премії, за виключенням премій, що не були сплачені на дату розриву договору страхування.

Викупні суми, що сплачуються Страховою компанією у разі добровільного дострокового розірвання договору страхування, відображаються як збитки по розірванню договорів страхування.

Страхові суми визнаються в момент отримання повідомлення про розірвання страхового договору за умови відповідності зазначеним критеріям.

Подання та розкриття інформації

#### 4.22

Всі права та обов'язки, що випливають з портфеля наявних контрактів, представлені на нетто основі, тому такі залишки, як страхова дебіторська та кредиторська заборгованість, а також позики надані страхувальникам окремо не представлені.

Будь-які активи або зобов'язання, визнані за грошовими потоками, що виникли до визнання відповідної групи контрактів (включаючи будь-які активи для придбання страхових грошових потоків), також відображаються в тому ж розділі, що і відповідні портфелі контрактів.

Відповідно до МСФЗ 17 суми, визнані у звіті про прибутки та збитки дезагрегуються на:

- результат страхових послуг, що включає доходи від страхування та витрати на страхові послуги; і
- фінансові доходи або витрати за страхуванням.

Суми за договорами перестраховування повинні бути представлені окремо.

**Результат страхових послуг**



**4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)**

При застосуванні загальної моделі оцінки, дохід від страхування за кожен період являє собою зміни в зобов'язаннях на залишок покриття, які стосуються послуг, за які Страхова компанія очікує отримати компенсацію, та розподіл премій, пов'язаних з відшкодуванням грошових потоків від придбання страхових полісів.

Витрати, які безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, визнаються у прибутках або збитках як витрати на страхові послуги, як правило, коли вони понесені. Витрати, які не пов'язані безпосередньо з виконанням договорів, представлені поза результатом страхових послуг.

Інвестиційні компоненти виключаються зі складу страхових доходів та витрат на надання страхових послуг відповідно до МСФЗ 17. Суб'єкт господарювання визначає інвестиційний компонент контракту, визначаючи суму, яку він повинен буде повернути страхувальнику в усіх сценаріях з комерційною сутністю. До них відносяться обставини, за яких настає страховий випадок, або договір настає або припиняється без настання страхового випадку.

Страхова компанія визначила, що договори довічного страхування та накопичувальні договори містять інвестиційну компоненту, яка визначається як вартість викупної суми, визначеної у відповідності до умов контракту.

Суб'єкт господарювання вирішив не дезагрегувати зміни в коригуванні нефінансового ризику між результатом страхової діяльності та фінансовими доходами або витратами. Усі зміни в коригуванні на нефінансовий ризик, визнаний у прибутку або збитку, включаються до результату страхових послуг.

Для договорів страхування, що оцінюються за загальною моделлю оцінки, дохід від страхування включає:

- страхові вимоги та інші безпосередньо пов'язані витрати, які очікується на початок звітного періоду;
- зміни в коригуванні на нефінансовий ризик;
- сума CSM, визнана за послуги, надані в періоді;
- коригування на підставі досвіду, що випливають з премій, отриманих у періоді, відмінних від тих, що стосуються майбутніх послуг;
- суми, пов'язані з аквізиційними витратами.

Витрати на страхові послуги включають:

- страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду
- зміни, пов'язані з наданням страхових послуг в минулому (тобто зміни, пов'язані з переоцінкою LIC),
- зміни, які стосуються майбутніх послуг (тобто зміни у майбутніх грошових потоках, які призводять до обтяжливості (збитків) за контрактами або сторнування цих збитків)
- амортизацію аквізиційних витрат

**Фінансові доходи та витрати від страхової діяльності**

Відповідно до МСФЗ 17 зміни балансової вартості груп контрактів, що виникають внаслідок впливу вартості грошей у часі, фінансового ризику та змін у них, як правило, мають бути представлені як фінансові доходи або витрати від страхової діяльності.



**4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)**

Суб'єкт господарювання має право вибору облікової політики щодо того, чи проводити дезагрегацію фінансових доходів або витрат за період між звітом про прибутки та збитки та іншим сукупним доходом. Суб'єкт господарювання не розподіляє дохід або витрати від фінансування страхування між прибутком або збитком та іншим сукупним доходом, а натомість представляє їх повністю у прибутку або збитку.



**4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)**

**Перехід на МСФЗ 17**

На дату першого застосування, 1 січня 2023 року, МСФЗ 17 застосовується ретроспективно. Там, де повний ретроспективний підхід не може бути здійснений, МСФЗ 17 допускає два альтернативні методи переходу, які можуть бути використані:

- Мета застосування модифікованого ретроспективного підходу полягає в досягненні результату, як найближчого до результату ретроспективного застосування, з використанням обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доступна без надмірних витрат чи зусиль. Для досягнення мети застосування модифікованого ретроспективного підходу суб'єктові господарювання дозволено використовувати кожну модифікацію, лише в тому обсязі, в якому суб'єкт господарювання не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації для застосування ретроспективного підходу. Кожна модифікація збільшувала б різницю між модифікованим ретроспективним підходом і результатом, який був би отриманий, якби був застосований повністю ретроспективний підхід.

- Для застосування підходу на основі справедливої вартості суб'єкт господарювання визначає контрактну сервісну маржу або компонент збитків за зобов'язанням на залишок покриття на дату переходу як різницю між справедливою вартістю групи страхових контрактів на таку дату та грошовими потоками виконання, оціненими на таку дату. Підхід на основі справедливої вартості дозволяє суб'єкту господарювання визначати початкові перехідні залишки, навіть якщо суб'єкт господарювання не має обґрунтованої та достовірної інформації про контракти, які існують на дату переходу.

Підхід до переходу, який застосовує Страхова компанія полягає в тому, щоб використовувати підхід справедливої вартості для бізнесу, існуючого на 31 грудня 2020 року, оскільки детальний аналіз наявних даних компанії показав, що Страхова компанія не може використати необхідну та підтверджену інформацію, що доступна без надмірних витрат чи зусиль для можливості застосування повного ретроспективного підходу для таких контрактів.

Для бізнесу, що з'явився після 31 грудня 2020 року, запропонований підхід полягає у використанні повного ретроспективного підходу, оскільки Страхова компанія запровадила необхідну структуру та наявність даних для застосування цього методу.

Згідно з підходом на основі справедливої вартості, контрактна сервісна маржа (або компонент збитку) на 1 січня 2022 року визначається як різниця між справедливою вартістю групи контрактів на цю дату та грошовими потоками виконання на цю дату. Суб'єкт господарювання оцінив справедливу вартість контрактів як суму теперішньої вартості чистих грошових потоків (включаючи аквізиційні витрати), які, як очікується, генеруватимуться контрактами, визначених за допомогою методу дисконтованих грошових потоків. Грошові потоки, що розглядалися при оцінці справедливої вартості, узгоджувалися з тими, що знаходяться в межах контракту.

Різниця у підході Страхової компанії до оцінки справедливої вартості контрактів та оцінки грошових потоків виконання згідно вимог МСФЗ 17 становить визначену величину Контрактної сервісної маржі станом на 1 січня 2022 року. Зокрема, при оцінці справедливої вартості контрактів, Страхова компанія враховує маржу прибутку, яка відображає вартість, яку б учасники ринку вимагали б, за взяття на себе зобов'язань з обслуговування страхових контрактів.



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

4 Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики (продовження)



**5 Застосування нових і переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності**

**Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень.**

## 5.1

У 2025 році Компанія застосувала нові та переглянуті Міжнародні стандарти фінансової звітності та тлумачення, оприлюднені Радою з МСФЗ (IASB), які набули чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року.

**Нові стандарти та зміни, обов'язкові до застосування у 2025 році**

Зміни до IAS 21 «Вплив змін валютних курсів»: Відсутність можливості обміну (Набули чинності: 1 січня 2025 року)

У 2025 році набули чинності зміни до IAS 21, що уточнюють:

- критерії визначення того, коли валюта є обмінюваною;
- принципи визначення оціночного спотового курсу у випадках, коли обмін валюти не є можливим або можливий лише в несуттєвих обсягах;
- додаткові вимоги до розкриття інформації щодо обмеженої обмінюваності валюти.

Зміни були розроблені з метою уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку

*Вплив на Компанію: У звітному періоді не виникло випадків неможливості валютного обміну. Застосування змін не мало суттєвого впливу на фінансовий стан, результати діяльності або грошові потоки. Оскільки компанія здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, поправки не мали впливу на фінансову звітність компанії. Додаткові розкриття, передбачені стандартом, не є релевантними для Компанії.*

– Інші зміни, що набули чинності у 2025 році:

До складу офіційного пакету МСФЗ станом на 1 січня 2025 року також увійшли:

- Річні вдосконалення МСФЗ (цикл 2022–2024);
- Редакційні зміни та оновлення визначень;
- Ранні редакції майбутніх змін до IFRS 7 та IFRS 9, включених до видання IFRS Accounting Standards 2025 (але обов'язкових з 2026 року).

Ці зміни не вплинули на:

- політику визнання та оцінки фінансових інструментів Компанії;
- облікову політику за IFRS 17 «Страхові контракти»;
- порядок подання статей фінансової звітності.

Суттєвого впливу не виявлено.

**Нові стандарти, оприлюднені, але не застосовані Компанією у 2025 році**

| Назва нового МСФЗ | Характер зміни або змін в наступній обліковій політиці | Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ | Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ | Аналіз впливу |
|-------------------|--|--|--|---------------|
|                   |  |  |  |               |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

|  |  |                   |   |  |
|--|--|-------------------|---|--|
| Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію»                    | Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів. | 1 січня 2026 року | Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року. | Компанія не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.                              |
| Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).          | Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.           | 1 січня 2026 року | Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року. | Компанія провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках. |
| Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7). | Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.                                   | 1 січня 2026 року | Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року. | Компанія проводить оцінку потенційного впливу змін на її фінансову звітність   |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)

за рік, що закінчився 31 грудня 2025

|   |   |                          |   |   |
|---|---|--------------------------|---|---|
| <p>МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності».</p> | <p>Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.</li> <li>- Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.</li> <li>- Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями.</li> <li>- Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.</li> <li>- Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.</li> </ul> | <p>1 січня 2027 року</p> | <p>Компанія планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.</p> | <p>Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.</li> <li>-Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.</li> <li>- Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.</li> <li>- Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.</li> <li>-Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.</li> </ul> <p>Компанія усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.</p> |
|---|---|--------------------------|---|---|



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)

за рік, що закінчився 31 грудня 2025

|  |  |                   |   |  |
|--|--|-------------------|---|--|
| МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття» | Компанія не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії. | 1 січня 2027 року | Не застосовується, оскільки компанія не підпадає під дію МСФЗ 19. | Компанія не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації. У зв'язку з цим компанія не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосованих стандартів. |
|--|--|-------------------|---|--|

5.2 Узагальнення впливу нових МСФЗ

На основі проведеної оцінки Компанія дійшла висновку, що:

- зміни, обов'язкові у 2025 році, не мали суттєвого впливу на фінансову звітність;
- жоден зі стандартів, виданих, але ще не чинних, не очікується, що буде мати суттєвий вплив на визнання та оцінку за IFRS 17 або IFRS 9;
- найбільш істотні майбутні зміни стосуватимуться формату подання інформації після набрання чинності IFRS 18. МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і розумілість фінансової звітності. Підприємство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Підприємство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

Компанія продовжує моніторинг оновлень МСФЗ та своєчасно враховуватиме їх у своїй фінансовій звітності.





## **6 Основні облікові оцінки та припущення**

Страхова компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Далі розглядаються основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел невизначеності оцінок на звітну дату, які мають істотний ризик виникнення необхідності внесення коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань в майбутньому.



**6 Основні облікові оцінки та припущення (продовження)**

*А) Остаточні зобов'язання на залишок покриття та зобов'язання за страховими вимогами*

Оцінка остаточного зобов'язання, що випливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою Страхової компанії. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Страхова компанія в кінцевому випадку буде здійснювати виплатити за такими вимогами. Розмір страхових зобов'язань Страхової компанії визначається на підставі чинного законодавства України та у відповідності до вимог МСФЗ 17.

При оцінці зобов'язань Страхова компанія здійснює оцінку майбутніх грошових потоків, застосовуючи найбільш актуальні актуарні припущення, пов'язані із невизначеністю майбутніх грошових потоків. При цьому, оцінки майбутніх грошових потоків містять в собі, в неупереджений спосіб, усю доступну обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, яка доступна без надмірних витрат чи зусиль, про суму, строки й невизначеність відповідних майбутніх грошових потоків. Для цього Страхова компанія оцінює очікувану вартість (тобто середньозважену ймовірність) для повного діапазону можливих результатів.

Страхова компанія коригує оцінку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, щоб відобразити компенсацію, якої потребує Страхова компанія за те, що приймає на себе невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, які виникають в наслідок нефінансового ризику.

Оцінка коригування зобов'язання на залишок покриття на нефінансовий ризик здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 17, застосовуючи підхід оцінки «Вартості капіталу» (Cost of Capital approach) із 99.5% річним рівнем довірчої ймовірності, що відповідає результатам застосування такого методу та з урахуванням того, щоб забезпечити бажаний рівень довірчої ймовірності, встановлений Компанією.

Оцінка коригування зобов'язання за страховими вимогами на нефінансовий ризик здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 17, застосовуючи стохастичний метод моделювання Маск-метод в частині резерву збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR). При цьому, рівень довірчої ймовірності, який застосовується Компанією для визначення корегування не нефінансовий ризик становить не менше ніж 75%.

Крім того, Страхова компанія коригує оцінки майбутніх грошових потоків для відображення часової вартості грошей і фінансових ризиків, пов'язаних із такими грошовими потоками, в тому обсязі, в якому фінансові ризики не враховано в оцінках грошових потоків. Ставки дисконту, що застосовуються до оцінок майбутніх грошових потоків, визначаються на кожну звітну дату та їх коливання можуть призводити до суттєвих коливань зобов'язань Страховика.

Страхова компанія вважає, що розмір зобов'язань розрахованих станом на кінець року є адекватним. Суми страхових зобов'язань розкриті в примітці 19.



**6 Основні облікові оцінки та припущення (продовження)**

*(Б) Справедлива вартість фінансових інструментів*

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку, або якщо котирування не доступні, або якщо інформація з відкритих джерел відсутня, визначається з використанням методів оцінки. У цих випадках справедлива вартість оцінюється за відкритими даними щодо аналогічних фінансових інструментів або за допомогою оцінних моделей. Якщо відкриті вхідні дані на ринку не є доступними, вони оцінюються на основі відповідних припущень. Якщо оцінні підходи (наприклад, моделі) використовуються для визначення справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядаються кваліфікованим персоналом, незалежним від того персоналу, що відповідальний за вхідні дані. Розкриття інформації про справедливу вартість відображено у примітці 7.

*(В) Справедлива вартість будівель*

Компанія застосовує модель переоцінки до основних засобів групи Будівлі. На кожен звітну дату Компанія проводить перевірку балансової вартості цих активів із тим, щоб визначити, чи не відрізняється вона суттєво від справедливої вартості. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі. Основною оцінкою є метод порівняння аналогів. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки при застосуванні методу порівняння аналогів. Зміни припущень щодо цих факторів можуть вплинути на вказану у фінансовій звітності справедливу вартість.

*(Г) Податок на прибуток*

Дохід страхової компанії є об'єктом податку на прибуток в Україні. З 01.01.2015 об'єкт оподаткування податком на прибуток страховика складається з двох частин:

- сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами довгострокового страхування життя, договорами добровільного медичного страхування та договорами страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема договорів страхування додаткової пенсії оподатковуються за нульовою ставкою. Сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами іншими, ніж договори довгострокового страхування життя, договори добровільного медичного страхування та договори страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема договори страхування додаткової пенсії оподатковуються за ставкою 3%;
- прибуток, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності на податковій різниці, включаючи нарахований податок за ставкою 3% (оподатковується за ставкою 18%).

Відстрочені податки по страховій діяльності визнає щодо тимчасових різниць, що впливають на визначення доходу в фінансовому та податковому обліку.

Відстрочені податкові зобов'язання визнає за ставками податку на прибуток, установленими ПКУ на дату звіту та за ставками, які як очікується, будуть застосовуватися в період реалізації відповідних активів.

**Управління страховими та фінансовими ризиками**

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

У цьому розділі узагальнені ризики та підходи, якими управляє ними.  
**Страхові ризики**



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

## **Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)**

(А) 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.

### **Фінансовий ризик**

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 випусує 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 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



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

Компанія управляє своїм валютним ризиком, підтримуючи наявність грошових коштів в іноземній валюті (долари США, євро) у розмірах, дозволених валютним законодавством України

**Гривні    Долар США    Євро    Усього**

2025

**Фінансові активи**

|                                      |                  |                |                |                  |
|--------------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Цінні папери                         | 2 608 127        | 423 636        | 109 140        | 3 140 903        |
| Довгострокові депозити               | -                | 347 850        | -              | 347 850          |
| Короткострокові депозити             | 1 132 000        | 123 289        | 148 308        | 1 403 597        |
| Грошові кошти та їх еквіваленти      | 507 888          | 3 124          | 1 794          | 512 806          |
| Фінансова дебіторська заборгованість | 15 892           | 1 021          | 202            | 17 115           |
|                                      | <u>4 263 907</u> | <u>898 920</u> | <u>259 444</u> | <u>5 422 271</u> |

**Фінансові зобов'язання**

|  |                  |                |                |                  |
|--|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Фінансова страхова кредиторська заборгованість | 57 200           | -              | -              | 57 200           |
| Інша фінансова кредиторська заборгованість     | 3 794 771        | 845 119        | 270 676        | 4 910 566        |
|  | <u>3 851 971</u> | <u>845 119</u> | <u>270 676</u> | <u>4 967 766</u> |

**Чиста позиція**

|  |                |               |                 |                |
|--|----------------|---------------|-----------------|----------------|
|  | <u>411 936</u> | <u>53 801</u> | <u>(11 232)</u> | <u>454 505</u> |
|--|----------------|---------------|-----------------|----------------|



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

|  | Гривні           | Долар США      | Євро            | Усього           |
|--|------------------|----------------|-----------------|------------------|
| <b>2024</b>                                    |                  |                |                 |                  |
| <b>Фінансові активи</b>                        |                  |                |                 |                  |
| Цінні папери                                   | 2 411 833        | 485 642        | 95 074          | 2 992 549        |
| Короткострокові депозити                       | 649 000          | 172 207        | 129 833         | 951 040          |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                | 474 204          | 335 325        | 9               | 809 538          |
| Фінансова дебіторська заборгованість           | 9 174            | 1 337          | 207             | 10 718           |
|  | <u>3 544 211</u> | <u>994 511</u> | <u>225 123</u>  | <u>4 763 845</u> |
| <b>Фінансові зобов'язання</b>                  |                  |                |                 |                  |
| Фінансова страхова кредиторська заборгованість | 40 214           | -              | -               | 40 214           |
| Інша фінансова кредиторська заборгованість     | 3 224 660        | 876 040        | 238 910         | 4 339 610        |
|  | <u>3 264 874</u> | <u>876 040</u> | <u>238 910</u>  | <u>4 379 824</u> |
| <b>Чиста позиція</b>                           | <u>279 337</u>   | <u>118 471</u> | <u>(13 787)</u> | <u>384 021</u>   |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

Вплив Євро

| 2025                                    | Вплив долару США |                 |            |                 |
|---|------------------|-----------------|------------|-----------------|
|   | ГРН'000          | ГРН'000         | ГРН'000    | ГРН'000         |
|   | 25%              | Від'ємний вплив | 25%        | Від'ємний вплив |
| Чистий вплив на звіт про сукупні доходи | 13 450           | Не очікується   | (2 808)    | Не очікується   |
| 2024                                    | Вплив долару США |                 | Вплив Євро |                 |
|   | ГРН'000          | ГРН'000         | ГРН'000    | ГРН'000         |
|   | 25%              | Від'ємний вплив | 25%        | Від'ємний вплив |
| Чистий вплив на звіт про сукупні доходи | 29 618           | Не очікується   | (3 447)    | Не очікується   |

#### Чутливість до змін відсоткових ставок

Компанія не має інструментів з плаваючими процентними ставками.

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2025 р.:

|  | Гривня           | Долар США      | Євро           | Усього    |
|--|------------------|----------------|----------------|-----------|
| <b>2025</b>                            |                  |                |                |           |
| <b>Фінансові активи</b>                |                  |                |                |           |
| Довгострокові депозити                 | -                | 347 850        | -              | 347 850   |
| Короткострокові депозити               | 1 132 000        | 123 289        | 148 308        | 1 403 597 |
| Облігації внутрішньої державної позики | 2 285 454        | 18 105         | 50 978         | 2 354 537 |
| Облігації зовнішньої державної позики  | -                | 199 989        | -              | 199 989   |
| Облігації підприємств                  | 322 673          | 205 542        | 58 161         | 586 376   |
|  | <u>3 740 127</u> | <u>894 775</u> | <u>257 447</u> |           |

4 892 349

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2024 р.:

84



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

|  | Гривня           | Долар США      | Євро           | Усього    |
|--|------------------|----------------|----------------|-----------|
| <b>2024</b>                            |                  |                |                |           |
| <b>Фінансові активи</b>                |                  |                |                |           |
| Короткострокові депозити               | 649 000          | 172 207        | 129 833        | 951 040   |
| Облігації внутрішньої державної позики | 2 085 032        | 88 722         | 44 416         | 2 218 170 |
| Облігації зовнішньої державної позики  | -                | 190 464        | -              | 190 464   |
| Облігації підприємств                  | 326 801          | 206 456        | 50 658         | 583 915   |
|  | <u>3 060 833</u> | <u>657 849</u> | <u>224 907</u> |           |

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за роки, що закінчилися 31 грудня 2025 та 2024 років до обґрунтовано можливих змін відсоткових ставок на 5%, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами. Обчислення ґрунтуються на депозитах, утримуваних на кожну дату балансу. Всі інші змінні величини залишаються постійними.

|   | 2025    |          | 2024    |         |
|---|---------|----------|---------|---------|
|   | ГРН'000 | ГРН'000  | ГРН'000 | ГРН'000 |
|   | 5%      | -5%      | 5%      | -5%     |
| Чистий вплив на звіт про сукупні доходи | 10 026  | (10 026) | 8 617   | (8 617) |
|   |         |          |         | 85      |



**Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)**

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам подані нижче:

|  | гривні       | долари      | євро        |
|--|--------------|-------------|-------------|
| <b>2025</b>                            |              |             |             |
| <b>Середньорічні процентні ставки</b>  |              |             |             |
| Довгострокові депозити (більше 12 міс) | 8%           | 2,7%-3,15%  | 1,6%-2,0%   |
| Короткострокові депозити (2-12 міс)    | 11,0%-15,0%  | 2,7%        | 1,6%-1,8%   |
| Облігації внутрішньої державної позики | 12,52%-19,5% | 4,15%-4,64% | 3,16%-3,25% |
| Облігації зовнішньої державної позики  |              | 0,0%-4,5%   |             |
| Облігації підприємств                  | 16,0%-23,0%  | 4,0%-6,0%   | 5,0%-5,5%   |

|  | гривні        | долари      | євро       |
|--|---------------|-------------|------------|
| <b>2024</b>                            |               |             |            |
| <b>Середньорічні процентні ставки</b>  |               |             |            |
| Довгострокові депозити (більше 12 міс) | -             | 3,0%-4,0%   | 1,85%-2,0% |
| Короткострокові депозити (2-12 міс)    | 11,0%-17,5%   | -           | 1,5%-1,8%  |
| Облігації внутрішньої державної позики | 12,52%-19,75% | 4,61%-4,66% | 3,25%      |
| Облігації зовнішньої державної позики  | -             | 0,0%-9,75%  | 3,95%      |
| Облігації підприємств                  | 20,0%-23,0%   | 4,0%-5,0%   | 3,0%-5,0%  |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

**Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)**

**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, як представлено нижче:

|                                      | 2025             | 2024             |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
|                                      | ГРН'000          | ГРН'000          |
| Довгострокові депозити               | 347 850          | -                |
| Короткострокові депозити             | 1 403 597        | 951 041          |
| Цінні папери                         | 3 140 903        | 2 992 549        |
| Грошові кошти та їх еквіваленти      | 512 806          | 809 539          |
| Дебіторська заборгованість фінансова | 17 115           | 10 718           |
|                                      | <u>5 422 271</u> | <u>4 763 847</u> |

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

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, 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 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 , пов'язаний з щоденним забезпеченням наявності грошових ресурсів для врегулювання збитків, понесеним по страховим договорам

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

Станом на 31.12.2025р. та 31.12.2024р. строки погашення зобов'язань такі, як узагальнено нижче:



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

|  | <u>Протягом 1 року</u> | <u>Через 1-3 роки</u> | <u>Через 3-5 роки</u> | <u>Після 5 років</u> |
|--|------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
|  | <u>ГРН'000</u>         | <u>ГРН'000</u>        | <u>ГРН'000</u>        | <u>ГРН'000</u>       |
| <b>2025</b>                                    |                        |                       |                       |                      |
| Фінансова страхова кредиторська заборгованість | 35 132                 | -                     | -                     | -                    |
| Інша фінансова кредиторська заборгованість     | 22 068                 | -                     | -                     | -                    |
| Зобов'язання за страховими контрактами         | 602 381                | 1 365 815             | 939 320               | 2 003 050            |
|  | <u>659 581</u>         | <u>1 365 815</u>      | <u>939 320</u>        | <u>2 003 050</u>     |
| <b>2024</b>                                    |                        |                       |                       |                      |
| Фінансова страхова кредиторська заборгованість | 35 263                 | -                     | -                     | -                    |
| Інша фінансова кредиторська заборгованість     | 4 951                  | -                     | -                     | -                    |
| Зобов'язання за страховими контрактами         | 516 177                | 810 096               | 733 299               | 2 280 038            |
|  | <u>556 391</u>         | <u>810 096</u>        | <u>733 299</u>        | <u>2 280 038</u>     |

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків . Управління потребами ліквідності здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.  
Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Компанії .



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)



Станом на 31.12.2025р. активи Компанії розміщені у фінансових інструментах з наступним рейтингом:

| Рейтинг               | Цінні папери     | Короткостр депозит | Довгострок депозити | Грошові кошти та їх еквіваленти | Всього           |
|-----------------------|------------------|--------------------|---------------------|---------------------------------|------------------|
| uaA                   | 58 161           | -                  | -                   | -                               | 58               |
| uaA+                  | 386 329          | -                  | -                   | -                               | 386              |
| uaAAA                 | 141 887          | 1 398 597          | 347 850             | 414 651                         | 2 302            |
| uaAA                  | -                | 5 000              | -                   | 18 444                          | 23               |
| uaAA+                 | -                | -                  | -                   | 79 711                          | 79               |
| Державні цінні папери | 2 554 526        | -                  | -                   | -                               | 2 554            |
| <b>Всього</b>         | <b>3 140 903</b> | <b>1 403 597</b>   | <b>347 850</b>      | <b>512 806</b>                  | <b>5 405 156</b> |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Фінансові інструменти та управління ризиками (продовження)

Станом на 31.12.2024р. активи Компанії розміщені у фінансових інструментах з наступним рейтингом:

| Рейтинг               | Цінні папери     | Короткостр депозит | Грошові кошти та їх еквіваленти | Всього           |
|-----------------------|------------------|--------------------|---------------------------------|------------------|
| uaA                   | 50 658           | -                  | -                               | 50 €             |
| uaA+                  | 387 145          | -                  | -                               | 387 €            |
| uaAAA                 | 146 112          | 951 041            | 759 836                         | 1 856 €          |
| uaAA                  | -                | -                  | 3 029                           | 3 €              |
| uaAA+                 | -                | -                  | 46 674                          | 46 €             |
| державні цінні папери | 2 408 634        | -                  | -                               | 2 408 €          |
| <b>Всього</b>         | <b>2 992 549</b> | <b>951 041</b>     | <b>809 539</b>                  | <b>4 753 129</b> |

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.

**Справедлива вартість фінансових інструментів**

Товариство використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї у розрізі моделей оцінки :

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- 2-й рівень: моделі оцінки, всі вихідні дані для яких, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо або непрямо ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку;
- 3-й рівень: моделі оцінки, які використовують вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку.

На 31 грудня 2025р. та 2024р. справедлива вартість цінних паперів в портфелі фінансових інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю, визначеною у відповідності до котирувань на відкритих ринках. Для облігацій державної позики справедливою вартістю є справедлива вартість, що офіційно оприлюднена на веб-сайтах Національного банку України або Міністерства фінансів України.

Керівництво використало усю доступну ринкову інформацію для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів.

Так, справедлива вартість активів, що відображені за справедливою вартістю, наведена в таблиці:



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

**Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)**

|            |                                       | Рівень 1 | Рівень 2  | Рівень 3 | Усього    |
|------------|---------------------------------------|----------|-----------|----------|-----------|
|            |                                       | ГРН'000  | ГРН'000   | ГРН'000  | ГРН'000   |
| 31.12.2025 | Цінні папери за справедливою вартістю | -        | 2 354 537 | -        | 2 354 537 |
| 31.12.2025 | Основні засоби (будівлі)              | -        | 63 675    | -        | 63 675    |
| 31.12.2025 | Інвестиційна нерухомість              | -        | 204 025   | -        | 204 025   |
|            |                                       | Рівень 1 | Рівень 2  | Рівень 3 | Усього    |
|            |                                       | ГРН'000  | ГРН'000   | ГРН'000  | ГРН'000   |
| 31.12.2024 | Цінні папери за справедливою вартістю | -        | 2 218 170 | -        | 2 218 170 |
| 31.12.2024 | Основні засоби (будівлі)              | -        | 61 877    | -        | 61 877    |
| 31.12.2024 | Інвестиційна нерухомість              | -        | 198 431   | -        | 198 431   |

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових та страхових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю наведена у таблиці:

|  | 2025               |                      | 2024               |                      |
|--|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
|  | Балансова вартість | Справедлива вартість | Балансова вартість | Справедлива вартість |
|  | ГРН'000            | ГРН'000              | ГРН'000            | ГРН'000              |
| <b>Фінансові активи</b>  |                    |                      |                    |                      |
| Фінансова дебіторська заборгованість                                 | 17 115             | 17 115               | 10 718             | 11 310               |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                      | 512 806            | 512 806              | 809 539            | 738 097              |
| Короткострокові депозити в банках                                    | 1 403 597          | 1 403 597            | 951 041            | 914 911              |
| Цінні папери   | 786 366            | 786 366              | 774 380            | 1 109 849            |
|  | <u>2 719 884</u>   | <u>2 719 884</u>     | <u>2 545 678</u>   | <u>2 774 167</u>     |
| <b>Фінансові зобов'язання</b>  |                    |                      |                    |                      |
| Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками | 35 132             | 35 132               | 35 263             | 22 155               |
| Інша фінансова кредиторська заборгованість                           | 22 068             | 22 068               | 4 951              | 7 554                |
|  | <u>57 200</u>      | <u>57 200</u>        | <u>40 214</u>      | <u>29 709</u>        |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

8 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках. Дебіторська та кредиторська заборгованість є поточною, а тому її вартість відповідає справедливій.

Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2025 року

|                                      | Фінансові<br>активи та<br>зобов'язання<br>оцінені за<br>амортизовану<br>вартістю | Фінансові<br>активи та<br>зобов'язання<br>за<br>справедливої<br>вартістю з<br>відображення<br>переоцінки в<br>іншому<br>сукупному<br>прибутку | Фінансові<br>активи та<br>зобов'язання<br>за<br>справедливої<br>вартістю з<br>відображення<br>переоцінки у<br>складі<br>прибутку/<br>збитку | Усього    |
|--------------------------------------|--|---|---|-----------|
|                                      | ГРН'000  | ГРН'000   | ГРН'000   | ГРН'000   |
| <b>Активи</b>                        |  |   |   |           |
| Грошові кошти та їх еквіваленти      | 512 806  | -   | -   | 512 806   |
| Поточні депозити в банках            | 1 751 447  | -   | -   | 1 751 447 |
| Цінні папери                         | 786 366  | 2 354 537   | -   | 3 140 903 |
| Фінансова дебіторська заборгованість | 17 115   | -   | -   | 17 115    |

|  | <u>3 067 734</u> | <u>2 354 537</u> | - | <u>5 422 271</u> |
|--|------------------|------------------|---|------------------|
| <b>Зобов'язання</b>  |                  |                  |   |                  |
| Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками | <b>35 132</b>    | -                | - | <b>35 132</b>    |
| Інша фінансова кредиторська заборгованість                           | <b>22 068</b>    | -                | - | <b>22 068</b>    |
|  |                  | <hr/>            | - |                  |

|               |          |               |
|---------------|----------|---------------|
| <u>57 200</u> | <u>-</u> | <u>57 200</u> |
| <u>57 200</u> |          | <u>57 200</u> |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

8 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2024 року

|                                      | Фінансові<br>активи та<br>зобов'язання<br>оцінені за<br>амортизовану<br>вартістью | Фінансові<br>активи та<br>зобов'язання<br>за<br>справедливо<br>вартість з<br>відображення<br>переоцінки в<br>іншому<br>сукупному<br>прибутку | Усього    |
|--------------------------------------|---|--|-----------|
|                                      | ГРН'000   | ГРН'000  | ГРН'000   |
| <b>Активи</b>                        |   |  |           |
| Грошові кошти та їх еквіваленти      | 809 539   | -  | 809 539   |
| Поточні депозити в банках            | 951 041   | -  | 951 041   |
| Цінні папери                         | 774 380   | 2 218 170  | 2 992 550 |
| Фінансова дебіторська заборгованість | 10 718  | -  | 10 718    |

|  | <u>2 545 678</u> | <u>2 218 170</u> | <u>4 763 848</u> |
|--|------------------|------------------|------------------|
| <b>Зобов'язання</b>  |                  |                  |                  |
| Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками | 35 263           | -                | 35 263           |
| Інша фінансова кредиторська заборгованість                           | 4 951            | -                | 4 951            |
|  |                  | <u>-</u>         |                  |





Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Основні засоби

|  | Будівлі<br>ГРН'000 | Транспортні засоби<br>ГРН'000 | Офісне обладнання<br>ГРН'000 | Інші основні засоби<br>ГРН'000 | Усього<br>ГРН'000 |
|--|--------------------|-------------------------------|------------------------------|--------------------------------|-------------------|
| <i>Первісна (переоцінена) вартість</i> |                    |                               |                              |                                |                   |





-

(330)

(265)

(1)









-

-

(408)

(16)







Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Основні засоби (продовження)

Накопичена амортизація та  
знецінення





-

(330)

(261)

(1)









-

-

(408)

(16)

(49 844)

-

-

-

|         |     |       |     |
|---------|-----|-------|-----|
| 133 513 | 606 | 7 764 | 384 |
|---------|-----|-------|-----|

*Балансова вартість*

63 675

234

2 032

628

---



Основні засоби групи «Будівлі» оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2025 року, а інші групи основних засобів оцінюються за історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, вартість майна визначалась станом на 31.12.2025 року з використанням витратного, дохідного та порівняльного підходів з використанням доказів активних ринків по таким об'єктам основних засобів.

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року Компанія не мала жодних суттєвих контрактних зобов'язань щодо придбання основних засобів.

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року основні засоби Компанії не були передані у заставу для забезпечення банківських кредитів та позик.



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Нематеріальні активи



ГРН'000

ГРН'000

ГРН'000

*Переїсна  
(переоцінена)  
вартість*







|         |   |         |         |
|---------|---|---------|---------|
|         | - | 118     |         |
| Вибуття | - | (1 391) | (1 391) |

**Накопичена  
амортизація та  
знецінення**



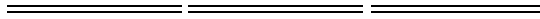


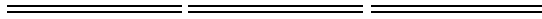


|         |   |         |         |
|---------|---|---------|---------|
|         | - | 1 322   |         |
| Вибуття | - | (1 360) | (1 360) |

\_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ 12 417

**Балансова  
вартість**







Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року Компанія не мала жодних суттєвих контрактних зобов'язань щодо придбання нематеріальних активів.

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року нематеріальні активи Компанії не були передані у заставу для забезпечення банківських кредитів та позик.



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Інвестиційна нерухомість



ГРН'000

|          |            |                       |                       |
|----------|------------|-----------------------|-----------------------|
| Об'єкт 1 | 06.03.2019 | 184 742               | 179 640               |
| Об'єкт 2 | 08.05.2019 | 19 283                | 18 791                |
|          |            | <u>204 025</u>        | <u>198 431</u>        |
|          |            | <u><u>204 025</u></u> | <u><u>198 431</u></u> |

Інвестиційна нерухомість оцінена за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31 грудня 2025.

Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки.

Вартість майна визначалась з використанням витратного, дохідного та порівняльного підходів з використанням доказів активних ринків по таким об'єктам нерухомого майна.

У звіті про прибутки чи збитки, Компанією визнано наступні доходи та витрати від управління інвестиційною нерухомістю:

| <i>Об'єкт інвестиційної нерухомості</i> | <i>Дохід від оренди інвестиційної нерухомості</i> | <i>Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування, що виникають від інвестиційної нерухомості)</i> | <i>Визнані суми уцінок/дооцінок</i> |
|---|---|---|-------------------------------------|
|   | ГРН'000   | ГРН'000   | ГРН'000                             |
| <b>2025</b>                             |   |   |                                     |
| Об'єкт 1                                | 14 026  | 6 670   | 5 102                               |
| Об'єкт 2                                | 1 768   | 407   | 492                                 |
|   | <u>15 794</u>                                     | <u>7 077</u>  | <u>5 594</u>                        |
| <b>2024</b>                             |   |   |                                     |
| Об'єкт 1                                | 11 697  | 5 886   | 2 195                               |
| Об'єкт 2                                | 1 832   | 210   | 230                                 |
|   | <u>13 529</u>                                     | <u>6 096</u>  | <u>2 425</u>                        |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

11 Інвестиційна нерухомість (продовження)

|                       | 2025    | 2024    |
|-----------------------|---------|---------|
|                       | ГРН'000 | ГРН'000 |
| Баланс на початку рік | 198 431 | 196 006 |
| Переоцінка            |         |         |

|                      |                       |                       |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                      | 5 594                 | 2 425                 |
| Баланс на кінець рік | <u>204 025</u>        | <u>198 431</u>        |
|                      | <u><u>204 025</u></u> | <u><u>198 431</u></u> |





Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

11 Інвестиційна нерухомість (продовження)

| <i>Дата<br/>договору</i> | <i>Номер<br/>договору</i> | <i>Код<br/>ЄДЕРПОУ<br/>орендаря</i> | <i>Термін дії<br/>договору</i> | <i>Орендний платіж у<br/>розрахунку на місяць</i> |
|--------------------------|---------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---|
|--------------------------|---------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---|

**Об'єкт  
інвестиційної  
нерухомості**

| Об'єкт 1 |            |            |            |            | <b>Валюта</b> | <b>Сума</b> |
|----------|------------|------------|------------|------------|---------------|-------------|
|          | 01.12.2022 | 01/12/2022 | 3163308582 | 30.11.2025 | гривня        | 6 000,00    |
|          | 13.12.2022 | 13/12/2022 | 44454047   | 31.10.2025 | гривня        | 5 625,60    |
|          | 02.01.2023 | 02/01/2023 | 39096271   | 31.12.2026 | гривня        | 14 000,00   |
|          | 11.01.2023 | 10/01/2023 | 45054208   | 31.12.2025 | гривня        | 6 000,00    |
|          | 17.03.2023 | 17/03/2023 | 2992004799 | 31.03.2026 | гривня        | 7 000,00    |
|          | 27.03.2023 | 27/03/2023 | 3359800087 | 31.01.2026 | долар США*    | 1 144,00*   |
|          | 01.06.2023 | 22/05/2023 | 44214257   | 30.04.2026 | гривня        | 7 000,00    |
|          | 22.06.2023 | 22/06/2023 | 43853783   | 31.07.2026 | гривня        | 113 229,55  |
|          | 22.06.2023 | 22/06/2023 | 43185173   | 31.07.2026 | гривня        | 113 229,55  |
|          | 01.07.2023 | 01/07/2023 | 43494309   | 31.05.2026 | гривня        | 80 000,00   |
|          | 01.08.2023 | 03/08/2023 | 3715308918 | 30.06.2025 | гривня        | 6 000,00    |
|          | 01.09.2023 | 03/09/2023 | 3456808488 | 28.02.2025 | долар США*    | 1 684,00*   |
|          | 13.11.2023 | 13/11/2023 | 43853783   | 30.11.2025 | долар США*    | 2 409,59*   |
|          | 13.11.2023 | 13/11/2023 | 43185173   | 31.08.2026 | долар США*    | 2 601,60*   |
|          | 16.01.2024 | 16/02/2024 | 42006984   | 05.04.2025 | гривня        | 2 877,95    |
|          | 16.01.2024 | 16/01/2024 | 42016484   | 31.03.2026 | гривня        | 4 092,02    |
|          | 05.11.2024 | 05/02/2024 | 3687708305 | 31.10.2026 | гривня        | 8 500,00    |
|          | 10.01.2024 | 16/03/2024 | 35310044   | 31.12.2026 | гривня        | 7 000,00    |
|          | 10.01.2024 | 16/04/2024 | 35310044   | 31.12.2026 | гривня        | 80 000,00   |
|          | 30.05.2024 | 01/06/2024 | 3359800087 | 31.05.2025 | гривня        | 80 000,00   |
|          | 31.01.2024 | б/н        | 2021656582 | 31.12.2026 | гривня        | 6150,00     |
|          | 03.06.2024 | 03/06/2024 | 45549223   | 31.05.2026 | гривня        | 2 000,00    |
|          | 03.06.2024 | 03/02/2024 | 3248402239 | 31.05.2026 | гривня        | 1 000,00    |
|          | 01.07.2024 | 14/06/2024 | 43494309   | 30.06.2026 | гривня        | 6 000,00    |
|          | 01.07.2024 | 01/07/2024 | 39096271   | 30.06.2026 | гривня        | 14 000,00   |
|          | 03.07.2024 | 03/07/2024 | 3674602120 | 30.06.2025 | гривня        | 12 500,00   |
|          | 08.08.2024 | 08/08/2024 | 38419392   | 31.07.2026 | гривня        | 8 000,00    |
|          | 01.04.2024 | б/н        | 45549223   | 31.12.2026 | гривня        | 81 942,82   |
|          | 30.08.2024 | 01/09/2024 | 34191820   | 31.08.2026 | гривня        | 18 000,00   |
|          | 25.09.2024 | 25/09/2024 | 3753707410 | 30.09.2025 | гривня        | 7 500,00    |
|          | 04.10.2024 | 04/10/2024 | 3359800087 | 31.07.2025 | гривня        | 45 000,00   |
|          | 04.11.2024 | 04/11/2024 | 3778405162 | 16.06.2025 | гривня        | 16 500,00   |
|          | 04.11.2024 | 04/11/2024 | 3833102140 | 31.10.2025 | гривня        | 12 500,00   |
|          | 05.11.2024 | 05/11/2024 | 41918068   | 05.01.2025 | гривня        | 2 877,95    |
|          | 19.11.2024 | 19/11/2024 | 3544902022 | 30.11.2026 | гривня        | 8 500,00    |
|          | 20.01.2025 | 20/01/2025 | 3171410145 | 31.12.2026 | гривня        | 6 000,00    |
|          | 24.01.2025 | 22/01/2025 | 41844667   | 31.12.2026 | гривня        | 10 800,00   |
|          | 28.02.2025 | 01/03/2025 | 3048318125 | 30.09.2025 | долар США*    | 1 334,63    |
|          | 05.05.2025 | 05/05/2025 | 3847701761 | 30.06.2026 | гривня        | 8 500,00    |
|          | 01.08.2025 | 01/08/2025 | 41918068   | 31.07.2026 | гривня        | 2 877,95    |
|          | 01.08.2025 | 03/08/2025 | 3449200224 | 31.07.2026 | гривня        | 48 121,33   |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

11 Інвестиційна нерухомість (продовження)

|          |            |            |            |            |            |            |
|----------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
|          | 01.08.2025 | 04/08/2025 | 3539710869 | 31.07.2026 | гривня     | 35 000,00  |
|          | 01.10.2025 | 01/10/2025 | 2845107687 | 31.07.2026 | гривня     | 9 000,00   |
|          | 03.11.2025 | 03/11/2025 | 2775909444 | 31.10.2026 | гривня     | 25 000,00  |
|          | 03.11.2025 | 04/11/2025 | 43185173   | 31.10.2026 | гривня     | 53 250,00  |
|          | 13.11.2025 | 13/11/2025 | 45818143   | 31.10.2026 | гривня     | 450,00     |
|          | 01.12.2025 | 01/12/2025 | 44454047   | 30.11.2026 | гривня     | 5 625,60   |
|          | 01.12.2025 | 01/12/2025 | 3163308582 | 30.11.2026 | гривня     | 7 000,00   |
|          | 13.12.2025 | 03/12/2025 | 3298703306 | 30.11.2026 | гривня     | 8 500,00   |
| Об'єкт 2 | 31.10.2022 | 31/10/2022 | 43721634   | 05.01.2025 | долар США* | 4 250,00*  |
|          | 13.01.2025 | 13/01/2025 | 31723790   | 30.04.2025 | гривня     | 185 000,00 |
|          | 01.05.2025 | 01/05/2025 | 31723790   | 31.12.2027 | гривня     | 185 000,00 |

\* в гривневому еквіваленті за курсом НБУ на день виставлення рахунку на оплату



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Запаси

|  | 2025    | 2024    |
|--|---------|---------|
|  | ГРН'000 | ГРН'000 |

|             |  |  |
|-------------|--|--|
| Інші запаси |  |  |
|-------------|--|--|







|              |              |
|--------------|--------------|
| <u>2 931</u> | <u>2 443</u> |
|--------------|--------------|





|  | <b>2025</b>             |                  |
|--|-------------------------|------------------|
|  | <b>ГРН'000</b>          | ГРН'000          |
| Цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | <b>2 354 537</b>        | 2 218 170        |
| Цінні папери за амортизованою собівартістю                       | <b>786 366</b>          | 774 380          |
| Довгострокові депозити   | <b>347 850</b>          | -                |
| Короткострокові депозити   | <b>1 403 597</b>        | 951 041          |
|  | <b><u>4 892 350</u></b> | <u>3 943 591</u> |

*Цінні папери в портфелі Товариства представлені такими категоріями:*

|  | <b>2025</b>             | 2024             |
|--|-------------------------|------------------|
|  | <b>ГРН'000</b>          | ГРН'000          |
| Облігації внутрішньої державної позики | <b>2 354 537</b>        | 2 218 170        |
| Облігації підприємств                  | <b>586 376</b>          | 583 915          |
| Облігації зовнішньої державної позики  | <b>199 989</b>          | 190 464          |
|  | <b><u>3 140 903</u></b> | <u>2 992 549</u> |

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в (Примітка 7)



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Фінансові активи

|  | 2025             | 2024             |
|--|------------------|------------------|
|  | ГРН'000          | ГРН'000          |
| Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 2 354 537        | 2 218 170        |
| Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю                       | 786 366          | 774 380          |
| Короткострокові депозити   | 1 403 597        | 951 041          |
| Грошові кошти та їх еквіваленти  | 512 806          | 809 539          |
| Позики і дебіторська заборгованість                                      | 17 115           | 10 718           |
| Довгострокові депозити   | 347 850          | -                |
|  | <u>5 422 271</u> | <u>4 763 848</u> |

Станом на 31.12.2025 діючих договорів застави Компанія не мала.

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в (Примітка 7)



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025



**15 Дебіторська заборгованість**

|  | <b>2025</b>    | 2024    |
|--|----------------|---------|
|  | <b>ГРН'000</b> | ГРН'000 |
| <b>Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю</b>  |                |         |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів по депозитам та поточним рахункам | <b>15 718</b>  | 9 033   |
| Заборгованість за кредитами та позиками  | <b>50</b>      | -       |
| Заборгованість за договорами оренди  | <b>1 341</b>   | 1 679   |
| Інша фінансова дебіторська заборгованість  | <b>7</b>       | 6       |

17 115

10 718

**Інша дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість заборгованість за  
розрахунками з посередниками

Дебіторська заборгованість за товари,  
роботи, послуги

Дебіторська заборгованість заборгованість за  
розрахунками з працівниками

2 636

15 602

|  |              |               |
|--|--------------|---------------|
|  | <b>183</b>   | 15            |
| Дебіторська заборгованість за<br>розрахунками з бюджетом | <b>237</b>   | 120           |
| Інша дебіторська заборгованість                          | -            | 79            |
|  | <b>3 132</b> | <b>15 816</b> |

---

---

20 247

---

---

26 534



Інформація про схильність Компанії до кредитного ризику розкрита в (Примітка 7)

**Грошові кошти та їх еквіваленти**

|  | 2025    | 2024    |
|--|---------|---------|
|  | ГРН'000 | ГРН'000 |

|                                 |  |  |
|---------------------------------|--|--|
| Залишки на банківському рахунку |  |  |
|---------------------------------|--|--|

Депозити до 1х місяця

197 806

174 614



---

---

512 806

---

---

809 539

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в (Примітка 7)



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Статутний капітал



|   | <b>2025</b>          |               |
|---|----------------------|---------------|
|   | <b>ГРН'000</b>       | ГРН'000       |
| Статутний капітал   | <u><b>93 322</b></u> | <u>93 322</u> |
| Структура статутного капіталу подана нижче                                |                      |               |
| Учасник Товариства  | <b>2025</b>          | 2024          |
|   | <b>ГРН'000</b>       | ГРН'000       |
| Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED) | <b>93 026</b>        | 93 026        |
| АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)   | <b>148</b>           | 148           |
| СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED)                                     | <b>148</b>           | 148           |
| <b>Усього</b>   | <u><b>93 322</b></u> | <u>93 322</u> |

Протягом 2025 року змін у складі акціонерів не відбувалось. Станом на 31 грудня 2025 року та 2024 року усі акції Компанії, які знаходяться в обігу, були зареєстровані, випущені та повністю сплачені.

Станом на 31 грудня 2025 року дивіденди не оголошувались та не виплачувалися.

Кінцевим бенефіціарним власником Компанії є громадянин України Тігіпко Сергій Леонідович.

**Капітал у дооцінках та інші фонди**

|                                     | 2025    | 2024    |
|-------------------------------------|---------|---------|
|                                     | ГРН'000 | ГРН'000 |
| Фонд переоцінки основних засобів    | 35 613  | 30 616  |
| Фонд переоцінки цінних паперів      | 5 481   | 20 585  |
| Резерв очікуваних кредитних збитків | 88 483  | 112 876 |

129 577

164 077

Резервный фонд

|                |                |
|----------------|----------------|
| <u>2 879</u>   | <u>24 403</u>  |
| <u>2 879</u>   | <u>24 403</u>  |
| <u>132 456</u> | <u>188 480</u> |
| <u>132 456</u> | <u>188 480</u> |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Капітал у доцінках (продовження)

*Резерв переоцінки основних засобів*

|  | 2025          | 2024          |
|--|---------------|---------------|
|  | ГРН'000       | ГРН'000       |
| На початок року  | 30 616        | 27 500        |
| Переоцінка основних засобів                                | 5 515         | 3 385         |
| Відстрочені податкові активи/(зобов'язання) від переоцінки | (518)         | (269)         |
| <b>На кінець року</b>                                      | <b>35 613</b> | <b>30 616</b> |

*Резерв переоцінки цінних паперів*

|  | 2025         | 2024          |
|--|--------------|---------------|
|  | ГРН'000      | ГРН'000       |
| Баланс на початку рік                                    | 20 585       | (2 615)       |
| Переоцінка цінних паперів                                | (18 420)     | 28 293        |
| Відстрочені податкові активи/зобов'язання від переоцінки | 3 316        | (5 093)       |
| <b>Баланс на кінець рік</b>                              | <b>5 481</b> | <b>20 585</b> |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Зобов'язання зі страхової діяльності

## Розкриття відсоткових ставок ( згідно IFRS 17.120)

| Рік | 2025  |      |      | 2024  |      |      |
|-----|-------|------|------|-------|------|------|
|     | UAH   | USD  | EUR  | UAH   | USD  | EUR  |
| 1   | 14.8% | 3.4% | 2.1% | 15.3% | 4.3% | 2.3% |
| 2   | 14.0% | 3.2% | 2.3% | 15.1% | 4.1% | 2.0% |
| 3   | 13.4% | 3.5% | 2.6% | 14.4% | 4.1% | 2.1% |
| 4   | 12.6% | 3.6% | 2.7% | 14.9% | 4.1% | 2.2% |
| 5   | 11.7% | 3.8% | 2.9% | 13.0% | 4.0% | 2.3% |
| 10  | 7.5%  | 4.6% | 3.6% | 9.0%  | 4.3% | 2.5% |
| 15  | 6.5%  | 4.9% | 3.6% | 6.5%  | 4.4% | 2.3% |
| 20  | 6.5%  | 4.7% | 3.6% | 6.5%  | 3.9% | 2.1% |
| 25  | 6.5%  | 4.2% | 3.5% | 6.5%  | 3.3% | 2.7% |
| 30  | 6.5%  | 3.9% | 3.5% | 6.5%  | 3.1% | 3.0% |

Зміни в балансовій вартості зобов'язань за страховими контрактами (узгодження від залишку на початок періоду до залишку на кінець періоду), (п. 100 IFRS 17) за 2025 рік:

|   | Чисті зобов'язання за компонентом залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків) - LRC | Компонент збитків - LC | Зобов'язання за страховими вимогами - LIC | Всього      |
|---|---|------------------------|---|-------------|
|   | ГРН'000   | ГРН'000                | ГРН'000                                   | ГРН'000     |
| Баланс на початок періоду   | (4 098 863)   | (39 631)               | (201 123)                                 | (4 339 617) |
| -Баланс на початок періоду - для портфельів випущених страхових контрактів, що є активами             | -   | -                      | -   | -           |
| -Баланс на початок періоду - для портфельів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями       | (4 098 863)   | (39 631)               | (201 123)                                 | (4 339 617) |
| -Баланс на початок періоду - для портфельів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами       | -   | -                      | -   | -           |
| -Баланс на початок періоду - для портфельів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями | -   | -                      | -   | -           |
| Результат страхових послуг  | 404 445   | (11 044)               | (210 564)                                 | 182 837     |
| Дохід від страхування для групи страхових контрактів  | 581 566   | -                      | -   | 581 566     |
| Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду:                                     | 175 122   | -                      | -   | 175 122     |
| -Очікувані страхові виплати за період (за виключенням інвестиційної компоненти - NDIC)                | 91 979  | -                      | -   | 91 979      |
| -Очікувані страхові витрати за період   | 83 143  | -                      | -   | 83 143      |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

**Зобов'язання зі страхової діяльності (продовження)**

|  |                  |                  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою (лише ті, що стосуються надання послуг поточного та минулого періодів) | 3 719            | -                | -                | 3 719            |
| Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана в прибутку або збитку за період  | 34 297           | -                | -                | 34 297           |
| Сума контрактної сервісної маржі, визнана в прибутку або збитку за період  | 191 307          | -                | -                | 191 307          |
| Суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків, визнаних в прибутку або збитку за період  | 177 121          | -                | -                | 177 121          |
| <b>Витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду</b>  | <b>(177 121)</b> | <b>(11 044)</b>  | <b>(210 564)</b> | <b>(398 729)</b> |
| Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти - NDIC)  | -                | 14 701           | (233 605)        | (218 904)        |
| -Страхові вимоги за період   | -                | 14 701           | (132 244)        | (117 543)        |
| -Інші понесені витрати за період   | -                | -                | (101 361)        | (101 361)        |
| Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані з зобов'язанням за страховими вимогами (LIC))                                 | -                | -                | 23 041           | 23 041           |
| Зміни, пов'язані із майбутніми послугами (збитків за групами обтяжливих контрактів і сторнування таких збитків - LC)   | -                | (25 745)         | -                | (25 745)         |
| -Компонента збитків, вперше визнана в періоді  | -                | -                | -                | -                |
| -Сторнування/переоцінка компоненти збитків   | -                | -                | -                | -                |
| -Коригування на підставі досвіду   | -                | -                | -                | -                |
| Амортизація аквізиційних грошових потоків  | (177 121)        | -                | -                | (177 121)        |
| <b>Результати за утримуваними контрактами перестраховання</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&amp;L)</b>  | <b>(125 542)</b> | <b>(429 220)</b> | <b>-</b>         | <b>(554 762)</b> |
| <b>Інвестиційні компоненти, виключені з доходу від страхування та витрат на страхові послуги</b>   | <b>403 078</b>   | <b>-</b>         | <b>(403 078)</b> | <b>-</b>         |
| <b>Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&amp;L)</b>  | <b>(415 101)</b> | <b>(4 416)</b>   | <b>(9 703)</b>   | <b>(429 220)</b> |
| Вплив часової вартості грошей  | (415 101)        | (4 416)          | (9 703)          | (429 220)        |
| -Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)   | (415 101)        | (4 416)          | -                | (419 517)        |
| -Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)  | -                | -                | (9 703)          | (9 703)          |
| -Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)  | -                | -                | -                | -                |
| <b>Інші ефекти (визнані у доходах та витратах за період - P&amp;L)</b>   | <b>(35 065)</b>  | <b>(479)</b>     | <b>(3 576)</b>   | <b>(39 120)</b>  |
| -Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами  | (35 065)         | (479)            | (3 576)          | (39 120)         |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

**Зобов'язання зі страхової діяльності (продовження)**

|   |                       |                    |                     |                    |
|---|-----------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| -Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за перестраховими контрактами                             | -                     | -                  | -                   | -                  |
| <b>Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у Інших доходах та витратах за період - OCI)</b>   | -                     | -                  | -                   | -                  |
| Вплив зміни фінансового ризику (зміна ставки дисконтування)   | -                     | -                  | -                   | -                  |
| -Вплив зміни фінансового ризику на зобов'язання на залишок покриття (LRC)                                   | -                     | -                  | -                   | -                  |
| -Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)                                 | -                     | -                  | -                   | -                  |
| Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами                                  | -                     | -                  | -                   | -                  |
| <b>Грошові потоки за період</b>   | <b>(851 628)</b>      | -                  | <b>566 180</b>      | <b>(285 448)</b>   |
| Премії, одержані за випущеними страховими контрактами   | (1 150 963)           | -                  | -                   | (1 150 963)        |
| Комісійна винагорода за страховими контрактами  | (64 468)              | (308)              | -                   | (64 776)           |
| Аквізичійні грошові потоки  | 299 335               | -                  | -                   | 299 335            |
| Інші витрати на страхові послуги, сплачені у зв'язку з випущеними страховими контрактами                    | -                     | -                  | -                   | -                  |
| Здійснені страхові виплати  | -                     | -                  | 463 358             | 463 358            |
| Адміністративні витрати   | -                     | -                  | 102 822             | 102 822            |
| Грошові потоки за утримуваними договорами перестраховання   | -                     | -                  | -                   | -                  |
| <b>Баланс на кінець періоду</b>   | <b>(4 593 156)</b>    | <b>(55 569)</b>    | <b>(261 841)</b>    | <b>(4 910 566)</b> |
| <b>Баланс на кінець періоду - для портфельів випущених страхових контрактів, що є активами</b>              | -                     | -                  | -                   | -                  |
| <b>Баланс на кінець періоду - для портфельів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями</b>        | <b>(4 593 156,29)</b> | <b>(55 569,40)</b> | <b>(261 841,00)</b> | <b>(4 910 567)</b> |
| <b>Баланс на початок періоду - для портфельів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами</b>       | -                     | -                  | -                   | -                  |
| <b>Баланс на початок періоду - для портфельів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями</b> | -                     | -                  | -                   | -                  |

Зміни в балансовій вартості зобов'язань за страховими контрактами (узгодження від залишку на початок періоду до залишку на кінець періоду), (п. 101 IFRS 17), за 2025 рік:

|                                  | Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків | Коригування на нефінансовий ризик | Контрактна сервісна маржа | Всього             |
|----------------------------------|--|-----------------------------------|---------------------------|--------------------|
|                                  | ГРН'000  | ГРН'000                           | ГРН'000                   | ГРН'000            |
| <b>Баланс на початок періоду</b> | <b>(3 362 637)</b>                                     | <b>(111 846)</b>                  | <b>(865 133)</b>          | <b>(4 339 616)</b> |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Зобов'язання зі страхової діяльності (продовження)

|  |                  |                 |                  |                  |
|--|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами  | -                | -               | -                | -                |
| Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями  | (3 362 637)      | (111 846)       | (865 133)        | (4 339 616)      |
| Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами  | -                | -               | -                | -                |
| Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями  | -                | -               | -                | -                |
| <b>Результат страхових послуг</b>  | <b>56 380</b>    | <b>(6 166)</b>  | <b>132 623</b>   | <b>182 837</b>   |
| <b>Зміни, пов'язані з поточними послугами</b>  | <b>(35 965)</b>  | <b>31 646</b>   | <b>191 307</b>   | <b>186 988</b>   |
| Сума контрактної сервісної маржі, визнана в прибутку або збитку для відображення передання послуг  | -                | -               | 191 307          | 191 307          |
| Зміни в коригуванні на нефінансовий ризик, що не пов'язані з майбутніми послугами або минулими послугами   | -                | 31 646          | -                | 31 646           |
| Коригування на підставі досвіду  | (35 965)         | -               | -                | (35 965)         |
| Результати за утримуваними контрактами перестраховування   | -                | -               | -                | -                |
| <b>Зміни, пов'язані з майбутніми послугами</b>   | <b>70 535</b>    | <b>(37 815)</b> | <b>(58 684)</b>  | <b>(25 964)</b>  |
| Вплив контрактів, що були первісно визнані протягом періоду (CSM)  | 154 815          | (31 351)        | (136 639)        | (13 175)         |
| Зміни в оцінках, які коригують контрактну сервісну маржу   | (70 188)         | (7 767)         | 77 955           | -                |
| Змін в оцінках, які не коригують контрактної сервісної маржі (збитків за групами обтяжливих контрактів і сторнування таких збитків)                      | (14 092)         | 1 303           | -                | (12 789)         |
| Коригування на підставі досвіду  | -                | -               | -                | -                |
| Зміни за утримуваними контрактами перестраховування  | -                | -               | -                | -                |
| <b>Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані із страховими вимогами за подіями, що сталися)</b> | <b>21 810</b>    | <b>3</b>        | <b>-</b>         | <b>21 813</b>    |
| Зміни за страховими контрактами  | 21 810           | 3               | -                | 21 813           |
| Зміни за утримуваними контрактами перестраховування  | -                | -               | -                | -                |
| <b>Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&amp;L)</b>  | <b>(284 408)</b> | <b>(19 270)</b> | <b>(125 542)</b> | <b>(429 220)</b> |
| Вплив часової вартості грошей страхування  | (284 408)        | (19 270)        | (125 542)        | (429 220)        |
| Вплив часової вартості грошей перестраховування  | -                | -               | -                | -                |
| Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування) перестраховування   | -                | -               | -                | -                |
| <b>Інші ефекти (визнані у доходах та витратах за період - P&amp;L)</b>   | <b>(30 423)</b>  | <b>(1 330)</b>  | <b>(7 366)</b>   | <b>(39 119)</b>  |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

**Зобов'язання зі страхової діяльності (продовження)**

|   |                       |                     |                     |                       |
|---|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами                                | (30 423)              | (1 330)             | (7 366)             | (39 119)              |
| Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними перестраховими контрактами               | -                     | -                   | -                   | -                     |
| <b>Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у Інших доходах та витратах за період - ОСІ)</b> | -                     | -                   | -                   | -                     |
| Вплив зміни фінансового ризику (зміна ставки дисконтування)   | -                     | -                   | -                   | -                     |
| Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами                                | -                     | -                   | -                   | -                     |
| Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними перестраховими контрактами               | -                     | -                   | -                   | -                     |
| <b>Грошові потоки за період</b>   | <b>(285 448)</b>      | -                   | -                   | <b>(285 448)</b>      |
| Премії, одержані за випущеними страховими контрактами   | (1 150 963)           | -                   | -                   | (1 150 963)           |
| Комісійна винагорода за страховими контрактами  | -                     | -                   | -                   | -                     |
| Аквізиційні грошові потоки  | 299 335               | -                   | -                   | 299 335               |
| Здійснені страхові виплати  | 463 358               | -                   | -                   | 463 358               |
| Адміністративні витрати   | 102 822               | -                   | -                   | 102 822               |
| Грошові потоки за утримуваними договорами перестрахування   | -                     | -                   | -                   | -                     |
| <b>Баланс на кінець періоду</b>   | <b>(3 906 536)</b>    | <b>(138 612)</b>    | <b>(865 418)</b>    | <b>(4 910 566)</b>    |
| <b>Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами</b>             | -                     | -                   | -                   | -                     |
| <b>Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями</b>       | <b>(3 906 536,21)</b> | <b>(138 612,43)</b> | <b>(865 418,06)</b> | <b>(4 910 566,70)</b> |
| <b>Баланс на кінець періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами</b>       | -                     | -                   | -                   | -                     |
| <b>Баланс на кінець періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями</b> | -                     | -                   | -                   | -                     |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

**Зобов'язання зі страхової діяльності (продовження)**

Амортизація CSM в часі у розрізі застосованого методу переходу (п. 109 IFRS 17), станом на 31.12.2025 рік:

| Строк амортизації |          |          |          |           |            |            | Усього  |
|-------------------|----------|----------|----------|-----------|------------|------------|---------|
| <= 1 рік          | 1-2 роки | 2-3 роки | 3-4 роки | 4-5 років | 5-10 років | > 10 років |         |
| 165 889           | 130 315  | 105 242  | 86 010   | 70 824    | 200 835    | 106 302    | 865 418 |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Зобов'язання зі страхової діяльності (продовження)

Інформація щодо нових договорів, визнаних в звітному періоді (п. 107 IFRS 17) за 31.12.2025 рік:

|  | Оцінка<br>теперішньої<br>вартості<br>майбутніх<br>грошових<br>потоків | Коригування на<br>нефінансовий<br>ризик | Контрактна<br>сервісна маржа | Всього   |
|--|---|---|------------------------------|----------|
|  | ГРН'000   | ГРН'000                                 | ГРН'000                      | ГРН'000  |
| Первісне визнання необтяжливих<br>контрактів (CSM) | 163 849   | (27 210)                                | 136 639                      | -        |
| Первісне визнання обтяжливих<br>контрактів         | (9 034)   | (4 140)                                 | -                            | (13 174) |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

**Зобов'язання зі страхової діяльності (продовження)**

Зміни в балансовій вартості зобов'язань на залишок покриття та зобов'язаннями за страховими вимогами по договорам станом на 31.12.2025 року, тис.грн.

|  | Зобов'язання на залишок покриття |                  | Зобов'язання за страховими вимогами  |   |                                    |
|--|----------------------------------|------------------|--|---|------------------------------------|
|  | Без урахування компоненту збитку | Компонент збитку | Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків за загальною моделлю обліку (GMM) | Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків на основі розподілу премії (РАА) | Коригування на не фінансовий ризик |
|  | ГРН'000                          | ГРН'000          | ГРН'000  | ГРН'000   | ГРН'000                            |
| <b>Чистий початковий баланс</b>  | <b>(4 098 863)</b>               | <b>(39 631)</b>  | <b>(200 018)</b>   | -   | <b>(1 104)</b>                     |
| <b>Зміни у звіті про прибутки та збитки</b>  | -                                | -                | -  | -   | -                                  |
| <b>Дохід за договорами страхування</b>   | <b>160 912</b>                   | -                | -  | -   | -                                  |
| За договорами страхування, до яких застосовано підхід на основі оцінки справедливої вартості | 160 912                          | -                | -  | -   | -                                  |
| За договорами страхування, до яких застосовано повний ретроспективний підхід                 | -                                | -                | -  | -   | -                                  |
| За іншими договорами страхування   | 420 632                          | -                | -  | -   | -                                  |
| <b>Витрати на страхові послуги</b>   | <b>225 957</b>                   | <b>3 657</b>     | <b>(824 206)</b>   | -   | -                                  |
| Страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги  | -                                | 14 701           | (210 564)  | -   | -                                  |
| Страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги, понесені за період                      | -                                | 14 701           | (233 605)  | -   | -                                  |
| Зміни у страхових вимогах та інших витратах на страхові послуги, понесених у минулому        | -                                | -                | 23 041   | -   | -                                  |
| Амортизація аквізиційних грошових потоків  | (177 121)                        | -                | -  | -   | -                                  |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

**Зобов'язання зі страхової діяльності (продовження)**

|  |                    |                 |                  |   |                |
|--|--------------------|-----------------|------------------|---|----------------|
| Збитки та сторнування збитків за обтяжливими контрактами                     | -                  | (25 745)        | -                | - | -              |
| Інвестиційний компонент або відшкодування премій                             | 403 078            | -               | (403 078)        | - | -              |
| <b>Результат страхових послуг</b>  | <b>(450 166)</b>   | <b>(4 895)</b>  | <b>(13 279)</b>  | - | -              |
| Чисті фінансові витрати за договорами страхування без курсових різниць       | (415 101)          | (4 416)         | (9 703)          | - | -              |
| Вплив курсових різниць   | (35 065)           | (479)           | (3 576)          | - | -              |
| <b>Загальні зміни у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід</b> | -                  | -               | -                | - | -              |
| <b>Грошові потоки</b>  | <b>(851 628)</b>   | -               | <b>435 786</b>   | - | -              |
| Отримані премії  | (1 150 963)        | -               | -                | - | -              |
| Сплачені витрати на страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги      | -                  | -               | <b>566 180</b>   | - | -              |
| Аквізиційні грошові потоки   | 299 335            | -               | (130 394)        | - | -              |
| <b>Чистий кінцевий баланс</b>  | <b>(4 593 156)</b> | <b>(55 569)</b> | <b>(255 985)</b> | - | <b>(5 856)</b> |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

**Зобов'язання зі страхової діяльності (продовження)**

Зміни в балансовій вартості зобов'язань на залишок покриття та зобов'язаннями за страховими вимогами по договорам станом на 31.12.2025 року, тис.грн.

|   | Контрактна сервісна маржа   |   |  |                  |                       | Всього             |
|---|---|---|--|------------------|-----------------------|--------------------|
|   | Оцінка<br>теперішньої<br>вартості<br>майбутніх<br>грошових<br>потоків | Коригування на<br>нефінансовий<br>ризик | За договорами<br>страхування, до<br>яких застосовано<br>підхід на основі<br>справедливої<br>вартості | Інші договори    | Проміжний<br>підсумок |                    |
|   | ГРН'000   | ГРН'000                                 | ГРН'000  | ГРН'000          | ГРН'000               | ГРН'000            |
| <b>Чистий початковий баланс</b>   | <b>(3 362 637)</b>  | <b>(111 846)</b>                        | <b>(530 073)</b>   | <b>(335 060)</b> | <b>(865 133)</b>      | <b>(4 339 616)</b> |
| <b>Зміни у звіті про прибутки та збитки та<br/>інший сукупний дохід</b>                     | -   | -                                       | -  | -                | -                     | -                  |
| <b>Зміни, що стосуються майбутніх послуг</b>  | <b>84 627</b>   | <b>(39 118)</b>                         | <b>2 782</b>   | <b>(61 466)</b>  | <b>(58 684)</b>       | <b>(13 175)</b>    |
| Договори, первісно визнані в періоді  | 154 815   | (31 351)                                | -  | (136 639)        | (136 639)             | (13 175)           |
| Зміни, які коригують CSM  | (70 188)  | (7 767)                                 | 2 782  | 75 173           | 77 955                | -                  |
| Зміни за обтяжливими договорами   | (14 092)  | 1 303                                   | -  | -                | -                     | (12 789)           |
| <b>Зміни, що стосуються поточних послуг</b>   | <b>152 826</b>  | <b>(57 986)</b>                         | <b>17 207</b>  | <b>96 754</b>    | <b>113 961</b>        | <b>208 801</b>     |
| Вивільнення CSM у прибутку або збитку за<br>надані Послуги                                  | -   | -                                       | 94 553   | 96 754           | 191 307               | 191 307            |
| Вивільнення коригування на нефінансовий<br>ризик  | -   | 31 646                                  | -  | -                | -                     | 31 646             |
| Коригування на підставі досвіду   | (35 965)  | -                                       | -  | -                | -                     | (35 965)           |
| <b>Зміни, які стосуються минулих послуг</b>   | <b>174 515</b>  | <b>(56 985)</b>                         | <b>(117 530)</b>   | -                | <b>(117 530)</b>      | -                  |
| Зміни у страхових вимогах та інших<br>витратах на страхові послуги, понесених у<br>минулому | 21 810  | 3                                       | -  | -                | -                     | 21 813             |
| <b>Результат страхових послуг</b>   | <b>(7 534)</b>  | <b>(32 650)</b>                         | <b>40 184</b>  | -                | <b>40 184</b>         | -                  |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

**Зобов'язання зі страхової діяльності (продовження)**

|  |                    |                  |                  |                  |                  |                    |
|--|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| Чисті фінансові витрати за договорами страхування  | (284 408)          | (19 270)         | (61 670)         | (63 872)         | (125 542)        | (429 220)          |
| Вплив курсових різниць   | (30 423)           | (1 330)          | (438)            | (6 928)          | (7 366)          | (39 119)           |
| <b>Загальні зміни у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід</b>                               | <b>(285 448)</b>   | -                | -                | -                | -                | <b>(285 448)</b>   |
| <b>Грошові потоки</b>  | <b>(285 448)</b>   | -                | -                | -                | -                | <b>(285 448)</b>   |
| Отримані премії  | (1 150 963)        | -                | -                | -                | -                | (1 150 963)        |
| Сплачені витрати на страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги, включаючи інвестиційний компонент | 566 180            | -                | -                | -                | -                | 566 180            |
| Аквізиційні грошові потоки   | 299 335            | -                | -                | -                | -                | 299 335            |
| <b>Чистий кінцевий баланс</b>  | <b>(3 906 536)</b> | <b>(138 612)</b> | <b>(494 846)</b> | <b>(370 572)</b> | <b>(865 418)</b> | <b>(4 910 566)</b> |



**Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»**

**Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025**

**Договори страхування, визнані в 2025 та 2024 роках**

У наступній таблиці узагальнено вплив на компоненти оцінки контрактів, що оцінюються за загальною моделлю (GMM), визнаних вперше в період

| (в тисячах гривень)  | Укладені договори страхування протягом 2025 року |           |                  | Укладені договори страхування протягом 2024 року |           |                |
|--|--|-----------|------------------|--|-----------|----------------|
|  | Необтяжливі                                      | Обтяжливі | Всього           | Необтяжливі                                      | Обтяжливі | Всього         |
| <b>Поточна вартість вихідних грошових потоків</b>              | 730 773  | 122 565   | <b>853 338</b>   | 534 999  | 20 841    | <b>555 840</b> |
| Поточна вартість страхових вимог та витрат на страхові послуги | 472 904  | 94 572    | <b>567 476</b>   | 313 090  | 12 815    | <b>325 906</b> |
| Поточна вартість аквізційних грошових потоків                  | 257 869  | 27 992    | <b>285 862</b>   | 221 909  | 8 026     | <b>229 934</b> |
| <b>Поточна вартість вхідних грошових потоків</b>               | 894 622  | 113 531   | <b>1 008 153</b> | 717 047  | 20 525    | <b>737 573</b> |
| Коригування на нефінансовий ризик                              | 27 210   | 4 140     | <b>31 351</b>    | 24 335   | 701       | <b>25 036</b>  |
| <b>Контрактна сервісна маржа</b>                               | 136 639  | 0         | <b>136 639</b>   | 157 714  | 0         | <b>157 714</b> |
| <b>Збитки, визнані при первісному визнанні</b>                 | 0  | 13 174    | <b>13 174</b>    | 0  | 1 017     | <b>1 017</b>   |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025



**20 Страхова та інша кредиторська заборгованість**

|  | <b>2025</b>    | 2024           |
|--|----------------|----------------|
|  | <b>ГРН'000</b> | ГРН'000        |
| <b>Фінансова кредиторська заборгованість</b>                     |                |                |
| Заборгованість перед страховими посередниками                    | <b>35 132</b>  | 35 263         |
| Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги           | <b>22 069</b>  | 4 951          |
|  | <b>57 201</b>  | <b>40 214</b>  |
| <b>Інша кредиторська заборгованість</b>                          |                |                |
| Заборгованість за отриманими авансами                            | <b>27 768</b>  | 175 518        |
| Кредиторська заборгованість з податку на прибуток                | <b>29 498</b>  | 10 040         |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | <b>13</b>      | 13             |
| Інші зобов'язання  | <b>2 254</b>   | 1 535          |
|  | <b>59 533</b>  | <b>187 106</b> |
|  | <b>116 734</b> | <b>227 320</b> |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

**Забезпечення**

| Забезпечення на виплату відпусток | Забезпечення наступних витрат на виконання судових рішень | Забезпечення наступних витрат на комісійну винагороду страхових посередників | Інші забезпечення |         |
|-----------------------------------|---|--|-------------------|---------|
| ГРН'000                           | ГРН'000   | ГРН'000  | ГРН'000           | ГРН'000 |





---

18 666

48

7 813

-







Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Податок на прибуток, пов'язаний з операціями, що продовжуються

Витрати з податку на прибуток складаються з:

| 2025    | 2024    |
|---------|---------|
| ГРН'000 | ГРН'000 |

Поточний податок на прибуток (сума декларації з податку на прибуток за ставкою 18% )

Поточний податок на прибуток (сума декларації з податку на прибуток за ставкою 3%)

44 333

39 286

Податок на доходи, виплачений нерезиденту за  
власний рахунок компанії

9 340

6 210



40 (17 066)

|   |                          |                          |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Витрати з податку на прибуток, визнані у прибутках і збитках (стосовно поточних операцій) | <u>53 727</u>            | <u>28 430</u>            |
|   | <u><u>          </u></u> | <u><u>          </u></u> |

*Залишки відстрочених податків*

Відстрочені податки представлені у балансі в таких сумах:

|                |         |
|----------------|---------|
| <b>2025</b>    | 2024    |
| <b>ГРН'000</b> | ГРН'000 |

Відкладені податкові активи



|                      |                     |
|----------------------|---------------------|
| -                    | -                   |
| <u>11 969</u>        | <u>9 211</u>        |
| <u><u>11 969</u></u> | <u><u>9 211</u></u> |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

**Податок на прибуток, пов'язаний з операціями, що продовжуються (продовження)**

Зміни у відстрочених податкових активах та зобов'язаннях протягом 2025, 2024 років такі :

|   | <b>Початкове<br/>сальдо</b> | <b>Визнано у<br/>прибутках і<br/>збитках</b> | <b>Визнано в<br/>іншому<br/>сукупному<br/>доході</b> | <b>Усього</b>  |
|---|-----------------------------|--|--|----------------|
|   | <b>ГРН'000</b>              | <b>ГРН'000</b>                               | <b>ГРН'000</b>                                       | <b>ГРН'000</b> |
| 2024  |                             |  |  |                |
| Відстрочений податок (зобов'язання) / активи стосовно:          |                             |  |  |                |
| Переоцінка цінних паперів                                       | (574)                       | -  | 5 093  | 4 519          |
| Переоцінка необоротних активів                                  | 5 187                       | -  | 269  | 5 456          |
| Забезпечення майбутніх витрат                                   | (2 120)                     | 937  | -  | (1 183)        |
| Від'ємний фінансовий результат за операціями з цінними паперами | -                           | (18 003)                                     | -  | (18 003)       |
|   |                             |  |  | <b>(9 211)</b> |

|   | 2 493    | (17 066) | 5 362   |          |
|---|----------|----------|---------|----------|
| 2025  |          |          |         |          |
| Відстрочений податок (зобов'язання) / активи стосовно:          |          |          |         |          |
| Переоцінка цінних паперів                                       | 4 519    | -        | (3 316) | 1 203    |
| Переоцінка необоротних активів                                  | 5 456    | -        | 518     | 5 974    |
| Забезпечення майбутніх витрат                                   | (1 183)  | (32)     | -       | (1 215)  |
| Від'ємний фінансовий результат за операціями з цінними паперами | (18 003) | 72       | -       | (17 931) |
|   |          |          |         | (11 969) |

З 01.01.2015 року податок на прибуток обчислюється виходячи із бухгалтерського фінансового результату, відкоригованого на різниці, передбачені ПКУ (амортизаційні різниці, різниці, які виникають при формуванні резервів (забезпечень), різниці, які виникають під час здійснення фінансових операцій тощо). Ставка податку на прибуток визначена для оподаткування у 2015-2025рр. складає 18% - для оподаткування прибутку та 3% від отриманих страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами іншими, ніж договори довгострокового страхування життя, договори добровільного медичного страхування та договори страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема договори страхування додаткової пенсії.



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025



23 Дохід від страхування

| 2025    | 2024    |
|---------|---------|
| ГРН'000 | ГРН'000 |

Суми, що стосуються змін у зобов'язанні на залишок покриття, що оцінюються за загальною моделлю

- Очікувані страхові вимоги та витрати за період (за виключенням інвестиційного компоненту)

404 444

254 960

- Вивільнення коригування на нефінансовий ризик за період

175 121

100 211

- Вивільнення контрактної сервісної маржі у прибутку  
або збитку

35 645

20 882

- Інше (наприклад, коригування на підставі досвіду)

191 307

137 276

|   |                              |                       |
|---|------------------------------|-----------------------|
|   | <b>2 371</b>                 | (3 408)               |
| Суми, що стосуються змін у зобов'язанні на залишок покриття, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії | -                            | -                     |
| Суми аквізиційних грошових потоків  | <b>177 121</b>               | 116 462               |
|   | <u><b>581 565</b></u>        | <u>371 422</u>        |
|   | <u><u><b>581 565</b></u></u> | <u><u>371 422</u></u> |

**Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами**

|   | 2025      | 2024      |
|---|-----------|-----------|
|   | ГРН'000   | ГРН'000   |
| Страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги                                   | (218 904) | (130 394) |
| Зміни у страхових вимогах та інших витратах на страхові послуги, понесених у минулому |           |           |

|  |          |       |
|--|----------|-------|
| Зміни пов'язані із майбутніми послугами                  | 23 041   | 3 289 |
| Збитки та сторнування збитків за обтяжливими контрактами | (25 745) | 5 407 |

|   |           |           |
|---|-----------|-----------|
| Амортизація аквізиційних грошових потоків | -         | -         |
| Інші аквізиційні витрати                  | (177 121) | (116 462) |
|   | -         | -         |

|                  |                  |
|------------------|------------------|
| <u>(398 728)</u> | <u>(238 160)</u> |
|------------------|------------------|



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Фінансові доходи та витрати, пов'язані з договорами страхування

|  | 2025             | 2024             |
|--|------------------|------------------|
|  | ГРН'000          | ГРН'000          |
| Нараховані відсотки  | (429 220)        | (371 088)        |
| Вплив змін процентних ставок та інших фінансових припущень | -                | (64 777)         |
|  | <u>(429 220)</u> | <u>(435 865)</u> |

**Інвестиційні доходи**

|   | 2025          | 2024             |
|---|---------------|------------------|
|   | ГРН'000       | ГРН'000          |
| <b>Інвестиційні та інші операційні доходи</b>   |               |                  |
| доходи від розміщення коштів на депозитних рахунка  | 200 515       | 172 332          |
| доходи від вкладень у боргові цінні папери  | 416 777       | 406 442          |
| Дивіденди   | -             | -                |
| Інші інвестиційні доходи  | -             | 9                |
| <b>Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та зби</b>   | <b>30 947</b> | <b>(105 479)</b> |
| <b>Чисті зміни справедливої вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</b> | <b>5 594</b>  | <b>2 425</b>     |

653 833

475 729

Витрати на збут та інші операційні витрати

|  | 2025    | 2024    |
|--|---------|---------|
|  | ГРН'000 | ГРН'000 |
| <b>Інші доходи</b>                             |         |         |
| Чистий результат від операцій з цінних паперів | 401     | -       |
| Дохід від оренди                               | 16 685  | 14 665  |
| Дохід від курсової різниці                     | 38 185  | 115 782 |
| Інші доходи                                    | 1 513   | 1 110   |

|               |                |
|---------------|----------------|
| <u>56 784</u> | <u>131 557</u> |
|---------------|----------------|

2025

2024

123



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

**Витрати на збут та інші операційні витрати (продовження)**

ГРН'000

ГРН'000

**Інші витрати**

Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами

Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за  
утримуваними контрактами перестраховання

39 119

93 545

Адміністративні витрати

Витрати на збут

77 263

87 509

|  |               |         |
|--|---------------|---------|
|  | <b>56 305</b> | 12 569  |
| Чистий результат від операцій з цінними паперами | -             | 100 018 |
| Інші витрати                                     |               |         |

|  |                       |                       |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | 7 686                 | 7 622                 |
|  | <u>180 373</u>        | <u>301 263</u>        |
|  | <u><u>180 373</u></u> | <u><u>301 263</u></u> |

|   | 2025              | 2024                    |
|---|-------------------|-------------------------|
|   | ГРН'000           | ГРН'000                 |
| <b>Чистий результат від операцій з цінними паперами</b> |                   |                         |
| Доходи від продажу цінних паперів                       | 980 323           | 1 742 935               |
| Собівартість продажу цінних паперів                     | (979 922)         | (1 842 953)             |
|   | <u>401</u>        | <u>(100 018)</u>        |
|   | <u><u>401</u></u> | <u><u>(100 018)</u></u> |

|                                | 2025    | 2024    |
|--------------------------------|---------|---------|
|                                | ГРН'000 | ГРН'000 |
| <b>Адміністративні витрати</b> |         |         |
| Амортизація                    |         |         |

Витрати на відрядження

4 103

3 635





Витрати на утримання персоналу

10 033

8 250

Витрати по обслуговуванню ЦП

22 907

23 108

|   |              |       |
|---|--------------|-------|
| Витрати на обслуговування інвестиційної нерухомості | <b>4 913</b> | 5 554 |
| Господарські витрати                                | <b>7 078</b> | 6 096 |







|                                   |              |        |
|-----------------------------------|--------------|--------|
|                                   | <b>7 302</b> | 5 669  |
| Супровід програмного забезпечення | <b>8 872</b> | 6 336  |
| Членські внески                   | <b>192</b>   | 15 837 |
| Інші витрати                      |              |        |

|                     |              |
|---------------------|--------------|
| <b>3 844</b>        | 2 283        |
| <hr/> <b>77 263</b> | <hr/> 87 509 |
| <hr/> <hr/>         | <hr/> <hr/>  |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Витрати на збут та інші операційні витрати (продовження)

|                 | 2025    | 2024    |
|-----------------|---------|---------|
|                 | ГРН'000 | ГРН'000 |
| Витрати на збут |         |         |
| Амортизація     |         |         |

Витрати на відрядження

1 708

1 037

Витрати на емісію, супровід договорів та врегулювання страхових подій

10

46

Витрати на комунікації

1 518

3 307





Маркетингові витрати

691

2 626





|              |              |
|--------------|--------------|
| 57           | 8            |
| <hr/> 56 305 | <hr/> 12 569 |
| <hr/> <hr/>  | <hr/> <hr/>  |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Операції з пов'язаними сторонами





**Винагороди ключовому управлінському персоналу**

Винагорода, отримана керівним управлінським персоналом за 12 місяців 2025 склала 31 677 тис. грн. (12 місяців 2024 року – 27 557 тис. грн.).

Протягом року було проведено операцій за участю пов'язаних сторін:

| 2025    | 2024    |
|---------|---------|
| ГРН'000 | ГРН'000 |

Вид операцій:

Операції купівлі/продажу цінних паперів

Відсотки нараховані за облігаціями

187 225

1 234 429

Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками

46 454

47 754

Операції з комісійної винагороди за агентські послуги

132 327

144 394

Благодійна допомога надана

83 587

82 811

Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін

7 500

6 869

Депозити, розміщені на рахунках банку - пов'язаної сторони

435 180

429 436

Грошові кошти на рахунках банку - пов'язаної сторони

1 460 910

1 320 965

Дебіторська заборгованість по операціям з оренди приміщень

93 343

31 381









Витрати на утримання персоналу

4 518

5 369

Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання

700

560









|  |              |        |
|--|--------------|--------|
|  | <b>6 671</b> | 918    |
| Інші витрати   | <b>11</b>    | 15 589 |
| Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями       | <b>9 346</b> | 8 980  |
| Нараховані та несплачені відсотки на поточних рахунках | <b>258</b>   | 4      |
| Нараховані та несплачені відсотки на депозит           | <b>8 228</b> | 5 519  |
| Витрати майбутніх періодів                             | <b>444</b>   | 168    |
| Дебіторська заборгованість за агентською винагородою   | <b>2 242</b> | 2 167  |
| Інша дебіторська заборгованість                        | <b>3</b>     | 14 112 |
| Кредиторська заборгованість за агентською винагородою  | <b>9 219</b> | 11 136 |
| Поточна кредиторська заборгованість                    | <b>4 026</b> | 2 923  |
|  |              | 126    |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

**Операції з пов'язаними сторонами (продовження)**

|  |        |        |
|--|--------|--------|
| Витрати на утримання нематеріальних активів  | 27 623 | 20 785 |
| Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду  | 39     | -      |
| Витрати на утримання інвестиційної нерухомості                                     | 50     | -      |
| Дебіторська заборгованість за договорами страхування                               | 43     | -      |
| Кредиторська заборгованість за роялті  | 16 682 | -      |
| Кредиторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду | 38     | -      |
| Витрати на роялті  | 46 558 | -      |

Розшифровка операцій за участю пов'язаних сторін:

| Найменування пов'язаної особи | Код ЄРДПОУ пов'язаної особи | Вид операцій   | 2025           | 2024             |
|-------------------------------|-----------------------------|--|----------------|------------------|
|                               |                             |  | ГРН'000        | ГРН'000          |
| ТАСКОМБАНК, АТ                | 9806443                     | Операції продажу цінних паперів                        | 79 087         | 190 570          |
| СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ  | 36788318                    | Операції купівлі цінних паперів                        | -              | 38 506           |
| <b>Всього</b>                 |                             |  | <b>79 087</b>  | <b>229 076</b>   |
| ТАСКОМБАНК, АТ                | 9806443                     | Операції купівлі цінних паперів                        | 108 138        | 1 005 353        |
| <b>Всього</b>                 |                             |  | <b>108 138</b> | <b>1 005 353</b> |
| УЛФ-ФІНАНС ТОВ                | 41110750                    | Відсотки нараховані за облігаціями                     | 43 704         | 44 932           |
| СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ  | 36788318                    | Відсотки нараховані за облігаціями                     | 2 750          | 2 822            |
| <b>Всього</b>                 |                             |  | <b>46 454</b>  | <b>47 754</b>    |
| ТАСКОМБАНК, АТ                | 9806443                     | Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками | 18 274         | 19 731           |
| Ідея Банк АТ                  | 19390819                    | Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками | 946            | -                |
| УНІВЕРСАЛ БАНК, АТ            | 21133352                    | Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками | 113 107        | 124 663          |
| <b>Всього</b>                 |                             |  | <b>132 327</b> | <b>144 394</b>   |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

28 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

|   |            |  |                  |                  |
|---|------------|--|------------------|------------------|
| Царук Павло<br>Вікторович                 | 2831705172 | Операції з комісійної винагороди за агентські послуги    | 1                | 1                |
| АССІСТАС<br>КОНСАЛТІНГ, ТОВ               | 37814867   | Операції з комісійної винагороди за агентські послуги    | 3 088            | 14 520           |
| ТАСКОМБАНК, АТ                            | 9806443    | Операції з комісійної винагороди за агентські послуги    | 5                | 10               |
| ТОВ «ПОЛІС.ЮА»                            | 41844667   | Операції з комісійної винагороди за агентські послуги    | 5 727            | 305              |
| ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ                           | 35745708   | Операції з комісійної винагороди за агентські послуги    | 74 766           | 67 975           |
| <b>Всього</b>                             |            |  | <b>83 587</b>    | <b>82 811</b>    |
| ФОНД СЕРГІЯ ТІГПКА,<br>ВБФ                | 38124962   | Благодійна допомога надана                               | 7 500            | 3 000            |
| ДНІПРОМЕТІЗ ТАС<br>ТОВ                    | 5393145    | Благодійна допомога надана                               | -                | 3 869            |
| <b>Всього</b>                             |            |  | <b>7 500</b>     | <b>6 869</b>     |
| СОКОВИЙ ЗАВОД<br>КОДИМСЬКИЙ ТОВ           | 36788318   | Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін       | 57 711           | 50 852           |
| УЛФ-ФІНАНС ТОВ                            | 41110750   | Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін       | 377 469          | 378 584          |
| <b>Всього</b>                             |            |  | <b>435 180</b>   | <b>429 436</b>   |
| ТАСКОМБАНК, АТ                            | 9806443    | Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони | 608 910          | 636 965          |
| УНІВЕРСАЛ БАНК, АТ                        | 21133352   | Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони | 837 000          | 684 000          |
| Ідея Банк АТ                              | 19390819   | Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони | 15 000           | -                |
| <b>Всього</b>                             |            |  | <b>1 460 910</b> | <b>1 320 965</b> |
| АЛКЕМІ ЛІМІТЕД                            | HE036627   | Дивіденди  | -                | 164              |
| Т.А.С. ОВЕРСІАС<br>ІНВЕСТМЕНТС<br>ЛІМІТЕД | HE239493   | Дивіденди  | -                | 103 695          |
| СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД                         | HE399036   | Дивіденди  | -                | 164              |
| <b>Всього</b>                             |            |  | <b>-</b>         | <b>104 023</b>   |
| ТАСКОМБАНК, АТ                            | 9806443    | Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони       | 88 693           | 583              |
| УНІВЕРСАЛ БАНК, АТ                        | 21133352   | Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони       | 4 645            | 27 771           |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

| 28 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)            |          |  |               |               |     |
|--|----------|--|---------------|---------------|-----|
| АКЦІОНЕРНЕ<br>ТОВАРИСТВО<br>КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК<br>"ПРИВАТБАНК" | 14360570 | Грошові кошти на<br>рахунках банку-<br>пов'язаної сторони                      | -             | 3 027         |     |
| Ідея Банк АТ   | 19390819 | Грошові кошти на<br>рахунках банку-<br>пов'язаної сторони                      | 5             | -             |     |
| <b>Всього</b>  |          |  | <b>93 343</b> | <b>31 381</b> |     |
| КОНСАЛТІНГ КЛАБ,<br>ТОВ                                      | 37814867 | Операції з надання<br>приміщень в<br>операційну оренду                         | 17            | 52            |     |
| ПІРІТ ТОВ  | 31567441 | Операції з надання<br>приміщень в<br>операційну оренду                         | 24            | 24            |     |
| ТАСОФТ ТОВ   | 44454047 | Операції з надання<br>приміщень в<br>операційну оренду                         | -             | 94            |     |
| <b>Всього</b>  |          |  | <b>41</b>     | <b>170</b>    |     |
| Київ Житло-Інвест<br>Менеджмент ТОВ                          | 34191820 | Операції з надання<br>приміщень в<br>інвестиційну оренду                       | 180           | 183           |     |
| ТАС АГРО ТОВ   | 39096271 | Операції з надання<br>приміщень в<br>інвестиційну оренду                       | 276           | 208           |     |
| ТОВ "ПОЛІС.ЮА"   | 41844667 | Операції з надання<br>приміщень в<br>інвестиційну оренду                       | 158           | -             |     |
| ТАСОФТ ТОВ   | 44454047 | Операції з надання<br>приміщень в<br>інвестиційну оренду                       | 101           | -             |     |
| <b>Всього</b>  |          |  | <b>715</b>    | <b>391</b>    |     |
| ТАСКОМБАНК, АТ   | 9806443  | Банківські послуги   | 314           | 239           |     |
| УНІВЕРСАЛ БАНК, АТ   | 21133352 | Банківські послуги   | 23            | 20            |     |
| АТ КБ "ПРИВАТБАНК"   | 14360570 | Банківські послуги   | -             | 906           |     |
| Ідея Банк АТ   | 19390819 | Банківські послуги   | 3             | -             |     |
| <b>Всього</b>  |          |  | <b>340</b>    | <b>1 165</b>  |     |
| ТАСКОМБАНК, АТ   | 9806443  | Депозитарні послуги  | 2 020         | 1 796         |     |
| УНІВЕРСАЛ БАНК, АТ   | 21133352 | Депозитарні послуги  | 24            | 48            |     |
| КУА ОТП Капітал ТОВ  | 35290039 | Депозитарні послуги  | 2 474         | 3 525         |     |
| <b>Всього</b>  |          |  | <b>4 518</b>  | <b>5 369</b>  |     |
| СГ ТАС ПАТ   | 30115243 | Витрати на утримання<br>персоналу  | 700           | 560           |     |
| <b>Всього</b>  |          |  | <b>700</b>    | <b>560</b>    |     |
| ТАСКОМБАНК, АТ   | 9806443  | Витрати на<br>розміщення<br>телекомунікаційного та<br>серверного<br>обладнання | 12            | 12            |     |
| <b>Всього</b>  |          |  | <b>12</b>     | <b>12</b>     |     |
|  |          |  |               |               | 129 |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

| 28 Операції з пов'язаними сторонами (продовження) |            |  |              |               |  |
|---|------------|--|--------------|---------------|--|
| ТАСКОМБАНК, АТ                                    | 9806443    | Витрати на емісію та супроводження договорів страхування | 216          | 173           |  |
| <b>Всього</b>                                     |            |  | <b>216</b>   | <b>173</b>    |  |
| СГ ТАС ПАТ  | 30115243   | Страхування авто/приміщень                               | 51           | 106           |  |
| <b>Всього</b>                                     |            |  | <b>51</b>    | <b>106</b>    |  |
| АСОЦІАЦІЯ "АК ТАС ГРУП"                           | 43895069   | Інші витрати   | -            | 15 546        |  |
| Костенко Ігор Юрійович ФОП                        | 3232715892 | Інші витрати   | -            | 1             |  |
| ТАСКОМБАНК, АТ                                    | 9806443    | Інші витрати   | 1            | 2             |  |
| ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ ТОВ                          | 37770013   | Інші витрати   | -            | 40            |  |
| УНІВЕРСАЛ БАНК, АТ                                | 21133352   | Інші витрати   | 10           | -             |  |
| <b>Всього</b>                                     |            |  | <b>11</b>    | <b>15 589</b> |  |
| Фізичні особи                                     |            | Страхова виплата   | 81           | 194           |  |
| <b>Всього</b>                                     |            |  | <b>81</b>    | <b>194</b>    |  |
| Фізичні особи                                     |            | Платежі за договорами страхування                        | 729          | 918           |  |
| ТАС АГРО ТОВ                                      | 39096271   | Платежі за договорами страхування                        | 1 867        | -             |  |
| ТАСОФТ ТОВ  | 44454047   | Платежі за договорами страхування                        | 169          | -             |  |
| УНІВЕРСАЛ БАНК, АТ                                | 21133352   | Платежі за договорами страхування                        | 3 906        | -             |  |
| <b>Всього</b>                                     |            |  | <b>6 671</b> | <b>918</b>    |  |
| СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ                      | 36788318   | Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями         | 488          | 419           |  |
| УЛФ-ФІНАНС ТОВ                                    | 41110750   | Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями         | 8 858        | 8 561         |  |
| <b>Всього</b>                                     |            |  | <b>9 346</b> | <b>8 980</b>  |  |
|   |            |  |              | 130           |  |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

28 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

|                          |          |   |              |               |
|--------------------------|----------|---|--------------|---------------|
| ТАСКОМБАНК, АТ           | 9806443  | Нараховані та несплачені відсотки на поточних рахунках                            | 258          | 4             |
|                          |          |   | -            | -             |
| <b>Всього</b>            |          |   | <b>258</b>   | <b>4</b>      |
| ТАСКОМБАНК, АТ           | 9806443  | Нараховані та несплачені відсотки на депозит                                      | 1 274        | 3 981         |
| УНІВЕРСАЛ БАНК, АТ       | 21133352 | Нараховані та несплачені відсотки на депозит                                      | 6 948        | 1 538         |
| Ідея Банк АТ             | 19390819 | Нараховані та несплачені відсотки на депозит                                      | 6            | -             |
| <b>Всього</b>            |          |   | <b>8 228</b> | <b>5 519</b>  |
| СГ ТАС ПАТ               | 30115243 | Витрати майбутніх періодів  | 444          | 168           |
| <b>Всього</b>            |          |   | <b>444</b>   | <b>168</b>    |
| Фінанс Клуб ТОВ          | 37164466 | Дебіторська заборгованість за агентською винагородою                              | 2 167        | 2 167         |
| ТОВ "ПОЛІС.ІОА"          | 41844667 | Дебіторська заборгованість за агентською винагородою                              | 75           | -             |
| <b>Всього</b>            |          |   | <b>2 242</b> | <b>2 167</b>  |
| ТАСКОМБАНК, АТ           | 9806443  | Інша дебіторська заборгованість   | 3            | 3             |
| ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ ТОВ | 37770013 | Інша дебіторська заборгованість   | -            | 14 109        |
| <b>Всього</b>            |          |   | <b>3</b>     | <b>14 112</b> |
| ТАС АГРО ТОВ             | 39096271 | Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду | 28           | 14            |
| ТОВ «ПОЛІС.ІОА»          | 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 | 5            | 3             |
| <b>Всього</b>            |          |   | <b>39</b>    | <b>17</b>     |
|                          |          |   |              | 131           |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

|           |   |          |   |               |               |
|-----------|---|----------|---|---------------|---------------|
| <b>28</b> | <b>Операції з пов'язаними сторонами (продовження)</b> |          |   |               |               |
|           | КОНСАЛТІНГ КЛАБ, ТОВ                                  | 37814867 | Кредиторська заборгованість за агентською винагородою | -             | 2 640         |
|           | ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ                                       | 35745708 | Кредиторська заборгованість за агентською винагородою | <b>9 219</b>  | 8 496         |
|           | <b>Всього</b>   |          |   | <b>9 219</b>  | <b>11 136</b> |
|           | ТАСКОМБАНК, АТ  | 9806443  | Поточна кредиторська заборгованість                   | <b>91</b>     | 76            |
|           | УНІВЕРСАЛ БАНК, АТ                                    | 21133352 | Поточна кредиторська заборгованість                   | <b>2</b>      | 2             |
|           | ТАСОФТ ТОВ  | 44454047 | Поточна кредиторська заборгованість                   | <b>1 100</b>  | 11            |
|           | КУА ОТП Капітал ТОВ                                   | 35290039 | Поточна кредиторська заборгованість                   | <b>6</b>      | 7             |
|           | АСОЦІАЦІЯ "АК ТАС ГРУП"                               | 43895069 | Поточна кредиторська заборгованість                   | <b>2 827</b>  | 2 827         |
|           | <b>Всього</b>   |          |   | <b>4 026</b>  | <b>2 923</b>  |
|           | ТАСОФТ ТОВ  | 4454047  | Витрати на утримання нематеріальних активів           | <b>27 623</b> | 20 785        |
|           | <b>Всього</b>   |          |   | <b>27 623</b> | <b>20 785</b> |
|           |   |          |   |               | 132           |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025

28 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

|                          |          |  |               |          |
|--------------------------|----------|--|---------------|----------|
| СГ ТАС ПАТ               | 30115243 | Витрати на утримання інвестиційної нерухомості                                     | 50            | -        |
| <b>Всього</b>            |          |  | <b>50</b>     | <b>-</b> |
| Фізичні особи            | -        | Дебіторська заборгованість за договорами страхування                               | 23            | -        |
| ТАС АГРО ТОВ             | 39096271 | Дебіторська заборгованість за договорами страхування                               | 18            | -        |
| ТАСОФТ ТОВ               | 44454047 | Дебіторська заборгованість за договорами страхування                               | 2             | -        |
| <b>Всього</b>            |          |  | <b>43</b>     | <b>-</b> |
| ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ ТОВ | 37770013 | Кредиторська заборгованість за роялті  | 16 682        | -        |
| <b>Всього</b>            |          |  | <b>16 682</b> | <b>-</b> |
| ТОВ "ПОЛІС.ІОА"          | 41844667 | Кредиторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду | 13            | -        |
| 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            | -        |
| <b>Всього</b>            |          |  | <b>38</b>     | <b>-</b> |
| ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ ТОВ | 37770013 | Витрати на роялті  | 46 558        | -        |
| <b>Всього</b>            |          |  | <b>46 558</b> | <b>-</b> |



Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025







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 вплив на дану фінансову звітність.

**Події після дати балансу**





Після дати балансу та до затвердження до випуску фінансової звітності не сталося подій, які могли б вплинути на здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності. В Україні продовжується дія військового стану, розпочатого 24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації.

Станом на дату цієї фінансової звітності воєнні дії тривають, але доцільно зазначити такі події: Компанія обмежила грошові виплати до необхідних. Зокрема, Компанія продовжує податкові платежі до державного бюджету, але здійснює активне управління та контроль видатків грошових коштів з метою заощадження коштів. Компанія продовжує виплати своїм співробітникам. Війна призвела до значного переміщення громадян України, переважно до сусідніх країн Європейського Союзу. Багато громадян були змушені виїхати закордон та полишили свої звичайні місця проживання. Така значна та неочікувана міграція спричинила значний тиск на трудові колективи компанії. Війна з Росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. На дату затвердження цієї фінансової звітності Компанія не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність.

На момент затвердження цієї фінансової звітності, керівництво не може оцінити подальший вплив даних подій на операційну та господарську діяльність Компанії та її майбутню фінансову звітність, проте варто зазначити, що Компанія функціонує та виконує свої обов'язки у повному обсязі, що має намір робити і в подальшому.