

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

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

станом на та за період, що закінчився 30 червня 2026 року

ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	3
ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ	5
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	7
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ	8
1. Загальна інформація	9
2. Основа підготовки фінансової звітності	10
3. Управління страховими та фінансовими ризиками	11
4. Фінансові активи	13
5. Фінансові інвестиції	13
6. Дебіторська заборгованість	14
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	14
8. Статутний капітал	14
9. Страхова та інша кредиторська заборгованість	15
10. Інвестиційні доходи	15
11. Інші доходи та інші витрати	15
12. Операції з пов'язаними особами	16
13. Умовні активи та зобов'язання	23
14. Події після дати балансу	23

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 30 червня 2026 року

(у тисячах українських гривень)

	При- мітки	На 30.06.2026	На 31.12.2025
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	404 174	512 806
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5	2 478 363	2 354 537
Фінансові інвестиції за амортизованою вартістю	5	2 820 412	2 537 813
Дебіторська заборгованість	6	30 632	20 247
Витрати майбутніх періодів		3 171	1 326
Оборотні запаси		4 314	2 931
Інвестиційна нерухомість		204 025	204 025
Основні засоби		65 296	66 569
Нематеріальні активи		5 179	5 607
Відкладені податкові активи		5 984	11 969
Портфелі утримуваних перестрахових контрактів, що є активами		15 015	10 724
Інші необоротні активи		-	235
Всього активи		6 036 565	5 728 789
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Капітал			
Статутний капітал	8	93 322	93 322
Капітал у дооцінках		154 913	129 577
Резервний фонд		2 879	2 879
Нерозподілений прибуток/збиток, у тому числі:		330 806	447 226
- Накопичений прибуток/збиток минулих років		247 226	216 682
- Прибуток/збиток поточного року		83 580	230 544
Всього капітал		581 920	673 004
Зобов'язання			
Портфелі випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями:		5 180 588	4 910 567
Зобов'язання на залишок покриття – LRC:		4 871 864	4 648 726
Оцінки майбутніх грошових потоків – BEL:		3 860 032	3 650 551
- Компонента збитку		54 356	55 569
- Компонента залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків)		3 805 676	3 594 982
-Коригування на нефінансовий ризик – RA:		151 362	132 756
- Компонента збитку		-	-
- Компонента залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків)		151 362	132 756
-Контрактна сервісна маржа – CSM:		860 470	865 418
Зобов'язання за страховими вимогами – LIC:		308 724	261 841
- Оцінки майбутніх грошових потоків - BEL		301 046	255 985
- Коригування на нефінансовий ризик - RA		7 678	5 856
Портфелі утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями		-	-

Фінансова звітність АТ «СК «ТАС» (приватне)
 станом на та за період, що закінчився 30 червня 2026 року

4

Поточна кредиторська заборгованість	9	236 367	116 734
Поточні забезпечення		37 690	28 484
Відкладені податкові зобов'язання		-	
Всього зобов'язання		5 454 644	5 055 785
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		6 036 565	5 728 789

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Заступник Головного бухгалтера

Ганна МІНІНА



(підпис)

(підпис)

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ за півріччя, що закінчилося 30 червня 2026 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	При- мітки	Півріччя, що закінчилося	
		30 червня 2026 року	30 червня 2025 року
Результат страхових послуг		97 050	55 724
Дохід від страхування для групи страхових контрактів		370 022	216 836
Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду		140 038	75 964
Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою		(1 423)	(8 121)
Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана за період		18 189	16 350
Сума контрактної сервісної маржі, визнана за період		102 874	71 504
Суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків, визнаних в прибутку або збитку за період		110 344	61 139
Витрати на страхові послуги, понесені за період		(272 972)	(161 112)
Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти)		(181 844)	(104 051)
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами		28 965	3 202
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами		(9 749)	876
Амортизація аквізиційних грошових потоків		(110 344)	(61 139)
Результати за утримуваними контрактами перестрахування		5 815	(2 554)
Результат інвестиційної діяльності		87 170	35 595
Інвестиційний дохід	10	356 201	263 052
Чистий інвестиційний дохід		354 253	292 048
Чисті прибутки/збитки від припинення визнання фінансових активів і майна		-	-
Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та збитки від знецінення фінансових інструментів		1 949	(28 997)
Чисті зміни справедливої вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю		-	-
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у прибутках та витратах за період)		(269 032)	(227 457)
Вплив часової вартості грошей		(269 032)	(239 235)
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)		(260 756)	(232 620)
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)		(8 275)	(6 615)
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)		-	11 778
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)		-	11 778

Фінансова звітність АТ «СК «ТАС» (приватне)
станом на та за період, що закінчився 30 червня 2026 року

6

- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)		-	-
Інші доходи та витрати	11	(88 720)	(73 636)
Інші доходи	11	68 681	25 044
Позитивний результат операцій з цінними паперами		2 225	230
Дохід від оренди		8 663	8 619
Курсові різниці		57 617	16 077
Інші доходи		176	118
Інші витрати	11	(157 401)	(98 680)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами		(54 812)	(16 830)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними контрактами перестрахування		-	-
Адміністративні витрати		(61 794)	(49 115)
Витрати на збут		(35 713)	(25 070)
Від'ємний результат операцій з цінними паперами		-	-
Інші витрати		(5 082)	(7 665)
Фінансовий результат до оподаткування		101 314	15 130
Податок на прибуток		(17 734)	(12 168)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК		83 580	2 962
Інші сукупні доходи		25 336	25 332
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		33 246	(5 138)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів			-
Інший сукупний дохід		(1 926)	29 545
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		5 984	925
СУКУПНИЙ ДОХІД		108 916	28 294

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Заступник Головного бухгалтера

Ганна МІНІНА



(підпис)

(підпис)

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ
за півріччя, що закінчилося 30 червня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

Показники	Примітки	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Резервний фонд	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
Залишок на 31 грудня 2025 року		93 322	129 577	2 879	447 226	673 004
Коригування вхідного залишку		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 31 грудня 2025 року		93 322	129 577	2 879	447 226	673 004
Чистий прибуток за 1 півріччя 2026 року		-	-	-	83 580	83 580
Інші сукупні доходи						
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		-	27 262	-	-	27 262
Відрахування до резервного капіталу		-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід		-	(1 926)	-	-	(1 926)
Виплата дивідендів		-		-	(200 000)	(200 000)
Інші зміни		-		-	-	-
Всього зміни капіталу за півріччя, що закінчилося 30 червня 2026 року		-	25 336		(116 420)	(91 084)
Залишок на 30 червня 2026 року		93 322	154 913	2 879	330 806	581 920

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Заступник Головного бухгалтера

Ганна МІНІНА



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

1. Загальна інформація

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

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

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

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

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

Компанія здійснює страхування за наступними класами:

клас 1:

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

клас 2:

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

клас 19:

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

клас 21:

- інвестиційне страхування життя;

клас 22:

- безперервне страхування здоров'я;

клас 23:

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

11 серпня 2021 року Компанія стала одноосібним засновником НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ "НТ"ВНПФ "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ" (Код ЄДРПОУ: 34004029, адреса: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 30, КВЕД:

65.30 Недержавне пенсійне забезпечення), (далі НПФ), який відповідно до чинного законодавства України є неприбутковою організацією та не має статутного капіталу. Компанія не має контролю над прибутками останнього, у зв'язку з цим не є материнською по відношенню до НПФ та не має обов'язку складання консолідованої звітності.

Компанія не є контролером/учасником небанківської фінансової групи. Компанія є учасником банківської групи «ТАС» у складі:

- АТ "ТАСКОМБАНК"

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

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

На 30 червня 2026 року випущені акції Компанії належали таким акціонерам:

Акціонер	30.06.2026
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	99.6839%
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED)	0.1581%
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	0.1581%
Разом	100%

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

Кінцевим бенефіціаром Компанії є Тігіпко Сергій Леонідович.

Цю фінансову звітність було затверджено до випуску 24 липня 2026 року.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність

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

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

Основа обліку

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

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

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

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, не змінилися порівняно зі звітністю за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

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

3. Управління страховими та фінансовими ризиками

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

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

Страхові ризики

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

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

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

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

Фінансові ризики

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

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

Ринковий ризик

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

Чутливість до іноземних валют

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

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

Аналіз кредитного ризику

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

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

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

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

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

Аналіз ризику ліквідності

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

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

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

Управління капіталом

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

4. Фінансові активи

	30.06.2026	31.12.2025
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	669 528	786 366
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 478 363	2 354 537
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
Довгострокові депозити		347 850
Короткострокові депозити	2 150 884	1 403 597
Грошові кошти та їх еквіваленти	404 174	512 806
Фінансова дебіторська заборгованість	18 462	17 115
Всього фінансові активи	5 721 411	5 422 271

5. Фінансові інвестиції

	30.06.2026	31.12.2025
Цінні папери за амортизованою собівартістю	669 528	786 366
Цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 478 363	2 354 537
Цінні папери за справедливою вартістю через прибутки та збитки	-	-
Довгострокові депозити	-	347 850
Короткострокові депозити	2 150 884	1 403 597
Всього фінансові інвестиції	5 298 775	4 892 350

Цінні папери в портфелі Товариства представлені такими категоріями:

	30.06.2026	31.12.2025
Пайові цінні папери	-	-
Облігації підприємств	457 940	586 376
Облігації внутрішньої державної позики	2 478 363	2 354 537
Облігації зовнішньої державної позики	211 588	199 989
Всього портфель цінних паперів	3 147 891	3 140 903

6. Дебіторська заборгованість

	30.06.2026	31.12.2025
Фінансова дебіторська заборгованість		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів по депозитам та поточним рахункам	17 257	15 718
Заборгованість за кредитами та позиками	17	50
Заборгованість за договорами оренди	1 181	1 341
Інша фінансова дебіторська заборгованість	7	7
Всього фінансова дебіторська заборгованість	18 462	17 115
Інша дебіторська заборгованість (нефінансова)		
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з посередниками	809	76
Дебіторська заборгованість заборгованість за товари, роботи, послуги	10 715	2 636
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з працівниками	3	183
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з бюджетом	188	237
Інша дебіторська заборгованість	455	-
Всього інша дебіторська заборгованість (нефінансова)	12 170	3 132
Всього дебіторська заборгованість	30 632	20 247

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30.06.2026	31.12.2025
Грошові кошти в банку та у касі	369 174	197 806
Грошові кошти в дорозі	-	-
Депозити до 1х місяця	35 000	315 000
Всього	404 174	512 806

8. Статутний капітал

	30.06.2026	31.12.2025
Статутний капітал	93 322	93 322
Структура статутного капіталу подана нижче		
	Внесок в статутний капітал станом на	

Учасник Товариства	30.06.2026	31.12.2025
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	148	148
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	93 026	93 026
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED)	148	148
Разом	93 322	93 322

9. Кредиторська заборгованість

	30.06.2026	31.12.2025
Фінансова кредиторська заборгованість		
Заборгованість перед страховими посередниками	24 316	35 132
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	21 075	22 069
Всього фінансова кредиторська заборгованість	45 391	57 200
Інша кредиторська заборгованість (нефінансова)		
Заборгованість за отриманими авансами	27 483	27 768
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	18 463	29 498
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	142 545	13
Інші зобов'язання	2 486	2 254
Всього інша кредиторська заборгованість (нефінансова)	190 976	59 533
Всього кредиторська заборгованість	236 367	116 733

10. Інвестиційні доходи

	Півріччя, що закінчилося	
	30.06.2026	30.06.2025
Чистий інвестиційний дохід, у тому числі:	354 253	292 049
- доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках	127 187	88 444
- доходи від вкладень у боргові цінні папери	227 066	203 605
- дивіденди	-	-
- інші інвестиційні доходи	-	-
Зміна резервів на очікуванні кредитні збитки та збитки від знецінення	1 949	(28 997)
Чисті зміни справедливої вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	-	-
Всього	356 201	263 052

11. Інші доходи та інші витрати

Інші доходи	Півріччя, що закінчився	
	30.06.2026	30.06.2025
Чистий результат від операцій з цінними паперами	2 225	230
Дохід від оренди	8 663	8 619

Примітки до проміжної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ТАС» станом на та за період, що закінчився 30 червня 2026 року

Доходи від курсової різниці	57 617	16 077
Інші доходи	157	118
Всього	68 681	24 926

Інші витрати	Півріччя, що закінчився	
	30.06.2026	30.06.2025
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	(54 812)	(16 830)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними контрактами перестраховування	-	-
Адміністративні витрати	(64 887)	(49 115)
Витрати на збут	(32 620)	(25 070)
Чистий результат від операцій з цінними паперами	-	-
Курсові різниці	-	-
Інші витрати	(5 082)	(7 665)
Всього	(157 401)	(98 680)

Чистий результат від операцій з цінними паперами	Півріччя, що закінчився	
	30.06.2026	30.06.2025
Доходи від продажу цінних паперів	327 493	529 617
Собівартість продажу цінних паперів	(325 268)	(529 387)
Чистий результат від продажу цінних паперів	2 225	230

12. Операції з пов'язаними особами

Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагорода, отримана керівним управлінським персоналом за півріччя, що закінчилося 30 червня 2026 року склала 37 144,99 тис. грн. (за 1 півріччя 2025 року – 24 593,95 тис. грн.), що відображені у складі витрат на оплату праці.

Протягом першого півріччя 2026 року було проведено операцій за участю пов'язаних сторін: тис. грн

Вид операцій:	Півріччя, що закінчилося	
	30.06.2026	30.06.2025
Банківські послуги	319	229
Благодійна допомога надана	5 000	7500
Витрати майбутніх періодів	810	422
Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	6	6
Витрати на роялті	30 067	0
Витрати на утримання інвестиційної нерухомості	25	0
Витрати на утримання нематеріальних активів	16 389	14310
Витрати на утримання персоналу	579	217
Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	78 806	62788
Відсотки нараховані за облігаціями	24 866	22890
Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	58 946	30636
Дебіторська заборгованість за агентською винагородою	496	154
Дебіторська заборгованість за страховими преміями	57	0

Примітки до проміжної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ТАС» станом на та за період, що закінчився 30 червня 2026 року

Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	19	23
Депозитарні послуги	3 019	3738
Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	1 610 884	1439681
Дивіденди	200 000	0
Доходи за страховими преміями	12 312	1521
Інша дебіторська заборгованість	3	3
Інші витрати	0	774
Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	6 354	5782
Кредиторська заборгованість за банківські послуги	18	0
Кредиторська заборгованість за депозитарні послуги	58	0
Кредиторська заборгованість за роялті	14 872	0
Кредиторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	39	13
Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	8 878	8891
Нараховані та несплачені відсотки на депозитних та поточних рахунках	8 755	6859
Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	40 277	40714
Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	298	352
Операції з надання приміщень в операційну оренду	14	29
Операції купівлі цінних паперів	19 478	95280
Операції продажу цінних паперів	5 787	79076
Поточна кредиторська заборгованість	4 308	3718
Страхова виплата	75	30
Страхування авто/приміщень	28	24
Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	448 585	433155

Розшифровка операцій за участю пов'язаних сторін:

Найменування пов'язаної особи	Код ЄДРПОУ пов'язаної особи	Вид операцій	Півріччя, що закінчилося	
			30.06.2026	30.06.2025
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Банківські послуги	253	218
Ідея Банк АТ	19390819	Банківські послуги	3	0
УНІВЕРСАЛ БАНК, АТ	21133352	Банківські послуги	63	11
ВСЬОГО		Банківські послуги	319	229
ФОНД СЕРГІЯ ТІГІПКА, ВБФ	38124962	Благодійна допомога надана	5 000	7 500
ВСЬОГО		Благодійна допомога надана	5 000	7 500
СГ ТАС ПАТ	30115243	Витрати майбутніх періодів	810	422
ВСЬОГО		Витрати майбутніх періодів	810	422
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	6	6

ВСЬОГО		Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	6	6
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ ТОВ	37770013	Витрати на роялті	30 067	0
ВСЬОГО		Витрати на роялті	30 067	0
СГ ТАС ПАТ	30115243	Витрати на утримання інвестиційної нерухомості	25	0
ВСЬОГО		Витрати на утримання інвестиційної нерухомості	25	0
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Витрати на утримання нематеріальних активів	16 389	14 310
ВСЬОГО		Витрати на утримання нематеріальних активів	16 389	14 310
СГ ТАС ПАТ	30115243	Витрати на утримання персоналу	579	217
ВСЬОГО		Витрати на утримання персоналу	579	217
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	15 145	9 062
Ідся Банк АТ	19390819	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	1 105	0
УНІВЕРСАЛ БАНК, АТ	21133352	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	62 556	53 726
ВСЬОГО		Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	78 806	62 788
ТАС СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Відсотки нараховані за облігаціями	1 487	1 314
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Відсотки нараховані за облігаціями	23 379	21 576
ВСЬОГО		Відсотки нараховані за облігаціями	24 866	22 890
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	1 625	2 964
Ідея Банк АТ	19390819	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	188	0
УНІВЕРСАЛ БАНК, АТ	21133352	Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	57 133	27 672
ВСЬОГО		Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	58 946	30 636
ПОЛІС.ЮА ТОВ	41844667	Дебіторська заборгованість за агентською винагородою	496	154
ВСЬОГО		Дебіторська заборгованість за агентською винагородою	496	154
ТОВ "ТАС АГРО ПІВНІЧ"	30148071	Дебіторська заборгованість за страховими преміями	2	0

ТОВ "ТАС АГРО ПІВДЕНЬ"	30418454	Дебіторська заборгованість за страховими преміями	3	0
ТОВ "ПОГРЕБИЩЕНСЬКЕ ХПП "ТАС АГРО"	37854674	Дебіторська заборгованість за страховими преміями	42	0
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Дебіторська заборгованість за страховими преміями	8	0
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Дебіторська заборгованість за страховими преміями	2	0
ВСЬОГО		Дебіторська заборгованість за страховими преміями	57	0
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	14	14
ПОЛІС.ЮА ТОВ	41844667	Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	0	5
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	5	4
ВСЬОГО		Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	19	23
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Депозитарні послуги	1 321	1 558
УНІВЕРСАЛ БАНК, АТ	21133352	Депозитарні послуги	21	13
КУА ОТП Капітал ТОВ	35290039	Депозитарні послуги	1 677	2 167
ВСЬОГО		Депозитарні послуги	3 019	3 738
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	758 884	655 681
Ідея Банк АТ	19390819	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	15 000	0
УНІВЕРСАЛ БАНК, АТ	21133352	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	837 000	784 000
ВСЬОГО		Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	1 610 884	1 439 681
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД	-	Дивіденди	316	0
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД	-	Дивіденди	316	0
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	-	Дивіденди	199 368	0
ВСЬОГО		Дивіденди	200 000	0
ПП "ТАС АГРО ЛАН"	03757040	Доходи за страховими преміями	225	0
УНІВЕРСАЛ БАНК, АТ	21133352	Доходи за страховими преміями	5 639	0

ТОВ "ТАС АГРО ПІВНІЧ"	30148071	Доходи за страховими преміями	869	0
ТОВ "ТАС АГРО ПІВДЕНЬ"	30418454	Доходи за страховими преміями	541	0
ТАС АГРО ЗАХІД, ТОВ	32513287	Доходи за страховими преміями	854	0
КУА ОТП Капітал ТОВ	35290039	Доходи за страховими преміями	165	0
ТОВ "ТАС АГРО ЦЕНТР"	36432055	Доходи за страховими преміями	695	0
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ ТОВ	37770013	Доходи за страховими преміями	868	0
ТІ-ІНВЕСТ, ТОВ	37833036	Доходи за страховими преміями	104	0
ТОВ "ПОГРЕБИЩЕНСЬКЕ ХПП "ТАС АГРО"	37854674	Доходи за страховими преміями	136	0
ТОВ "МАЛОВИСКІВСЬКЕ ХПП "ТАС АГРО"	38087769	Доходи за страховими преміями	36	0
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Доходи за страховими преміями	1 033	864
ТОВ "НОВОМИРГОРОДСЬКЕ ХПП "ТАС АГРО"	41345771	Доходи за страховими преміями	59	0
ПОЛІС.ЮА ТОВ	41844667	Доходи за страховими преміями	189	0
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Доходи за страховими преміями	352	49
Фізичні особи	-	Доходи за страховими преміями	547	608
ВСЬОГО		Доходи за страховими преміями	12 312	1 521
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Інша дебіторська заборгованість	3	3
ВСЬОГО		Інша дебіторська заборгованість	3	3
УНІВЕРСАЛ БАНК, ПАТ	21133352	Інші витрати	0	8
СГ ТАС ПАТ	30115243	Інші витрати	0	6
Суганяка Микола Васильович ФОП	2237900434	Інші витрати	0	760
ВСЬОГО		Інші витрати	0	774
ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ	35745708	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	6 354	5 782
ВСЬОГО		Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	6 354	5 782
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Кредиторська заборгованість за банківські послуги	18	0
ВСЬОГО		Кредиторська заборгованість за банківські послуги	18	0
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Кредиторська заборгованість за депозитарні послуги	58	0

ВСЬОГО		Кредиторська заборгованість за депозитарні послуги	58	0
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ ТОВ	37770013	Кредиторська заборгованість за роялті	14 872	0
ВСЬОГО		Кредиторська заборгованість за роялті	14 872	0
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Кредиторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	28	13
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Кредиторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	11	0
ВСЬОГО		Кредиторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	39	13
ТАС СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	10	457
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	8 868	8 434
ВСЬОГО		Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	8 878	8 891
Ідея Банк АТ	19390819	Нараховані та несплачені відсотки на депозитних та поточних рахунках	6	0
УНІВЕРСАЛ БАНК, АТ	21133352	Нараховані та несплачені відсотки на депозитних та поточних рахунках	6 203	5 336
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Нараховані та несплачені відсотки на депозитних та поточних рахунках	2 546	1523
ВСЬОГО		Нараховані та несплачені відсотки на депозитних та поточних рахунках	8 755	6 859
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	8	2
ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ	35745708	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	33 800	36 324
КОНСАЛТІНГ КЛАБ, ТОВ	37814867	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	0	3 088
ПОЛІС.ЮА ТОВ	41844667	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	6 469	1 300
ВСЬОГО		Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	40 277	40 714

Київ Житло-Інвест Менеджмент ТОВ	34191820	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	90	90
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	138	138
ПОЛІС.ЮА ТОВ	41844667	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	15	72
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	55	52
ВСЬОГО		Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	298	352
ПІРІТ ТОВ	31567441	Операції з надання приміщень в операційну оренду	14	12
КОНСАЛТІНГ КЛАБ, ТОВ	37814867	Операції з надання приміщень в операційну оренду	0	17
ВСЬОГО		Операції з надання приміщень в операційну оренду	14	29
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції купівлі цінних паперів	19 478	95 280
ВСЬОГО		Операції купівлі цінних паперів	19 478	95 280
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Операції продажу цінних паперів	5 787	79 076
ВСЬОГО		Операції продажу цінних паперів	5 787	79 076
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	Поточна кредиторська заборгованість	3	19
УНІВЕРСАЛ БАНК, АТ	21133352	Поточна кредиторська заборгованість	5	1
КУА ОТП Капітал ТОВ	35290039	Поточна кредиторська заборгованість	6	7
ПОЛІС.ЮА ТОВ	41844667	Поточна кредиторська заборгованість	0	11
АСОЦІАЦІЯ "АК ТАС ГРУП"	43895069	Поточна кредиторська заборгованість	2 827	2 827
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Поточна кредиторська заборгованість	1 467	853
ВСЬОГО		Поточна кредиторська заборгованість	4 308	3 718
Фізичні особи	-	Страхова виплата	75	30
ВСЬОГО		Страхова виплата	75	30
СГ ТАС ПАТ	30115243	Страховання авто/приміщень	28	24
ВСЬОГО		Страховання авто/приміщень	28	24
ТАС СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	59 204	56 446
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	389 381	376 709
ВСЬОГО		Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	448 585	433 155

13. Умовні активи та зобов'язання

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

Умовні зобов'язання податкового характеру

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

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

14. Події після дати балансу

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

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

(підпис)

Заступник Головного бухгалтера

Ганна МІНІНА

(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 24 липня 2026 року

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