

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Фінансова звітність
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року**

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Зміст	Сторінка
Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід	2
Звіт про зміни в капіталі	3
Звіт про рух грошових коштів	4
Примітки до фінансової звітності	5 - 78

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Звіт про фінансовий стан
Станом на 31 березня 2026

	Примітки	31 березня 2026 року ГРН'000	31 грудня 2025 року ГРН'000
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	191 141	149 768
Інвестиційні активи	7	4 118 286	4 049 470
Активи за страховими контрактами	8	28 563	17 674
Активи за контрактами перестрахування		269 121	290 444
Інші активи	9	95 379	81 689
Кошти, що розміщені в централізованих страхових резервних фондах	10	2 174 218	1 998 058
Нематеріальні активи	11	2 664	2 896
Обладнання та інші основні засоби	12	212 933	192 141
Актив у формі права користування	13	54 639	35 284
Всього активів		7 146 944	6 817 424
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Зобов'язання за страховими контрактами	8	4 922 903	4 788 345
Зобов'язання з оренди	13	56 734	36 673
Поточне зобов'язання з податку на прибуток		59 805	99 531
Інші поточні зобов'язання	15	348 716	184 648
Зобов'язання за виплатами працівникам	16	49 126	36 231
Всього зобов'язання		5 437 284	5 145 428
Зареєстрований капітал	14	112 080	112 080
Резервний капітал		16 397	16 397
Інші резерви		59 848	59 848
Нерозподілений прибуток		1 328 434	1 290 770
Капітал у дооцінках		192 901	192 901
Сукупний капітал		1 709 660	1 671 996
Всього капіталу та зобов'язань		7 146 944	6 817 424

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

	Примітки	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року ГРН'000	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року ГРН'000
Дохід від страхування	18	1 946 566	1 244 851
Витрати на страхові послуги	18	(2 027 899)	(1 248 872)
Фінансовий результат від перестраховання	18	(33 970)	(41 180)
Результат страхових послуг		(115 303)	(45 201)
Процентні доходи від фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	19	219 676	135 861
Чисті збитки від знецінення фінансових активів		(14 745)	7 838
Чистий інвестиційний дохід		204 931	143 699
Фінансові витрати від наявних контрактів на перестраховання		(1 154)	80
Фінансові доходи за наданими страховими контрактами		(4 014)	6 863
Чисті страхові фінансові витрати		(5 168)	6 943
Чистий страховий та інвестиційний результат		84 460	105 441
Інші операційні доходи та витрати	21	(31 997)	(21 371)
Інші фінансові витрати	20	(2 842)	(2 282)
Прибуток до оподаткування		49 621	81 788
Витрати з податку на прибуток	17	(11 958)	(13 552)
Прибуток за період		37 663	68 236
Всього сукупного доходу за період		37 663	68 236

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Звіт про зміни в капіталі

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

	Зареєстрований капітал ГРН'000	Капітал у дооцінках ГРН'000	Резервний капітал ГРН'000	Інші резерви ГРН'000	Нерозподілений прибуток ГРН'000	Усього ГРН'000
На 1 січня 2025 року	102 000	182 026	16 397	-	698 206	998 629
Прибуток за період	-	-	-	-	68 236	68 236
Всього сукупного доходу за період	-	-	-	-	68 236	68 236
На 31 березня 2025 року	102 000	182 026	16 397	-	766 442	1 066 865
На 1 січня 2026 року	112 080	192 901	16 397	59 848	1 290 771	1 671 997
Прибуток за період	-	-	-	-	37 663	37 663
На 31 березня 2026 року	112 080	192 901	16 397	59 848	1 328 434	1 709 660

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Звіт про рух грошових коштів
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

	Примітки	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року ГРН'000	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року ГРН'000
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Цільового фінансування		1 125	672
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		3 246	3 997
Надходження від операційної оренди		3 753	3 382
Надходження від страхових премій		1 816 047	1 516 803
Інші надходження		163 735	45 755
Витрачання на оплату:			
Праці		(64 888)	(47 495)
Відрахувань на соціальні заходи		(18 139)	(12 515)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(1 343 796)	(854 786)
Інші витрачання		(515 302)	(401 102)
Чисті грошові кошти у результаті діяльності		45 781	79 746
Зобов'язань з податків і зборів		(120 909)	(60 081)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		(75 128)	19 665
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій		1 894 896	3 237 559
необоротних активів		-	25
Надходження від отриманих відсотків		226 489	141 466
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій		(1 977 726)	(3 503 292)
необоротних активів		(27 128)	-
Чисті грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності / (використані в інвестиційній діяльності)		116 531	(124 242)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Витрачання на:			
Сплату дивідендів		-	-
Чисті грошові кошти, отримані від фінансової діяльності		-	-
Чистий рух грошових коштів за період		41 403	70 388
Грошові кошти на початок періоду	6	149 768	109 817
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		(30)	5
Грошові кошти на кінець періоду	6	191 141	180 210

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

1 Інформація про Товариство

АТ «СГ «ТАС» (приватне) (далі - Товариство) є зареєстрованим приватним акціонерним товариством, що провадить свою діяльність в Україні. Акції Товариства мають приватне розміщення. Основна діяльність Товариства полягає у наданні послуг зі страхування (крім страхування життя) та перестраховування.

Дата реєстрації ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Страхова Група "ТАС» 19.10.1998р.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених законодавством та Статутом Товариства.

Товариство здійснює усі види обов'язкового, добровільного страхування та перестраховування згідно з вимогами законодавства України, на які вона отримала ліцензії.

Страхові та перестраховальні операції за період, щодо якого надається дана фінансова звітність, здійснювалися Товариством на підставі ліцензій на здійснення страхової діяльності, а саме ліцензії з добровільних та обов'язкових видів страхування, які можна знайти на сайті Товариства <https://sgtas.com.ua/licences-of-company/>.

Головний офіс Товариства знаходиться за адресою: пр. Берестейський 65, м. Київ, 03117 Україна.

Адреса реєстрації Товариства: пр. Берестейський 65, м. Київ, 03117 Україна.

Адреса для листування пр. Берестейський 65, м. Київ, 03117 Україна, tas@sgtas.ua

Офіційний сайт Товариства, на якому доступна вся інформація про Компанію <https://sgtas.com.ua/>

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

- АТ «ТАСКОМБАНК» (09806443),
- ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (21133352),
- ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (37770013),
- АТ «ІДЕЯ БАНК» (19390819),
- ТОВ «ФК "ЄАПБ» (35625014),
- ТОВ «ТАС ЛІНК» (38205391),
- ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» (41110750),
- ТОВ «ТІ-ІНВЕСТ» (37833036),
- ТОВ «ЕУЛАЙФ ГРУП» (35745708),
- ТОВ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» (35465907),
- ТОВ «ПОЛІС.ЮА» (41844667),
- АТ «СК «ТАС» (30929821),

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

На 31 березня 2026 року випущені акції Товариства належали таким акціонерам:

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

1 Інформація про Товариство (продовження)

Акціонер	31.03.2026
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	90,9797%
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗЛАТА ІНВЕСТ»	0,0134%
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	0,0134%
АТ ЗНВКІФ ЛЕГЕНДАРНИЙ	8,9936%
Разом	100%

Материнською компанією Товариства 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 Товариства є Тігітко Сергій Леонідович.

Економічне середовище, у котрому Товариство проводить свою діяльність

Діяльність Товариства здійснюється в Україні. Відповідно, на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн.

Конфлікт на окремих територіях східної України, що розпочався навесні 2014 року, дотепер залишається неврегульованим. У грудні 2021 року - січні 2022 року новини про нарощування збройних сил росії вздовж російсько-українського кордону призвели до зростання занепокоєння з приводу можливого відкритого вторгнення російських збройних сил в Україну. 24 лютого 2022 року росія розпочала повномасштабне воєнне вторгнення в Україну, яке мало значний негативний вплив на економіку та населення України та, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Широкі проблеми безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, а операційне середовище з тих пір залишається ризикованим і має високий рівень невизначеності.

Для оцінки економічних наслідків, ймовірно, знадобиться час, враховуючи швидкий характер розвитку ситуації та непередбачуваність війни. Уряд визначив пріоритетними напрямки оборони і соціальних видатків і продовжує виконувати свої зобов'язання щодо зовнішнього боргу. Компанії продовжують сплачувати податки, а гроші все ще циркулюють через фінансову систему країни. Після початку повномасштабної військової атаки, бої досі тривають, спричиняючи тисячі жертв серед цивільного населення. Російські атаки спрямовані на знищення цивільної інфраструктури по всій Україні, включаючи лікарні та житлові комплекси. При цьому логістичні шляхи на окупованих територіях були пошкоджені, до них немає доступу. Інші залізничні та автомобільні логістичні маршрути доступні для використання, оскільки Україна має розгалужену автомобільну та залізничну мережу.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року**

Економічне середовище, у котрому Товариство проводить свою діяльність (продовження)

Станом на 01 квітня 2026 року на ринку небанківських фінансових послуг працювало 399 фінансових компаній (було 403), 47 страховиків pop-life (кількість не змінилася), 10 life-страховиків (кількість не змінилася), один страховик зі спеціальним статусом, 10 ломбардів (кількість не змінилася), 81 кредитна спілка (кількість не змінилася), один лізингодавець (кількість не змінилася), 47 страхових брокерів (було 45) та 73 колекторські компанії (кількість не змінилася).

Проблемними є організація врегулювання страхових випадків у регіонах, де ведуться бойові дії, проведення оглядів транспортних засобів, отримання та належне оформлення оригіналів документів для подання страховику з метою отримання страхової виплати, виклик поліції на місце ДТП.

Отже, на дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному з світовою економічною кризою та із внутрішньою політичною кризою. Поліпшення економічної ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які здійснюватимуться урядом України. В той же час не існує чіткого уявлення того, які заходи прийматиме уряд України для подолання економічної та політичної кризи. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної та політичної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру його операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства і здатність Товариства обслуговувати і платити по своїх боргах у міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

2 Основа підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», що стосуються підготовки фінансової звітності, станом на 31 березня 2026 року та за 1 квартал 2026 року.

Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в складні фінансової звітності відбулося в 2012 році.

Відповідно до пункту 5 статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2025 року було опубліковано але ще не подано. Керівництво Товариства планує підготувати звіт у форматі iXBRL за 1 квартал 2026 року та подати його до 30 квітня 2026 року.

Національною валютою України є гривня. Отже, функціональною валютою та валютою подання звітності для цілей даної фінансової звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень.

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення безперервності діяльності. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

2 Основа підготовки фінансової звітності (продовження)

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 впливають на економічні умови. Додаткову інформацію про ці події після закінчення звітного періоду наведено також у Примітці 28.

Оскільки російське воєнне вторгнення в Україну відбувається з численних напрямків, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані. Товариство 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 Товариства.

Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Товариство 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 Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства.

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервності діяльності Товариства 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, значно не збільшаться;
- сума виручки від надання послуг дозволить Товариству фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати боргові зобов'язання.

Керівництво проаналізувало здатність Товариства 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 Товариства, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Отже, Товариство може втратити здатність реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Товариства 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 Товариства дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

Розмір прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності на будь-яку дату перевищує капітал платоспроможності. Співвідношення розміру Прийнятного регулятивного капіталу до Капіталу платоспроможності на будь-яку дату складає більше 120%.

Розмір прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу на будь-яку дату перевищує мінімальний капітал Товариства. Співвідношення розміру даного Прийнятного регулятивного капіталу до Мінімального капіталу на будь-яку дату складає більше 235%.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року**

3 Законодавче регулювання діяльності

У 2026 році законодавче регулювання страхової діяльності в Україні базується на новому Законі «Про страхування» (діє з 2025 р.) та оновленому законодавстві про ОСЦПВ («автоцивілку»), які передбачають повну цифровізацію, обов'язкове пряме врегулювання збитків, підвищення лімітів виплат, посилення нагляду НБУ та розвиток страхування воєнних ризиків

Нормативні акти:

1. Закон України «Про страхування» (в редакції 2025 р.).
2. Закон України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» (оновлений).
3. Нормативно-правові акти НБУ щодо регулювання ринку небанківських фінансових послуг.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

4 Основні принципи облікової політики

Подання інформації в єдиному електронному форматі.

Відповідно до пункту 5 статті 12(1) Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL).

Наразі Товариство готує фінансову звітність в електронному форматі для надання її до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Управлінський персонал Товариства складе фінансову звітність за 1 квартал 2026 року у електронному форматі (iXBRL) до 30 квітня 2026 року

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувалися послідовно у всіх звітних періодах, представлених в цій фінансовій звітності

Страхові контракти

У додатку до МСФЗ 17 зазначено, що страховий договір/контракт – це договір, за яким одна сторона (емітент) приймає значний страховий ризик від іншої сторони (страхувальника), погодившись компенсувати страхувальнику, якщо визначена невизначена майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на страхувальника. Невизначеність (або ризик) є сутністю страхового контракту.

Класифікація страхових контрактів

Страховим компонентом договору страхування (далі – страховий компонент) є зобов'язання страховика прийняти значний страховий ризик від страхувальника та/або іншої особи, визначеної договором, та здійснити страхову виплату (страхове відшкодування) страхувальнику та/або іншій особі, визначеній договором, у разі настання страхового випадку, причому страховий випадок повинен спричинити негативні матеріальні наслідки для страхового інтересу страхувальника або інших осіб, визначених у договорі.

Товариство визнає страховий ризик значним, якщо у разі настання страхового випадку може виникнути зобов'язання здійснити страхову виплату, максимально можливий розмір якої може перевищити розмір страхової премії за таким ризиком на 10% або більше.

Товариство розподіляє всі договори по портфелях договорів. Портфель складається з договорів, що містять подібні ризики та управляються разом

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

Визнання і оцінка страхових контрактів

Дохід від реалізації послуг обліковується в Товаристві за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, тобто після набуття контрактом сили, страхові премії обліковуються як отримані.

Доходом від страхування за розрахунковий період є частка очікуваних страхових премій та премій, отриманих у поточному та в попередньому періодах, віднесена на цей період. Товариство розраховує резерв незароблених премій, застосовуючи метод розрахунку для рівномірно розподіленого ризику. Страховик очікує, що час між наданням кожної з частин покриття та терміном сплати відповідної премії не перевищуватиме одного року.

Страхові контракти можуть бути розірвані, якщо є об'єктивний доказ того, що страхувальник не прагне або не може виплачувати страхову премію. Розірвання впливають в основному на договори страхування, відповідно до яких страхова премія сплачується частинами протягом усього терміну дії контракту. Розірвання відображається у фінансовій звітності у складі страхових премій.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

4.1 Страхові резерви

Величина сформованих технічних резервів визначається у відповідності до МСФЗ 17 та згідно Положення про порядок формування страховиком технічних резервів, затвердженим розпорядженням Національним банком України №203 від 29.12.2023.

Розрахунок резервів здійснюється окремо за кожною лінією бізнесу.

Товариство формує та веде облік таких технічних резервів:

Резерв премій – оцінювання обсягу відповідальності страховика щодо:

- врегулювання і вимог та здійснення страхових виплат (страхових відшкодувань) за діючими договорами за страховими випадками, які настануть в майбутньому;
- здійснення страхових виплат (страхових відшкодувань) за діючими договорами, що пов'язані зі страховими (перестраховими) послугами та які будуть надані в майбутньому, або будь-якими інвестиційними компонентами чи іншими сумами, що не пов'язані з наданням страхових (перестрахових) послуг за договорами та які не були включені страховиком до резерву збитків;

Резерв збитків - оцінювання обсягу відповідальності страховика за неврегульованими заявленими та незаявленими збитками (вимогами) та здійснення страхових виплат (страхових відшкодувань) за страховими випадками, які відбулися до звітної дати включно (включаючи розмір витрат на врегулювання збитків), з урахуванням вартості грошей у часі та маржі ризику.

Резерв збитків складається з:

- найкращої оцінки резерву заявлених, але не виплачених збитків з урахуванням вартості грошей у часі;
- найкращої оцінки резерву збитків, які виникли, але не заявлені з урахуванням вартості грошей у часі;
- маржі ризику у резерві збитків.

Для розрахунку резерву премій Товариство використовує спрощену оцінку зобов'язання на залишок щодо групи страхових контрактів шляхом використання підходу на основі розподілу премії, оскільки Компанія обґрунтовано очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі і період покриття у кожного контракту в групі становить один рік або менше.

Резерв премій під час первісного визнання когорти договорів є сумою страхових премій, одержаних під час первісного визнання когорти договорів (кредиторська заборгованість по авансових платежах).

Розрахунок резерву збитків відбувається шляхом:

- оцінки резерву заявлених, але не виплачених збитків (включаючи кредиторську заборгованість зі страхових виплат)
- оцінки резерву збитків, що виникли, але не заявлені (актуарними методами);
- оцінки резерву витрат на врегулювання;
- корегування на нефінансовий ризик;

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року**

4.1 Страхові резерви (продовження)

Перестраховування

Товариство передає договори в перестраховування з метою зниження ймовірності виникнення чистого збитку за допомогою часткової передачі ризику перестраховикам.

Товариство визначає частки перестраховика у відповідних видах технічних резервів одночасно з розрахунком таких технічних резервів.

Відстрочені аквізиційні витрати

Товариство розраховує відстрочені аквізиційні витрати для забезпечення рівномірного визнання аквізиційних витрат одночасно з визнанням страхового доходу. Величина відстрочених аквізиційних витрат на будь-яку дату визначається у залежності від виду аквізиційних витрат за кожною лінією бізнесу.

Перевірка адекватності зобов'язань

Товариство на кожну звітну дату проводить перевірку адекватності страхових зобов'язань.

Перевірка адекватності технічних резервів здійснюється за договорами, за якими на дату проведення такої перевірки діють зобов'язання страховика щодо здійснення страхової виплати (страхового відшкодування) у разі настання страхового випадку. Перевірка адекватності технічних резервів передбачає порівняння розміру найкращої оцінки сформованого технічного резерву з сумою майбутніх грошових потоків за договорами, а саме вартістю майбутніх страхових виплат (страхових відшкодувань) за договорами та витрат на ведення справи за договорами. Товариство може включати доходи від реалізації регресних вимог та суброгацій до майбутніх грошових потоків. Інвестиційний дохід Товариство не включає до майбутніх грошових потоків. Товариство перевіряє достатність резервів збитків на звітну дату за кожною лінією бізнесу на попередні звітні дати ("ран-оф" тест). "Ран-оф" тест здійснюється принаймні щодо резервів збитків, сформованих на останній день кожного з восьми кварталів, що передують звітній даті.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

4.2 Дебіторська та кредиторська заборгованість по операціях страхування, авансові платежі

Поточна дебіторська заборгованість, яка є фінансовим активом (крім придбаної заборгованості та заборгованості, призначеної для продажу), включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю. Для визначення чистої реалізаційної вартості на дату балансу обчислюється величина резерву сумнівних боргів.

Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої створення резерву сумнівних боргів не передбачено, у разі визнання її безнадійною списується з балансу з відображенням у складі інших операційних витрат. Дебіторська заборгованість з пов'язаними особами не враховується для обчислення резерву сумнівних боргів.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства.

Відповідно до принципу обачності та з метою покриття у майбутньому безнадійної дебіторської заборгованості Товариство нараховує резерв сумнівних боргів.

В розрахунок резерву сумнівних боргів по страховій діяльності враховується вся сума простроченої на дату балансу дебіторської заборгованості (не отримані страхові премії, по договорам страхування з урахуванням усіх термінів оплати по договорам страхування). Даний підхід враховує вимоги Закону України „Про страхування” та умови дії договорів страхування.

Товариство визнає дебіторську заборгованість в балансі, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

В залежності від термінів вказаних в контрактах дебіторська заборгованість визнається оборотним або необоротним активом.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Частина довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

4.3 Обладнання та інші основні засоби

До складу основних засобів Товариства входять будівлі та споруди, офісне обладнання, транспортні засоби та інші матеріальні активи, що використовуються у господарській діяльності протягом тривалого часу.

Мінімальна вартість для визнання об'єкта основним засобом становить 20 000 грн (без ПДВ).

Первісна вартість основних засобів включає витрати на їх придбання, доставку, монтаж та підготовку до експлуатації.

Після введення в експлуатацію основні засоби, окрім будівель, обліковуються за моделлю собівартості, тобто за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та можливих збитків від знецінення.

Амортизація основних засобів, нематеріальних активів, малоцінних необоротних матеріальних активів в Товариства нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Нарахування амортизації починається з дня, коли об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання.

Строки амортизації основних засобів наступні:

	<u>Строк корисної експлуатації</u>
Будинки та споруди	20
Офісне й комп'ютерне обладнання	5
Комп'ютери та пов'язані з ними пристрої, телефони	5
Інші	12
Транспортні засоби	5

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

4.3 Обладнання та інші основні засоби (продовження)

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів, що обліковуються на рахунку 11, в Товариства нараховується у першому місяці використання активу у розмірі 100% його вартості. Очікуваний строк корисного використання (експлуатації) з дати введення в експлуатацію становить понад один рік.

Строк корисного використання нематеріальних активів, що обліковуються на рахунку 12, визначається на основі правовстановлюючого документа. Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання визначається платником податку самостійно, але не може становити менше двох та більше 10 років.

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного фінансового року і коригуються, якщо є потреба.

Якщо на дату балансу сума очікуваного відшкодування окремих об'єктів основних засобів (або групи об'єктів) менша, ніж їх залишкова вартість, то підприємство повинно відобразити в обліку суму зменшення корисності основних засобів.

Зменшення корисності – це втрата економічної вигоди в сумі перевищення залишкової вартості активу над сумою очікуваного відшкодування.

Сума очікуваного відшкодування – сума, яку підприємство очікує до відшкодування вартості необоротного активу під час його майбутнього використання, включаючи його ліквідаційну вартість.

Відповідно до НП(С)БО 7 втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів, які обліковуються за первісною вартістю, включаються до складу витрат звітного періоду з одночасним збільшенням суми зносу основних засобів. Якщо основні засоби відображаються в обліку за переоціненою вартістю, то сума зменшення корисності активу відноситься на зменшення іншого додаткового капіталу із включенням різниці між сумою зменшення корисності та попередньою дооцінкою відповідного об'єкта основних засобів до витрат періоду (аналогічно відображенню в обліку уцінки раніше дооцінених основних засобів).

Після визнання витрат від зменшення корисності об'єкта ОЗ підприємство в обліку вже працює з оновленою балансовою (залишковою) вартістю ОЗ і, як наслідок, із переглянутим строком корисного використання (експлуатації) цього ОЗ. Відповідно, амортизацію слід нараховувати з урахуванням таких новітніх показників. Якщо на дату нового річного балансу підприємство не знаходить ознак зменшення корисності об'єкта ОЗ, воно визначає вже вигоди від відновлення корисності (п. 16 НП(С)БО 28).

Згідно наказу № 208/ГО/заг від 30.12.2022 року про проведення процедури зменшення корисності ОЗ, які розташовані в районі проведення воєнних (бойових) дій, або які перебувають в тимчасовій окупації, оточенні (блокуванні), Товариством було прийняте рішення щодо визнання суми витрат від зменшення корисності щодо об'єктів основних засобів, а саме: М. Маріуполь, , вул. Металургів, 219/22, М. Маріуполь, вул. Металургів, 29, М. Херсон, вул. Тираспольська 60-А, М. Енергодар, пр-т Будівельників, буд.38, приміщ.№109 та відобразатимуться на балансі за нульовою вартістю.

Згідно наказу №210/ГО/заг від 30.11.2023 про відновлення корисності об'єкта основного засобу було визнано вигоди від відновлення корисності в межах раніше відображених витрат по нежитловому приміщенню у м. Херсон, вул. Тираспольська 60-А.

Детальна інформація наведена у таблиці:

№	Адреса приміщення	Залишкова вартість на 31.03.26, грн.	Примітки
1	м. Маріуполь, , вул. Металургів, 219/22	-	знецінено

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

2	м. Маріуполь, вул. Металургів , 29	-	знецінено
3	м. Херсон, вул. Тираспольська 60-А	1 46 277,75	-
4	м. Енергодар, пр-т Будівельників, буд.38, приміщ.№109	-	знецінено

4.4 Переоцінка

Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, вартість майна визначалась станом на 30.11.2025р. згідно договору №01/13-1025 на проведення незалежної оцінки від 13.10.2025р. Результати переоцінки відображено в обліку на основі Звіту про незалежну оцінку об'єкта.

4.5 Грошові кошти та їх еквіваленти

До грошових коштів та їх еквівалентів належать готівка, кошти на банківських рахунках та короткострокові депозити зі строком погашення до трьох місяців. В обліку вони відображаються за номінальною вартістю.

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

4.6 Власний капітал

Статутний капітал обліковується за номінальною вартістю акцій. Нерозподілений прибуток формується як накопичений фінансовий результат діяльності Товариства. Резервний капітал створюється за рішенням загальних зборів акціонерів. Виплата дивідендів здійснюється після затвердження фінансової звітності та відповідного рішення загальних зборів.

4.7 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю. Після первісного визнання облік здійснюється за моделлю собівартості: собівартість мінус накопичена амортизація та збитки від зменшення корисності.

Амортизація розраховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Стандартний строк корисного використання нематеріальних активів — 120 місяців (10 років).

Щорічно здійснюється перевірка на знецінення активів.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

4.8 Запаси

Запаси Товариства складаються з матеріалів, господарських товарів, страхових бланків, рекламної продукції та інших ресурсів, необхідних для забезпечення основної діяльності. Вони визнаються активами у момент, коли існує ймовірність отримання економічних вигід від їх використання та коли їх вартість може бути достовірно визначена.

Первісна вартість запасів формується з фактичних витрат на їх придбання, включаючи ціну постачальника, ввізне мито, податки, що не підлягають відшкодуванню, транспортно-заготівельні витрати та інші витрати, безпосередньо пов'язані з доставкою та підготовкою запасів до використання. Запаси, виготовлені власними силами, відображаються за виробничою собівартістю. Безоплатно отримані запаси визнаються за справедливою вартістю на дату отримання.

Вибуття запасів у Товариства оцінюється за методом середньозваженої собівартості, що забезпечує найбільш об'єктивний розподіл вартості. На звітну дату запаси відображаються за нижчою з двох величин — собівартістю або чистою вартістю реалізації, що відповідає принципу обачності.

Інвентаризація запасів проводиться щорічно, а також у разі виявлення надлишків або нестач.

У примітках до звітності Товариства розкриває балансову вартість запасів за групами та зазначає запаси, передані у переробку, комісію чи заставу.

4.9 Доходи

Основним джерелом доходів Товариства є страхові премії, які визнаються протягом строку дії договору страхування пропорційно наданому страхуванню. Додатково Товариство отримує інвестиційні доходи та інші операційні надходження. Визнання доходів здійснюється у момент, коли ймовірно отримання економічних вигід та дохід може бути достовірно виміряний.

4.10 Витрати

Витрати Товариство визнаються за принципом нарахування у тому періоді, у якому вони були понесені, незалежно від дати оплати. Вони поділяються на:

- страхові виплати та зміни у резервах;
- адміністративні витрати;
- операційні витрати, пов'язані з веденням страхового бізнесу;
- фінансові витрати.

Витрати майбутніх періодів розподіляються пропорційно строку дії відповідних договорів.

Пов'язані сторони

Товариство розкриває у примітках інформацію про всі суттєві операції з пов'язаними сторонами, включаючи характер відносин, суми операцій та залишки заборгованостей на звітну дату.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

4.11 Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах

До складу залишку коштів у централізованих страхових резервних фондах Товариства відносить кошти, що належать їй, але перебувають в управлінні Моторно-транспортного страхового бюро України (МТСБУ).

До таких коштів, зокрема, належать внески до Фонду захисту потерпілих та Фонду страхових гарантій.

На дату первісного визнання залишок коштів у МТСБУ відображається у сумі фактично сплачених Товариством внесків до відповідних централізованих страхових резервних фондів.

Надалі цей залишок збільшується на суми додаткових перерахувань до МТСБУ та процентних доходів, нарахованих за розміщенням цих коштів, і зменшується на частку страхових виплат та пов'язаних з ними витрат, що компенсуються МТСБУ за рахунок відповідних фондів у межах частки Товариства.

Оскільки МТСБУ розміщує зібрані кошти на депозитних рахунках у різних банках, за своєю економічною суттю ці суми розглядаються як гарантійні депозити.

На кінець кожного звітного періоду Товариства оцінює залишок коштів у МТСБУ за амортизованою вартістю, враховуючи нараховані процентні доходи та зменшуючи залишок на очікувані збитки.

4.12 Оренда

Товариство застосовує МСФЗ 16 "Оренда" для відображення операцій оренди. Всі договори аналізуються з метою визначення, чи передбачають вони право на контроль активу протягом певного періоду в обмін на орендні платежі.

- При фінансовій оренді актив відображається на балансі орендаря як "Право користування активом", а також визнається зобов'язання за майбутніми орендними платежами. Оцінка зобов'язання здійснюється за теперішньою вартістю платежів із застосуванням ставки дисконтування, визначеної договором або ринковими умовами.
- При операційній оренді актив обліковується у орендодавця, а Товариство визнає витрати рівномірно протягом строку оренди без формування зобов'язань.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

5 Управління страховим ризиком

Управління страховим ризиком

Визначення страхового контракту посилається на страховий ризик, який МСФЗ 17 визначає як ризик інший ніж фінансовий ризик, що передається емітенту власником договору. Контракт, який наражає емітента на фінансовий ризик без значного страхового ризику, не є страховим контрактом.

Ризик дострокового припинення або розірвання контракту (тобто, ризик того, що контрагент анулює контракт раніше або пізніше, ніж очікував емітент при встановленні ціни контракту) не є страховим ризиком, оскільки виплата контрагенту не залежить від невизначеної майбутньої події, яка несприятливо впливає на контрагента. Аналогічним чином, ризик витрат (тобто, ризик неочікуваного зростання адміністративних витрат, пов'язаних з обслуговуванням договору, а не з витратами, спричиненими страховим випадком) не є страховим ризиком, оскільки неочікуване зростання витрат не впливає на контрагента несприятливим чином.

Діяльність Товариства тісно пов'язана із невизначеностями та ризиками. Ризик Товариство визначає як вірогідність або загрозу втрати частини доходу або понесення додаткових витрат в результаті страхової та фінансової діяльності.

У процесі своєї діяльності Товариство здійснює управління такими основними ризиками:

- ризиками страхової діяльності;
- операційними ризиками;
- фінансовими ризиками;
- стратегічними ризиками;
- іншими ризиками, що пов'язані із зовнішніми чинниками.

Товариство будує систему наскрізного управління усіма видами ризиків відповідно до вимог діючого законодавства та міжнародних стандартів.

Ризики операційної діяльності страховика можна розділити як ризики пов'язані з прямою операційною діяльністю - прямі страхові ризики та нестандартні страхові ризики.

Прямий страховий ризик характеризує стан предметів страхування та обставини, в яких вони знаходяться. Загальна вартість ризику визначається як сума окремих ризиків, що впливають на предмет страхування. Прямий страховий ризик в операційній діяльності страховика - андеррайтинговий ризик включає:

- ризик недостатності страхових премій і резервів,
- катастрофічний ризик,
- інфляційний ризик.

Ризик недостатності страхових премій і резервів - коливання частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків.

Катастрофічний ризик - неточність прогнозів настання надзвичайних катастрофічних подій та оцінок їх наслідків.

Інфляційний ризик неточність прогнозів інфляції на товари, роботи та послуги.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

5 Управління страховим ризиком (продовження)

Управління страховим ризиком (продовження)

Нестандартні страхові ризики враховують: політичну нестабільність (зокрема у періоди президентських та парламентських виборів), військової загрози та конфлікти, хвилі загального економічного спаду, зміни настроїв у суспільстві, та інші фактори ризику, які можуть мати значний вплив на успішність діяльності Товариства. Окремою групою нестрахових ризиків є ті, що прямо виходять з поточної внутрішньої діяльності Товариства: ризики пов'язані з управління, процесами оброблення інформації, проблеми з контрольованістю процесів, ненадійність технологій, помилки або/та несанкціоновані дії персоналу та інші об'єктивні причини.

Заборгованість та зобов'язання

Зобов'язання - це заборгованість Товариства, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому призведе до зменшення ресурсів Товариства.

З метою обліку в Товариства зобов'язання поділяються на:

- довгострокові;
- поточні;
- забезпечення;
- непередбачені зобов'язання.
- доходи майбутніх періодів.

Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

Облікова політика, застосований метод розрахунку, суттєві облікові оцінки та судження, використані під час підготовки цієї фінансової звітності, відповідають тим, які були розкриті у фінансовій звітності Товариства за 1 квартал 2026 року, який закінчився 31 березня 2026 року.

<i>Назва нового МСФЗ</i>	<i>Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці</i>	<i>Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ</i>	<i>Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ</i>	<i>Аналіз впливу</i>
--------------------------	---	---	---	----------------------

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

5 Управління страховим ризиком (продовження)

Управління страховим ризиком (продовження)

<p>МСФЗ 18 «Подання розкриття фінансовій звітності».</p>	<p>18 та у</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"> - Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості. - Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах. - Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями. - Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано. - Посилення вимог щодо розкриття 	<p>1 січня 2027 року</p>	<p>Товариство планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.</p>	<p>Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність Товариства, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження 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. - Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації. - Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків. - Збільшення
--	---	--------------------------	---	--

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

5 Управління страховим ризиком (продовження)

Управління страховим ризиком (продовження)

	інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.			<p>обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.</p> <p>-Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності Товариства та фінансового стану.</p> <p>Товариство 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 група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року**

5 Управління страховим ризиком (продовження)

Управління страховим ризиком (продовження)

Узагальнення впливу нових МСФЗ

На основі проведеної оцінки Товариство дійшла висновку, що:

- 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 зрозумілість 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.

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

6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 березня 2026 року представлені таким чином:

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

6 **Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)**

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
	ГРН'000	ГРН'000
Грошові кошти	<u>191 141</u>	<u>149 768</u>

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 березня 2026 року в розрізі валют представлені таким чином:

	UAH	USD	EUR	Всього
2026				
Грошові кошти	191 129	13	-	191 142
Короткострокові депозити (до 1 місяця)	-	-	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	191 129	13	-	191 142

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2025 року в розрізі валют представлені таким чином:

	UAH	USD	EUR	Всього
2025				
Грошові кошти	149 636	132	-	149 768
Короткострокові депозити (до 1 місяця)	-	-	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	149 636	132	-	149 768

Інформація про схильність Товариства до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в примітці 21

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року**

7 Інвестиційні активи

Інвестиційні активи на 31 березня 2026 року та 31 грудня 2025 року. представлені таким чином:

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
	ГРН'000	ГРН'000
Поточні фінансові інвестиції		
Короткострокові депозити в банках	<u>1 536 563</u>	<u>1 604 760</u>

Нижче у таблиці подано інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 31 березня 2026 року та 31 грудня 2025 року. Опис кредитного ризику Товариства наведено у (Примітка 22)

Станом на 31.12.2025 р.				Станом на 31.03.2026 р.			
Назва Банку	Код ЄДРПОУ	Сума тис.грн	Рейтинг	Назва Банку	Код ЄДРПОУ	Сума тис.грн	Рейтинг
АТ 'А - БАНК'	14360080	90 000	uaAA+	АТ 'А - БАНК'	14360080	90 000	uaAA-
АТ 'КБ 'ГЛОБУС'	35591059	7 000	AA(ukr)	АТ 'КБ 'ГЛОБУС'	35591059	7 000	uaAAA
АТ 'КРЕДИТВЕ СТ БАНК'	34575675	2 500	uaAA-	АТ 'КРЕДИТВЕ СТ БАНК'	34575675	2 500	uaAAA
АТ 'КРЕДОБАН К'	9807862	5 000	uaAAA	АТ 'КРЕДОБАН К'	9807862	5 000	uaAAA
АТ 'Ощадбанк'	32129	4 800	uaAA	АТ 'Ощадбанк'	32129	4 800	AA+(ukr)
Акціонерний банк 'Південний'	20953647	3 000	uaAAA	Акціонерний банк 'Південний'	20953647	3 000	uaAAA
АТ 'ПРАВЕКС БАНК'	14360920	46 900	AA+(ukr)	АТ 'ПРАВЕКС БАНК'	14360920	46 900	uaAAA
АТ КБ ПриватБанк'	14360570	15 000	uaAAA	АТ КБ ПриватБанк'	14360570	15 000	uaAA
АТ 'ТАСКОМБАНК'	9806443	105 278	uaAAA	АТ 'ТАСКОМБАНК'	9806443	15 128	uaAAA
АБ 'УКРГАЗБАНК'	23697280	79 499	uaAAA	АБ 'УКРГАЗБАНК'	23697280	78 526	uaAA+
АТ 'Укрексімбанк'	32112	50 000	AA(ukr)	АТ 'Укрексімбанк'	32112	53 898	AA(ukr)
АТ 'Ідея Банк'	19390819	475 000	uaAA	АТ 'Ідея Банк'	19390819	665 000	uaAA

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року**

7 Інвестиційні активи (продовження)

АТ 'УНІВЕРСАЛ БАНК'	21133352	820 010	uaAAA	АТ 'УНІВЕРСАЛ БАНК'	21133352	550 010	uaAAA
АТ 'АБ 'РАДАБАНК'	21322127	1 000	uaAAA		-	-	
Усього депозитів на 31 грудня 2025р.		1 704 987		Усього депозитів на 31 березня 2026р.		1 536 762	

Станом на 31 березня 2026 року процентну ставку за депозитам у гривні встановлено в діапазоні від 0,10% до 16% річних залежно від дати розміщення та строку до погашення.

Станом на 31 березня 2026 депозити в банках не прострочені.

Станом на 31 березня 2026 депозитів розміщено в банках на суму 1 536 762 тис. грн, в тому числі короткострокових на суму 1 536 762 тис. грн. що становить 100% від загального обсягу депозитів.

Інформація щодо Гарантій та договорів застави

Інформація про активи, що перебувають під обтяженням	Вид такого обтяження	Підстави для обтяження (вимоги законодавчих та нормативно-правових актів тощо)	Контрагент (кредитор, гарант, заставодавець тощо) за договором (правочин) внаслідок якого відбулося обтяження, обмеження щодо володіння активами	Строк обтяження	Розмір обтяження	Зміна істотних умов договору (правочину), внаслідок якого відбулося обтяження, обмеження щодо володіння активами, що відбулася протягом терміну дії такого договору (правочину)
1	2	3	4	5	6	7
депозит	гарантія	договір б/н від 07.11.2023	АТ "ПРАВЕКС БАНК", (на виконання страхових зобов'язань за ядерними ризиками)	07.11.2023-19.01.2026	7 900 000,00	-

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

7 Інвестиційні активи (продовження)

депозит	гарантія	договір б/н від 19.06.2024	АТ "ПРАВЕКС БАНК" (на виконання страхових зобов'язань за ядерними ризиками)	19.06.2024-22.09.2025	000 000,00	-
депозит	гарантія	договір №37/2025/КОД-КБ-3	АБ «УКРГАЗБ АНК» (під гарантію виконання договору ТОВ "УКРЕНЕРГ О ЦИФРОВ І РІШЕННЯ")	28.02.2025-31.03.2026	30 626,92	-
депозит	гарантія	договір №74/2025/КОД-КБ-3	АБ «УКРГАЗБ АНК» (під гарантію виконання договору ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРНАФТА»)	25.04.2025-15.09.2026	7 502 249,95	-
депозит	гарантія	договір №100/2025/КОД-КБ-3	АБ «УКРГАЗБ АНК» (під гарантію виконання договору Комунальна організація «Київмед спецтранс»)	13.05.2025-30.10.2026	322 496,16	-

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

7 Інвестиційні активи (продовження)

поточний рахунок	гарантія	договір № 49229/ЮГ-25	АТ «КБ «Глобус» (під гарантію виконання договору Комунальн а організаці я Державне підприємст во обслугов ування пові тряного рух у України (Украерору х)	18.07.2025-21.08.2026	62 160,30	-
депозит	гарантія	договір № 170/2025/К ОД-КБ-3	АБ «УКРГАЗБ АНК» (під гарантію виконання договору ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕР НЕ ТОВАР ИСТВО «НАЦІОНАЛЬ НА ЕНЕРГ ЕТИЧНА КОМПАНІЯ «УКРЕНЕР ГО»)	30.07.2025-31.08.2026	4 470 897,27	-
поточний рахунок	гарантія	договір № 52530/ЮГ-25	АТ «КБ «Глобус» (під тендерну гарантію АТ «ОБЛТЕПЛ ОКОМУНЕ РЕРГО»)	11.12.2025-16.04.2026	1484,41	-
поточний рахунок	гарантія	договір № 52845/ЮГ-25	АТ «КБ «Глобус» (під тендерну гарантію АТ «Укрнафта »)	26.12.2025-12.06.2026	73800,00	-
рахунок поточного зєбрігання (єскроу)	гарантія	№ 265260000 00020	АТ «Укрєксїмб анк» (троьх стороння уг ода з ЯСП)	14.01.2026-09.02.2031	3898,00	-

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року**

7 Інвестиційні активи (продовження)

поточний рахунок	гарантія	№ 53701/ЮГ-26	АТ «КБ «Глобус» (під тендерну гарантію АТ «Укрнафта»)	17.02.2026-23.06.2026	526,40	-
------------------	----------	---------------	---	-----------------------	--------	---

Зазначені суми коштів не можуть бути використані для поточної діяльності до виконання умов відповідних Договорів.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

7 Інвестиційні активи (продовження)

Довгострокові фінансові інвестиції представлені таким чином:

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
	ГРН'000	ГРН'000
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	2 269 474	2 042 623
Облігації пов'язаним сторонам	184 468	184 456
Облігації непов'язаних сторін	96 022	96 019
Довгострокові депозити в банках	-	100 000
	<u>2 549 964</u>	<u>2 423 098</u>

На 31 березня 2026 року довгострокові фінансові інвестиції в розрізі валют представлені таким чином:

	UAH	USD	EUR	Всього
2026				
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	2 227 694	18 427	23 353	2 269 474
Облігації пов'язаним сторонам	184 468	-	-	184 468
Облігації непов'язаних сторін	96 022	-	-	96 022
Усього фінансових інструментів	2 508 184	18 427	23 353	2 549 964
Довгострокові депозити в банках	-	-	-	-
Усього довгострокових інвестицій	2 508 184	18 427	23 353	2 549 964

На 31 грудня 2025 року довгострокові фінансові інвестиції в розрізі валют представлені таким чином:

	UAH	USD	EUR	Всього
2025				
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	2 004 788	16 185	21 650	2 042 623
Облігації пов'язаним сторонам	184 456	-	-	184 456
Облігації непов'язаних сторін	96 019	-	-	96 019
Усього фінансових інструментів	2 285 263	2 301 448	2 323 098	6 909 809
Довгострокові депозити в банках	100 000	-	-	100 000
Усього довгострокових інвестицій	2 385 263	16 185	21 650	2 423 098

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

7 Інвестиційні активи (продовження)

Станом на 31.03.2026 та 31.03.2025 року всі наявні облігації пов'язаним, непов'язаним сторонам та облігації внутрішньої державної позики обліковуються за амортизованою вартістю.

Державні цінні папери вважаються фінансовими інструментами з низьким ризиком, ризик державних цінних паперів в першу чергу залежить від валюти, в якій вони номіновані (або в яку вони конвертуються на дату погашення). Згідно методології починаючи з 2021 року резерв під державні цінні папери Товариство нараховує згідно щорічного звіту «Sovereign Default and Recovery Rates», що публікується агенцією Moody's, виходячи з рейтингу України за національною шкалою. За даними 1 кварталу 2026 року відсоток резервування державних облігацій у національній валюті склав 4,11%, а відсоток резервування облігацій в іноземній валюті 11,75%, при цьому загальний обсяг резерву ОВДП склав 98 843 588,69 грн. Вищезазначені коефіцієнти переглядатимуться щонайменше раз на рік, а також у випадку суттєвих макроекономічних змін, або зміни суверенного рейтингу України провідними рейтинговими агенціями.

Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками та резерви очікуваних кредитних збитків:

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
	ГРН'000	ГРН'000
Розрахунки по нарахованим доходам	130 603	105 682
Резерв під збитки депозитів на 01 січня	226	300
Зменшення резерву	(293)	(2 025)
Збільшення резерву	265	2 102
Резерв під збитки депозитів на 31 березня	198	226
Резерв під збитки по ОВДП та корп. облігаціях на 01 січня	84 071	58 083
Зменшення резерву	(4 623)	(81 851)
Збільшення резерву	19 396	55 863
Резерв під збитки по ОВДП та корп. облігаціях на 31 березня	98 844	84 071
Результат зміни резервів очікуваних кредитних збитків за період	14 745	25 914
Усього резервів очікуваних кредитних збитків	99 042	84 297
Усього страхової та іншої дебіторської заборгованості	31 561	21 385

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

8 Страхові операції

1. Страхові операції

1.1. (а) Огляд важливих положень облікової політики щодо страхових контрактів

Огляд підходів до вимірювання

Товариство застосовує спрощену модель для оцінки страхових зобов'язань на залишок покриття (РАА модель) базуючись на тому, що для усіх когорт договорів, при первісному визнанні виконується зоча б одна з таких умов

- строк покриття кожного договору у складі когорти договорів становить один рік або менше;

- очікується, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для когорти договорів, яка суттєво не відрізнятиметься від результатів оцінки, які було б одержано в разі застосування загального підходу.

Визначення та класифікація

Страхові контракти – це контракти, за якими Компанія приймає значний страховий ризик від утримувача полісу через згоду надання йому згоди на компенсацію, якщо конкретна майбутня подія негативно вплине на утримувача полісу.

При оцінці цього всі значні права та обов'язки, включаючи ті, що базуються на законодавчих та регуляторних актах, розглядаються для кожного контракту окремо. Компанія застосовує судження для оцінки, чи передає контракт страховий ризик (тобто чи існує сценарій з комерційною сутністю, за яким Компанія може отримати збитки за поточної вартості), та чи не є прийнятий страховий ризик значним.

При нормальному ході бізнесу Компанія використовує перестраховування для зменшення ризиків. Контракти з перестраховування передають значний ризик, якщо вони передають практично весь страховий ризик, що виникає для застрахованої частини відповідних страхових контрактів, навіть якщо це не становить для перестраховувальника ризику значних втрат.

Всі посилання на страхові контракти в цих фінансових звітах стосуються отриманих страхових контрактів, отриманих контрактів з перестраховування, якщо не вказано інше.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

1.1. (b) Одиниця обліку

Компанія управляє страховими контрактами по лініям продуктів операційного сегменту, де кожна лінія продуктів містить контракти з подібними ризиками. Всі страхові контракти лінії продуктів представляють портфель контрактів. Кожний портфель поділяється на групи контрактів, наданих протягом календарного року (річні когорти), які є (i) контрактами, обтяжливими при початковому визнанні; (ii) контрактами, що при початковому визнанні не мають значної можливості стати потім обтяжливими; або (iii) групою контрактів, що залишились. Ці групи представляють рівень агрегування, на якому початково визнаються і вимірюються страхові контракти. Ці групи в подальшому не переглядаються.

Для кожного портфелю контрактів Компанія визначає відповідний рівень наявності розумної та пояснювальної інформації, для оцінки, чи є ці контракти обтяжливими при початковому визнанні, та чи мають необтяжливі контракти значну можливість стати обтяжливими. Такий рівень структурованості визначає набір контрактів. Компанія використовує значне судження для визначення, на якому рівні структурованості вона має розумну та пояснювальну інформацію для визначення, чи є всі контракти набору достатньо однорідними та можуть зараховуватись в одну групу без оцінки окремих контрактів.

Для всіх контрактів, що вимірюються за РАА, Компанія вважає, що ці контракти не є обтяжливими при початковому визнанні, якщо тільки факти та обставини не вказують на інше. Якщо факти та обставини, вказують що деякі контракти є обтяжливими, виконується додаткова оцінка для розрізнення обтяжливих та необтяжливих контрактів. Для необтяжливих контрактів Компанія оцінює ймовірність змін доречних фактів та обставин в подальші періоди для визначення, чи мають контракти значну можливість стати обтяжливими.

Портфелі контрактів з перестрахування в цілях агрегування оцінюються окремо від портфелів страхових контрактів. Застосовуючи вимоги групування контрактів з перестрахування, Компанія агрегує контракти з перестрахування, підписані за рік (річні когорти) в групи: (i) контрактів, для яких є чистий прибуток при початковому визнанні, якщо такий є; (ii) контрактів, для яких при початковому визнанні немає значної можливості виникнення чистого прибутку в подальшому; та (iii) всіх інших контрактів в портфелі, якщо такі є.

Контракти з перестрахування оцінюються на відповідність вимогам агрегування для кожного контракту окремо. Компанія відслідковує внутрішню управлінську інформацію щодо історичного досвіду роботи таких контрактів. Ця інформація використовується для встановлення вартості цих контрактів таким чином, що вони призведуть до встановлення контрактів з перестрахування з такою собівартістю, що не призведе до значної можливості чистого прибутку в подальшому.

До початку обліку страхового контракту Компанія аналізує відповідно до настанов МСФЗ 17, чи містить контракт компоненти, які слід відділити. МСФЗ 17 розрізняє 3 категорії компонентів, які слід обліковувати окремо:

- Грошові потоки, пов'язані з вбудованими деривативами, що вимагають відокремлення;
- Грошові потоки, пов'язані з чітко інвестиційними компонентами; та
- Зобов'язання передачі конкретних товарів чи послуг окрім послуг за страховим контрактом.

Компанія застосовує МСФЗ 17 до всіх інших компонентів контракту. Компанія не має контрактів, які б вимагали подальшого розподілу або комбінування страхових контрактів.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

1.1. (с) Визнання та припинення визнання

Групи наданих страхових контрактів початково визнаються за найбільш ранньою з наступних подій:

- Початок періоду покриття;
- Дата першої оплати утримувачем полісу або фактичного її отримання, якщо немає конкретно встановленої дати; та
- Визначення Компанією, що контракти групи стали обтяжливими.

Контракти з перестраховання, що утримуються, визнаються наступним чином:

- група наявних контрактів з перестраховання, які надають пропорційне покриття (дольове перестраховання), визнаються за пізнішою з подій:
 1. початок періоду покриття групи; та
 2. початкове визнання будь-якого відповідного страхового контракту;
- всі інші групи утримуваних контрактів з перестраховання визнаються від початку періоду покриття групою утримуваних контрактів з перестраховання;

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

Облік модифікації та припинення визнання

Страховий контракт припиняє визнаватись коли він:

- закінчується (тобто коли зобов'язання, вказане в страховому контракті, закінчується, виконується або відмінюється); або
- контракт модифікується, та дотримуються додаткові критерії, наведені нижче.

Коли страховий контракт модифікується Компанією внаслідок погодження з іншою стороною за контрактом або змін законодавства, Компанія розглядає зміни грошових потоків, викликані модифікацією, як зміни в оцінках FCF, якщо тільки не дотримано умов, необхідних для припинення визнання початкового контракту. Компанія припиняє визнання початкового контракту та визнає модифікований контракт як новий контракт за наявності будь-яких наступних умов:

- a. якщо модифіковані умови було закладено з самого початку, а Компанія б дійшла висновку, що модифікований контракт:
 - i. не підпадає під дію МСФЗ 17;
 - ii. призводить до наявності різних компонентів, що можуть відділятися;
 - iii. призводить до зміни рамок контракту; або
 - iv. належить до іншої групи контрактів;
- b. початковий контракт представляє собою страховий контракт з характеристиками прямої участі, а модифікований контракт не відповідає такому визначенню, та навпаки; або
- c. початковий контракт обліковувався за РАА, а модифікація означає, що контракт більше не відповідає критерію прийнятності для такого підходу.

Якщо припиняється визнання страхового контракту, що обліковувався за РАА, коригування для відміни пов'язаних прав та зобов'язань для обліку впливу припинення визнання призводить до того, що наступні суми відразу переносяться в прибуток чи збитки:

1. якщо строк дій контракту скінчився, будь-яка чиста різниця між частиною LRC в початковому контракті, визнання якої припинилось, та будь-які інші грошові потоки, що виникли внаслідок закінчення контракту;
2. якщо контракт передається третій стороні, будь-яка чиста різниця між частиною LRC в початковому контракті, визнання якої припинилось, та премією виставленою третьою стороною; або
3. якщо початковий контракт модифіковано, що призводить до припинення його визнання, будь-яка чиста різниця між частиною LRC, визнання якої припинилось, та гіпотетичною премією, яку б компанія виставила, якби вона підписала новий контракт з аналогічними умовами на дату модифікації контракту, мінус додаткова премія, що виставляється за модифікацію.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

1.1. (d) Вимірювання

1.1. (e)(i) Грошові потоки від виконання

Грошові потоки від виконання в рамках контракту

FCF є поточною оцінкою майбутніх грошових потоків в контрактних рамках групи контрактів, які Компанія очікує отримати від премій та виплатити за вимогами, винагородами та витратами з коригуванням для відображення часу та невизначеності цих сум.

Оцінка майбутніх грошових потоків:

1. базується на середній величині, зваженій на ймовірність, всього діапазону можливих результатів;
2. визначається за перспективою Компанії, якщо оцінки відповідають видимим ринковим цінам на ринкові перемінні; та
3. відображає умови, що існують на дату вимірювання.

Коригування на явний нефінансовий ризик оцінюється окремо від інших оцінок. Для контрактів, що вимірюються за PAA (лише якщо вони не є обтяжливими), коригування на явний нефінансовий ризик оцінюється лише для вимірювання LIC.

Оцінки майбутніх грошових потоків коригуються з використанням поточної облікової ставки для відображення вартості грошей в часі, а фінансові ризики, пов'язані з цими грошовими потоками, не включаються в їх оцінку. Облікова ставка відображає характеристики грошових потоків, що виникають від групи страхових контрактів, включаючи час, валюту та ліквідність грошових потоків. Визначення облікової ставки, яка б відображала характеристики грошових потоків та характеристики ліквідності страхових контрактів, вимагає застосування значних суджень та оцінок.

Компанія оцінює деякі FCF на рівні портфелів або вище з подальшим розподілом такої оцінки на групи контрактів.

Компанія використовує послідовні припущення для вимірювання оцінок поточної вартості майбутніх грошових потоків для груп наявних контрактів з перестраховання, а ці оцінки використовуються для груп відповідних страхових контрактів..

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

Рамки контракту

Компанія використовує концепцію рамок контракту для визначення, які грошові потоки слід враховувати при вимірюванні групи страхових контрактів.

Грошові потоки знаходяться в рамках страхового контракту, якщо вони виникають з прав та обов'язків, які існують протягом часу, коли утримувач полісу зобов'язаний сплачувати премії, або Компанія має реальний обов'язок надавати утримувачу полісу послуги за страховим контрактом. Реальний обов'язок закінчується, коли:

1. Компанія має практичну можливість переоцінити ризики конкретного утримувача полісу або змінити рівень винагороди для того, щоб вартість повністю відображала ці ризики; або
2. Дотримано обидва наступні критерії:
 - a. Компанія має практичну можливість переоцінити контракт або портфель контрактів для повного відображення ціною переглянутих ризиків цього портфелю; та
 - b. Ціна премій до дати переоцінки ризиків не відображає ризики, пов'язані з періодами після дати переоцінки.

Доповнення, що представляють додаткові положення до базового страхового полісу та надають додаткові вигоди утримувачу полісу за додаткову оплату, та які приймаються разом з головними страховими контрактами, є частиною єдиного страхового контракту з усіма грошовими потоками в його рамках.

Для груп утримуваних страхових контрактів грошові потоки знаходяться в рамках контракту, якщо вони витікають з реальних прав та обов'язків Компанії, що існують в звітному періоді, в якому Компанія повинна заплатити перестраховальнику, або в якому Компанія має реальне право на отримання послуг перестраховальника за страховим контрактом.

Надлишок за наявними контрактами з перестрахування втрат забезпечує покриття вимог, отриманих протягом року випадку. Тому всі грошові потоки, отримані або очікувані протягом року випадку, включаються у вимірювання наявних контрактів з перестрахування. Деякі з цих контрактів можуть включати обов'язкові або добровільні відновлювальні премії з перестрахування, що гарантуються контрактними домовленостями, внаслідок чого вони знаходяться в рамках відповідних контрактів з перестрахування.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

Компанія визначає аквізиційні грошові потоки як такі, що виникають з витрат на продаж, андеррайтинг та заснування групи страхових контрактів (наданих та тих, що очікуються для видання), які напряду стосуються портфелю страхових контрактів, до якого належить група.

Аквізиційні грошові потоки розподіляються по групах страхових контрактів на систематичній та раціональній основі. Аквізиційні грошові потоки, що напряду стосуються групи страхових контрактів, приписуються:

- i. до цієї групи; та
- ii. до груп, які включатимуть страхові контракти, які, як очікується, виникнуть внаслідок пролонгації страхових контрактів цієї групи.

Аквізиційні грошові потоки, які не стосуються напряду групи контрактів, але напряду стосуються портфелю контрактів, розподіляються по групах контрактів в портфелі, наявних або очікуваних для портфелю.

Інші грошові потоки до визнання в рамках контракту

До визнання групи страхових контрактів Компанія може визнати активи та зобов'язання за грошовими потоками, пов'язаними з групою страхових контрактів, що не є аквізиційними грошовими потоками, або внаслідок їх наявності, або внаслідок вимог іншого МСФЗ. Грошові потоки відносяться до групи страхових контрактів, якщо б їх було включено в FCF при початковому визнанні групи внаслідок їх сплати чи отримання після цієї дати. Такі активи чи зобов'язання (що йменуються «іншими грошовими потоками до визнання») включаються в балансову вартість відповідних портфелів наданих страхових контрактів або балансову вартість портфелів наявних контрактів з перестраховання.

Коригування на нефінансові ризики

Коригування на нефінансові ризики застосовується до поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків та відображає компенсацію, яку вимагає Компанія за прийняття невизначеності щодо суми та часу грошових потоків від нефінансових ризиків протягом виконання Компанією страхових контрактів.

Для утримуваних контрактів з перестраховання коригування на нефінансові ризики представляє суму ризику, переданого Компанією перестраховальнику.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

1.1. (e)(ii) Початкове та подальше вимірювання групи контрактів, що вимірюються за РАА

Компанія використовує РАА для вимірювання контрактів з періодом покриття один рік чи менше. Такий підхід застосовується до контрактів на страхування за переліком, зазначеним на початку цієї примітки, оскільки кожний з цих контрактів має покриття на один рік чи менше.

Наявність утримуваних контрактів з перестрашування збитків допомагає забезпечити покриття для контрактів зі страхування щодо вимог, отриманих протягом року, в якому стався випадок, і тому обліковується за РАА.

Для наданих (вхідних) страхових контрактів аквізиційні грошові потоки, віднесені на групу, відтермінуються та визнаються протягом періоду покриття контрактів групи. Для утримуваних (вихідних) контрактів з перестрашування визнається премія перестраховальнику протягом періоду покриття контрактів групи.

Для страхових контрактів при початковому визнанні Компанія вимірює LRC в сумі отриманих премій мінус сплачені аквізиційні грошові потоки та будь-які суми, що виникли від припинення визнання активу за аквізиційними грошовими потоками та припинення визнання інших доречних грошових потоків до визнання.

Для контрактів з перестрашування при початковому визнанні Компанія вимірює покриття, що залишилось, в сумі сплачених переданих премій плюс комісійні, сплачені іншій, ніж перестраховальник, стороні та інші суми, що виникають від припинення визнання інших доречних грошових потоків до визнання.

Балансова вартість групи страхових контрактів на кінець кожного звітного періоду є сумою:

- a. LRC; та
- b. LIC, включаючи FCF, пов'язані з минулими послугами та віднесені на групу на дату звітності.

Балансова вартість групи утримуваних контрактів з перестрашування є сума:

1. остаточного покриття; та
2. отриманих вимог, включаючи FCF, пов'язані з минулими послугами та віднесені на групу на дату звітності.

Для наданих страхових контрактів на кожну наступну дату звітності LRC:

- a. збільшується на премії, отримані за період;
- b. зменшується на сплачені за період аквізиційні грошові потоки;
- c. зменшується на суми нарахованих страхових премій, визнаних як страховий дохід за послугами, наданими протягом періоду; та
- d. збільшується на амортизацію аквізиційних грошових потоків за період, визнаних як витрати на страхові послуги.

Для утримуваних контрактів з перестрашування покриття, що залишилось, на кожну наступну звітну дату:

1. збільшується на суму премій, сплачених за період;
2. збільшується на комісійні, сплачені за період;
3. зменшується на очікувану суму премій та комісійних, визнаних як витрати з перестрашування за послуги, отримані за період.

Компанія не коригує LRC для наданих страхових контрактів та покриття, що залишається, за утримуваними контрактами з перестрашування на вплив вартості

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

грошей у часі, оскільки страхові премії припадають на період покриття за контрактами, який є 1 рік чи менше.

В наданих страхових контрактах та утримуваних контрактах с перестраховування, які вимірюються за РАА, інвестиційних компонентів немає.

Для контрактів, що вимірюються за РАА, LIC вимірюється аналогічно вимірюванню LIC за GMM. Майбутні грошові потоки коригуються на вартість грошових коштів в часі, оскільки контракти зі страхування, надані Компанією та вимірювані за РАА, зазвичай мають період врегулювання більше 1 року.

1.1 (е)(і) Результат страхових послуг за наданими страховими контрактами

Страховий дохід

Оскільки Компанія надає страхові послуги за групами страхових контрактів, вона зменшує LRC та визнає дохід від страхування. Сума страхового доходу, визнаного в звітному періоді, відображає передачу обіцяних послуг в сумі, що відображає частину винагороди, на яку Компанія має право в обмін на ці послуги.

Для груп страхових контрактів, вимірюваних за РАА, Компанія визнає страховий дохід на основі перебігу часу за періодом покриття групи контрактів.

Витрати на страхові послуги

Витрати на страхові послуги включають наступне:

- a. отримані вимоги, зменшених через розподіл компонентів збитку;
- b. інші понесені прямі витрати, включаючи суми будь-яких інших активів за грошовими потоками до визнання (іншими, ніж аквізиційні грошові потоки), визнання яких припинено на дату початкового визнання;
- c. амортизація аквізиційних грошових потоків;
- d. знецінення активів за аквізиційними грошовими потоками .

Для контрактів, що вимірюються за , амортизація аквізиційних грошових потоків базується на пройденому часі.

Інші витрати, що не відповідають наведеним категоріям, включаються в інші операційні витрати в звіті про прибутки та збитки.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

Чистий дохід (витрати) за утримуваними контрактами з перестраховування

Компанія подає фінансові результати груп контрактів з перестраховування на чистій основі як чистий дохід (витрати) за утримуваними контрактами з перестраховування, включаючи наступні суми:

- a. витрати на перестраховування;
- b. для груп контрактів з перестраховування, вимірюваних за РАА, комісійні включаються в витрати на перестраховування;
- c. компенсування отриманих вимог, не включаючи інвестиційні компоненти, зменшені через розподіл компоненту компенсування збитку;
- d. інші понесені прямі витрати;
- e. зміни, що стосуються минулих послуг – зміни FCF, що стосуються компенсації за отриманими вимогами;
- f. вплив змін невиконання своїх зобов'язань перестраховальником; та
- g. суми, що стосуються обліку обтяжливих груп відповідних наданих страхових контрактів:
 - a. дохід при початковому визнанні відповідних обтяжливих контрактів;

Витрати на перестраховування визнаються аналогічно доходу від страхування. Сума витрат на перестраховування, визнана в звітному періоді відображає передачу отриманих послуг за страховими контрактами в сумі, яка відображає частину відступлених премій, яку Компанія очікує виплатити в обмін на ці послуги. Окрім цього для утримуваних контрактів з перестраховування, вимірюваних за РАА, комісійні включаються у витрати на перестраховування.

Для груп утримуваних контрактів з перестраховування, вимірюваних за РАА, Компанія визнає витрати з перестраховування на основі часу, що проходить за покриттям групи контрактів.

Комісії, які передаються та не залежать від вимог за наданими відповідними контрактами, зменшують премії, що передаються, та обліковуються як елемент витрат на перестраховування. Комісії, які передаються та залежать від вимог за наданими відповідними контрактами, зменшують компенсування отриманих вимог.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

Фінансовий дохід чи витрати від страхування включають зміну балансової вартості групи страхових контрактів внаслідок:

- a. впливу вартості грошей в часі та змін вартості грошей у часі; та
- b. впливу фінансового ризику та змін фінансового ризику.

Для контрактів, вимірюваних за РАА, основними сумами фінансового доходу чи витрат є:

- a. відсоток, що приростає на LIC; та
- b. вплив змін відсоткових ставок та інших фінансових припущень.

Для контрактів, вимірюваних за РАА, Компанія включає весь фінансовий дохід чи витрати від страхування за період в прибуток чи збиток (тобто використовує опцію прибутку чи збитку).

Групи страхових контрактів, що генерують грошові потоки в валюті, розглядаються як монетарні статті. Застосовуючи МСБО 21, в кінці звітного періоду балансова вартість групи страхових контрактів, перераховується в функціональну валюту за курсом закриття. Компанія вирішила подавати отриману курсову різницю у статті «фінансові витрати за страховими контрактами».

1.2.1 Судження

Області потенційного судження

Застосовно до Компанії

Визначення та класифікація – чи підпадають стандарти під дію МСФЗ 17, та, для тих контрактів, що підпадають, яка модель вимірювання є застосовною:

Чи несе наданий контракт значний страховий ризик, та, аналогічно, чи переносить утримуваний контракт з перестраховування значний страховий ризик.

Застосовно до Компанії при визначенні класифікації контрактів.

Чи відповідає контракт, що не переносить значний страховий ризик, визначенню інвестиційного контракту з DPF.

Компанія не надає інвестиційні контракти з DPF.

Чи відповідають контракти, що підпадають під дію МСФЗ 17, визначенню страхового контракту з характеристиками прямої участі, тобто: а. чи чітко визначено пул відповідних активів; б. чи суми, які компанія планує сплатити утримувачам послуг, являють значну частину доходу на справедливую вартість відповідних активів; та с. чи очікує Компанія, що пропорція змін в сумах до сплати утримувачам послуг, що змінюється при змінах справедливої вартості відповідних активів, буде значною

Не застосовно для Компанії

Для страхових контрактів зі строком покриття більше 1 року, щодо яких компанія застосовує РАА, оцінка прийнятності відповідно до вимог параграфів 53(а), 54, 69(а) та 70 МСФЗ 17 може вимагати застосування значних суджень.

Всі контракти, що вимірюються за РАА, мають період покриття 1 рік чи менше, тобто окрема оцінка для РАА не вимагається, а судження не застосовується.

Одиниця обліку – судження, застосовувані при об'єднанні страхових контрактів та відділенні чітких компонентів

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

Об'єднання страхових контрактів – чи досягають контракти з однією стороною чи пов'язаними сторонам загального комерційного ефекту та вимагають об'єднання.

Виділення – чи є компоненти за параграфами 11–12 МСФЗ 17 чіткими (тобто чи відповідають вони критеріям виділення).

Відокремлення контрактів з множинним страховим покриттям – чи існують факти та обставини, що правова форма страхового контракту не відображає його суті, що вимагає відокремлення.

Одиниця обліку – агрегування страхових контрактів

Судження, застосовні при ідентифікації портфельів, як вимагається параграфом 14 МСФЗ 17 (тобто таких, що мають подібні ризики та управляються разом).

Таке судження не застосовно до Компанії.

Таке судження не застосовно до Компанії.

Таке судження не застосовно до Компанії.

Не є зоною значних суджень для Компанії. Компанія є страховиком з багатьма лініями продуктів, але кожна лінія управляється окремо.

Області потенційного судження

Агрегування страхових контрактів при початковому визнанні в групі обтяжливих контрактів, групи контрактів без значної можливості стати обтяжливими, та групи інших контрактів. Аналогічне групування утримуваних контрактів з перестраховання. Области потенційних суджень включають: Параграф 17 МСФЗ IFRS 17 – визначення набору контрактів в портфелях, та чи має Компанія розумну ті підтверджувальну інформацію для висновку, що всі контракти цього комплекту будуть відноситись до однієї групи, як вимагається параграфом 16 МСФЗ 17; та Параграфи 18 та 19 МСФЗ 17 – при початковому визнанні може застосовуватись судження для розрізнення необтяжливих контрактів (що не мають значної можливості стати обтяжливими) та інших контрактів. Для контрактів, вимірюваних за РАА, оцінка ймовірності негативних змін в застосовних фактах та обставинах є зоною потенційних суджень.

Для страхових контрактів, вимірюваних за РАА, можуть знадобитись судження для оцінки, чи вказують факти та обставини на те, що група контрактів стала обтяжливою. Окрім цього судження необхідне й для оцінки, чи не вказують факти та обставини, що потрібні зміни оцінки прибутковості обтяжливої групи, а компонент збитку слід виміряти повторно.

Застосовно до Компанії

Див. примітку 1.1.(b) – огляд застосованих Компанією суджень.

Всі контракти, виміряні Компанією в 2023 та 2024 р.р. за РАА, при початковому визнанні були визначені як необтяжливі. В той же час за підсумками 2024 року були визначені обтяжливі групи контрактів по Медичному та Авіаційному страхуванню

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

Визначення, чи обмежено законодавчо практичну можливість Компанії встановлювати різну ціну або рівень благ для утримувачів полісів з різними профілями ризику, щоби Компанія могла включати такі контракти в одну групу незалежно від вимог до агрегації за параграфами 14–19 МСФЗ 17, є зоною суджень.

Регуляторне середовище, в якому працює Компанія, не накладає ніяких цінових чи інших обмежень, внаслідок чого Компанія не застосовує судження.

Визнання та припинення визнання – облік модифікацій та припинення визнання контракту

При модифікації контрактів може знадобитись застосування судження для визнання, чи відповідає модифікація критеріям припинення визнання. Наприклад, після модифікації судження застосовується до визначення, чи: а. ще існує значний страховий ризик; б. є елементи які слід відділити від контракту; с. змінено рамки контракту; d. контракт слід включити в іншу групу внаслідок вимог агрегування; та е. контракт більше не відповідає вимогам моделі вимірювання.

Відповідне судження не застосовне до Компанії в 2024 р.р.

Області потенційного судження

Застосовно до Компанії

Вимірювання – грошові потоки від виконання

Концепція контрактних рамок використовується для визначення, які майбутні грошові потоки слід враховувати при вимірюванні контракту за МСФЗ 17. При визначенні, чи може Компанія змінити ціну на весь контракт для відображення переоцінених ризиків, коли утримувачі полісів повинні сплачувати премії, та коли премії відображають ризики за межами періоду покриття, може виявитись потрібним застосувати судження. Якщо в страхові контракти включено такі характеристики, як опції та гарантії, для оцінки практичної можливості компанії змінити ціну всього контракту, для визначення, чи знаходяться пов'язані грошові потоки в рамках контракту, може виявитись потрібним застосувати судження.

Подібні судження незастосовні до Компанії.

Компанія може використати судження для визначення, які грошові потоки в рамках страхових контрактів є тими, що напряму стосуються виконання контрактів.

Компанія регулярно переглядає витрати та використовує судження для визначення ступеню, до якого фіксовані та перемінні накладні витрати напряму пов'язані з виконанням страхових контрактів

Для контрактів за VFA визначення змінної комісії може бути зоною значного судження.

Подібні судження незастосовні до Компанії.

Фінансові результати

Визначення, що являє собою інвестиційний компонент, може бути областю судження, яке значно впливає на суми визнаного страхового доходу та витрат за страховими послугами, оскільки інвестиційні компоненти мають бути виключеними з них.

Подібні судження незастосовні до Компанії.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

1.2.3. Оцінки та припущення

Підготовка фінансових звітів вимагає застосування облікових оцінок, які, за визначенням, нечасто дорівнюють фактичним результатам.

В цій Примітці наводиться огляд статей, які з більшою ймовірністю вимагатимуть суттєвих коригувань внаслідок змін оцінок та припущень в подальших періодах. Детальну інформацію щодо кожної з цих оцінок наведено в Примітках нижче разом з інформацією щодо бази розрахунку кожного відповідного рядка в фінансових звітах.

При застосуванні вимог МСФЗ 17 до вимірювання використовувались наступні вхідні дані та методи, що включають значні оцінки. Поточна вартість майбутніх грошових потоків оцінюється з використанням детерміністських сценаріїв за виключенням випадків, коли для вимірювання фінансових гарантій використовується стохастичне моделювання. Припущення, використані в детерміністських сценаріях, застосовуються для апроксимації середньої, зваженої на ймовірність, для всього діапазону сценаріїв.

Щодо чутливості припущень, що мають найбільший вплив на вимірювання за МСФЗ 17 – див. Примітку 1.2.4.

1.2.3.1. Оцінка майбутніх грошових потоків для виконання страхових контрактів

Всі майбутні грошові потоки в рамках кожної групи контрактів включаються в вимірювання групи контрактів, що підпадають під дію МСФЗ 17. Оцінка цих майбутніх грошових потоків базується на зважених на ймовірність очікуваних майбутніх грошових потоках. Компанія оцінює, які грошові потоки очікуються, та ймовірність їх виникнення на дату вимірювання. Для цього Компанія використовує інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозовані майбутні умови. Оцінка Компанією майбутніх грошових потоків є середньою для діапазону сценаріїв, що відображають всі можливі результати. Кожний сценарій вказує суму, час та ймовірність грошових потоків. Зважене на ймовірність середнє майбутніх грошових потоків розраховується для детерміністського сценарію та відображає зважене на ймовірність середнє для діапазону сценаріїв.

Значні методи та припущення обговорюються нижче.

1.2.3.2 Методи вимірювання коригувань на нефінансові ризики

Для оцінки Коригування на нефінансовий ризик застосовує розміри фіксованих відсотків для визначення маржі ризику в резерві збитків за спрощеним підходом відповідно до Постанови НБУ від 28 грудня 2023 року №203 Про затвердження Положення про порядок формування страховиками технічних резервів з рівнем довірчої ймовірності 70%. Рівень довірчої ймовірності становить 80%, якщо для здійснення оцінки майбутніх грошових потоків, яка використовується для перевірки адекватності технічних резервів, немає даних за вісім кварталів до дати проведення такої перевірки,.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

1.2.4. Аналіз чутливості до перемінних ризику при андеррайтингу

1.2.4.1 Контракти за лініями бізнесу «Обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів», «Зелена карта», Каско», «Здоров'я (медичне страхування), «Інша моторна відповідальність» та «Інші види страхування»

1.2.4.2 В наступних таблицях наведено інформацію, як розумні можливі зміни в припущеннях Компанії щодо андеррайтингу перемінних ризику впливають на страхові зобов'язання за цими групами контрактів та прибуток чи збиток та капітал до та після зменшення ризику через утримувані контракти з перестраховання. Ці контракти вимірюються за РАА, тобто лише компонент LIC страхових зобов'язань є чутливим до можливих змін андеррайтингу перемінних ризику.

Дебіторська заборгованість за послугами страхування на 31 березня 2026 р. представлена таким чином:

	31 березня 2026 року ГРН'000	31 грудня 2025 року ГРН'000
Дебіторська заборгованість за послуги страхування	20 259	9 255
Дебіторська заборгованість за послуги перестраховання	11 377	11 377
Резерв під збитки по страховій дебіторській заборгованості	(3 074)	(2 958)
Всього	28 563	17 674

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

9 Інші активи

На 31 березня 2026 р інші активи (із врахуванням резерву очікуваних кредитних збитків) і витрати майбутніх періодів представлені таким чином:

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
	ГРН'000	ГРН'000
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	15 559	23 139
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	85	172
Відсоткові доходи за розміщенням коштів у фондах МТСБУ	73 219	55 700
Витрати майбутніх періодів	5 080	1 189
Запаси	1 436	1 489
	<u>95 379</u>	<u>81 689</u>

10 Кошти, що розміщені в централізованих страхових резервних фондах

Залишок грошових коштів у централізованих страхових резервних фондах на 31 березня 2026 р. представлений таким чином:

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
	ГРН'000	ГРН'000
Фонд Страхових Гарантій (Цільові додаткові внески)	731 027	725 130
Фонд Захисту Потерпілих (Базовий гарантійний внесок)	20 341	20 000
Фонд Захисту Потерпілих щомісячні відрахування	156 255	144 636
Фонд Страхових Гарантій (Базовий гарантійний внесок)	73 117	72 238
Фонд Страхових Гарантій щомісячні відрахування	17 620	17 219
Фонд Захисту Потерпілих Додатковий гарантійний внесок	1 029 057	932 946
Додатковий Гарантійний Внесок Пряме Врегулювання Збитків	146 801	85 889
	<u>2 174 218</u>	<u>1 998 058</u>

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

11 Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2026 р., представлений таким чином:

	Інші нематеріальні активи	Незавершені капітальні інвестиції	Всього
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
Первісна (переоцінена вартість)			
На 1 січня 2025 року	15 106	1 100	16 206
Надходження	211	353	564
Вибуття	(74)	(200)	(274)
На 31 березня 2025 року	15 243	1 253	16 496
На 1 січня 2026 року	16 690	-	16 690
Надходження	124	124	248
Вибуття	-	(124)	(124)
На 31 березня 2026 року	16 814	-	16 814
Амортизація			
На 1 січня 2025 року	12 892	-	12 892
Амортизаційне списання	234	-	234
Вибуття	(63)	-	(63)
На 31 березня 2025 року	13 063	-	13 063
На 1 січня 2026 року	13 795	-	13 795
Амортизаційне списання	355	-	355
На 31 березня 2026 року	14 150	-	14 150
Балансова вартість			
На 31 березня 2026 року	2 664	-	2 664
На 31 березня 2025 року	2 180	1 253	3 433

Станом на 31 березня 2026 року та на 31 березня 2025 року Товариство не мало жодних суттєвих контрактних зобов'язань щодо придбання нематеріальних активів.

Станом на 31 березня 2026 року та на 31 березня 2025 року нематеріальні активи Товариства не були передані у заставу для забезпечення банківських кредитів та позик.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

12 Власна нерухомість, обладнання та активи з права використання

	Земля	Офісне й комп'ютерне обладнання	Інші	Транспортні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершене будівництво	Всього
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
Первісна вартість							
На 1 січня 2025 року	293 656	22 956	3 282	15 733	25 409	-	361 036
Надходження	-	72	-	-	1 643	1 715	3 430
Вибуття	-	(437)	(148)	-	(524)	(1 715)	(2 824)
На 31 березня 2025 року	293 656	22 591	3 134	15 733	26 528	-	361 642
На 1 січня 2026 року	364 663	24 979	3 266	15 733	30 130	28	438 799
Надходження	-	24 456	-	-	1 824	26 393	52 673
Вибуття	-	(170)	(6)	-	(218)	(26 281)	(26 675)
На 31 березня 2026 року	364 663	49 265	3 260	15 733	31 736	140	464 797
Амортизація							
На 1 січня 2025 року	109 834	19 275	2 808	14 152	25 409	-	171 478
Амортизаційні відрахування	2 250	440	35	121	1 643	-	4 489
Вибуття	-	(437)	(148)	-	(524)	-	(1 109)
На 31 березня 2025 року	112 084	19 278	2 695	14 273	26 528	-	174 858
На 1 січня 2026 року	143 854	19 978	2 769	14 642	30 130	-	211 373
Амортизаційні відрахування	2 387	1 225	43	121	1 824	-	5 600
Вибуття	-	(170)	(6)	-	(218)	-	(394)
На 31 березня 2026 року	146 241	21 033	2 806	14 763	31 736	-	216 579

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

12 Власна нерухомість, обладнання та активи з права використання (продовження)

	Земля ГРН'000	Офісне й комп'ютерне обладнання ГРН'000	Інші ГРН'000	Транспортні засоби ГРН'000	Інші необоротні матеріальні активи ГРН'000	Незавершене будівництво ГРН'000	Всього ГРН'000
Балансова вартість							
На 31 березня 2026 року	218 422	28 232	454	970	-	140	248 218
На 31 березня 2025 року	181 572	3 313	439	1 460	-	-	186 784

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

12 Власна нерухомість, обладнання та активи з права використання (продовження)

Основні засоби групи «Будівлі» оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.03.2026 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 березня 2026 року та на 31 березня 2025 року Товариство не мало жодних суттєвих контрактних зобов'язань щодо придбання основних засобів.

Станом на 31 березня 2026 року та на 31 березня 2025 року основні засоби Товариством не були передані у заставу для забезпечення банківських кредитів та позик.

Станом на 31 березня 2026 року до складу основних засобів були включені повністю амортизовані активи із первісною вартістю 31 267 тисяч гривень (31 березня 2025 року: 29 640 тисяч гривень).

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року**

13 Актив з права використання та орендні зобов'язання

На 31 березня 2026 та на 31 березня 2025 р. Товариство відображає в балансі наступні суми, що стосуються оренди:

	Активи у формі права користування	Орендні зобов'язання	Поточна заборгованість по довгостроковим зобов'язанням
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
На 1 січня 2025 року	37 136	(14 956)	(12 826)
Надходження та модифікація	57 271	(120 843)	(80 738)
Амортизація активів	(11 007)	-	-
Відсотки за орендними зобов'язаннями	-	(2 252)	-
Вибуття	(30 796)	104 387	63 785
Погашення орендних зобов'язань	-	8 960	-
	<u>52 604</u>	<u>(24 704)</u>	<u>(29 779)</u>
На 31 березня 2025 року	52 604	(24 704)	(29 779)
На 1 січня 2026 року	52 455	(21 468)	(15 204)
Надходження	46 947	(127 117)	(94 394)
Амортизація активів	(19 191)	-	-
Відсотки за орендними зобов'язаннями	-	(2 790)	-
Вибуття	(25 572)	112 583	80 273
Погашення орендних зобов'язань	-	11 383	-
	<u>54 639</u>	<u>(27 409)</u>	<u>(29 325)</u>
На 31 березня 2026 року	54 639	(27 409)	(29 325)

Товариство враховує різні чинники, обумовлені договором, власні стратегічні очікування, витрати від припинення оренди, вкладення в поліпшення умов оренди тощо, і на основі стратегії розвитку, керівництвом товариства прийнято рішення, що, по основній масі об'єктів оренди, воно з високою імовірністю виконає опціон на продовження оренди базового активу ще на 12 місяців, після закінчення діючого терміну. Тобто при визначенні загального періоду, що не підлягає достроковому припиненню, Товариство всі договори оренди визнає як довгострокові, терміном від 1 до 5 років, та очікує погашення зобов'язань в період дії договору.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

14 Зареєстрований капітал

	Учасник	2026		2025	
		%	ГРН'000	%	ГРН'000
1	Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	90,98%	101 970	99,97%	101 970
2	ТОВ «ЗЛАТА ІНВЕСТ»	0,01%	15	0,01%	15
3	АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	0,01%	15	0,01%	15
4	АТ "ЗНВКІФ ЛЕГЕНДАРНИЙ"	8,99%	10 080	-%	-
	Усього	100%	112 080	100%	112 080

Мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя, визначений Законом України «Про страхування» становить 1 млн євро за валютним обмінним курсом валюти України .

Станом на 31 березня 2026 року дивіденди не нараховувались та не виплачувались.

Капітал у дооцінках

Капітал у дооцінках – включає суми переоцінки нерухомості, які обліковуються за справедливою вартістю.

Станом на 01.01.2026 р. капітал у дооцінках Товариства становив 192 901 тис. грн.

Станом на 31.03.2026 р. капітал у дооцінках Товариства становив 192 901 тис. грн.

Протягом 1 кварталу 2026 року зміни капіталу у дооцінках не відбувалося.

Резервний капітал

Резервний капітал формується відрахуваннями з нерозподіленого прибутку. Резервний капітал формується відповідно до вимог чинного законодавства та установчих документів Товариства.

Станом на 01.01.2026 р. резервний капітал Товариства становить 16 397 тис. грн.

Станом на 31.03.2026 р. резервний капітал Товариства становить 16 397 тис. грн.

Протягом 1 кварталу 2026 року зміни резервного капіталу не відбувалося.

Відрахування до резервного капіталу здійснюються на підставі рішення Загальних зборів учасників з чистого прибутку Товариства після оподаткування або з прибутку до оподаткування, скоригованого на суму потенційних податкових зобов'язань, визначеного за даними фінансової звітності.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року**

15 Інші поточні зобов'язання, включаючи податок на прибуток

Інша кредиторська заборгованість на 31 березня 2026р. та 31 грудня 2025р. представлена таким чином:

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
	ГРН'000	ГРН'000
Поточна заборгованість за товари, роботи та послуги	20 771	17 514
Розрахунки з бюджетом	63 464	99 790
у т.ч. податок на прибуток	59 805	99 531
Розрахунки зі страхування	1 922	257
Розрахунки за роялті*	102 200	10
Розрахунки з іншими кредиторами	7 638	5 298
Дебіторська заборгованість перед МТСБУ	211 946	160 763
Інша кредиторська заборгованість	70	58
Доходи майбутніх періодів	510	489
Усього страхової та іншої кредиторської заборгованості	408 521	284 179

*Згідно Ліцензійного договору про надання дозволу на використання торгівельної марки № 118 від 17.10.25р. здійснювались розрахунки з ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ». Станом на 31.03.26 року кредиторська заборгованість перед з ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» склала 102 200 000грн.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

16 Зобов'язання за виплатами працівникам

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
	ГРН'000	ГРН'000
Резерв відпусток	41 024	36 232
Розрахунки з оплати праці	8 102	(1)
	49 126	36 231

17 Податок на прибуток (нарахований)

	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року
	ГРН'000	ГРН'000
Поточні витрати з податку на прибуток та податку на дохід	60 348	54 583
	60 348	54 583
Об'єкт оподаткування податку на прибуток (18%)	64 532	74 913
Нараховані витрати з податку на прибуток (18%)	11 616	13 484
Нараховані витрати з податку на дохід за договорами страхування	48 390	41 031
Нараховані витрати з податку на прибуток іноземних осіб	342	68
	60 348	54 583

На підставі аналізу прогнозних фінансових показників та враховуючи вимоги МСБО 12, Керівництво Товариства прийняло рішення не визнавати відкладений податковий актив за страховими резервами станом на звітну дату. Дане рішення базується на відсутності достатніх доказів отримання оподаткованого прибутку в обсягах, необхідних для реалізації активу в оглядному майбутньому.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

18 Дохід та витрати при страхуванні

Страховий дохід та результат страхових послуг

	Обов'язк ве страху ання відп відально ті власни ів трансп ртних зас бів	Обов'язк ве страху ання відп відально ті власни ів трансп ртних зас бів	Зелена картка	Зелена картка	Каско	Каско	Здоров'я (медичне страхува ня)	Здоров'я (медичне страхува ня)	Інша моторна відповід льність	Інша моторна відповід льність	Інші види страхува ня	Інші види страхува ня	Всього	Всього
	ГРН'000 2026	ГРН'000 2025	ГРН'000 2026	ГРН'000 2025	ГРН'000 2026	ГРН'000 2025	ГРН'000 2026	ГРН'000 2025	ГРН'000 2026	ГРН'000 2025	ГРН'000 2026	ГРН'000 2025	ГРН'000 2026	ГРН'000 2025
Дохід від страхування	1 064 479	434 156	270 644	337 098	253 015	212 958	189 144	123 276	40 513	30 751	128 770	106 612	1 946 565	1 244 851

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

18 Дохід та витрати при страхуванні (продовження)

Витрати на страхові послуги:

	Витрати на страхові послуги, в т.ч.:	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	470 932	359 846
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	1 072 799	612 825
Зміна інших страхових резервів, валова сума	178 229	47 154
Адміністративні витрати	267 001	218 631
Витрати на збут	1 353	1 139
Зміна резервів	744	620
Дохід від надання послуг із врегулювання збитків	(52 313)	(40 749)
Інші витрати	40 764	8 375
Податок на прибуток 3 %	48 389	41 031
Всього витрати на страхові послуги	2 027 898	1 248 872

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

18 Дохід та витрати при страхуванні (продовження)

Чисті витрати за контрактами з перестраховування::

	Зелена картка	Зелена картка	Каско	Каско	Інша моторна відповідальність	Інша моторна відповідальність	Інші види страхування	Інші види страхування	Всього	Всього
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
	2026	2025	2026	2025	2026	2025	2026	2025	2026	2025
Вартість перестраховування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Витрати на перестраховування – контракти за РАА	(20 461)	(35 982)	(965)	(881)	(756)	(694)	(13 691)	(12 363)	(35 873)	(49 920)
Компенсація отриманих вимог	1 307	5 075	-	3 331	-	-	597	336	1 904	8 742
Всього, чисті витрати за утримуваними контрактами з перестраховування	(19 154)	(30 907)	(965)	2 450	(756)	(694)	(13 094)	(12 027)	(33 969)	(41 178)

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

19 Відсотковий дохід від фінансових активів

Фінансові доходи за 1 квартал 2026 року, що закінчився 31 березня 2026 р. представлені таким чином:

	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року ГРН'000	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року ГРН'000
Процентні доходи за облігаціями	108 596	47 928
Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках	62 161	39 217
Процентні доходи за внесками в гарантійні фонди МТСБУ	48 919	48 716
Чистий результат інвестиційної діяльності	219 676	135 861

20 Інші фінансові витрати

	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року ГРН'000	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року ГРН'000
Процентні витрати за фінансовою орендою	2 789	2 256
Інші фінансові витрати	53	26
	2 842	2 282

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

21 Інші операційні доходи та витрати

	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року ГРН'000	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року ГРН'000
Дохід від фінансової оренди (МСФО 16)	3 885	30 193
Дохід від операції з валютою	-	17
Доходи від розірвання договорів фінансової оренди	901	585
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	-	(36 100)
Дохід від операцій в системі ПБЗ	1 207	59
Інші доходи	14 718	26 718
Дохід від фінансових інвестицій	-	8 999
Збитки від операцій в системі ПБЗ	(505)	(100)
Витрати від операцій з валютою	(6 799)	(6 304)
Інші витрати	(45 404)	(45 438)
	31 997	21 371

22 Управління фінансовими і страховими ризиками

Першочергова відповідальність за управління ризиками Товариства лежить на працівниках Товариства, які ухвалюють рішення, пов'язані з прийомом ризику. Відповідальність за управління ризиками лежить на кожному працівнику Товариства під час виконання своїх поточних обов'язків.

Функція управління ризиками в Товариства здійснюється стосовно наступних ризиків:

- Ринковий ризик (включаючи ризик ліквідності);
- Страховий ризик (андеррайтинговий) ризик (включаючи ризики, пов'язані з ціноутворенням та формуванням страхових резервів);
- Кредитний ризик (включаючи кредитні ризики, пов'язані з активами та кредитні ризики, пов'язані із зобов'язаннями);
- Операційні ризики;
- Стратегічний ризик;
- Інші ризики.

Товариство здійснює управління ризиками відповідно до чинного законодавства, затвердженої внутрішньої Стратегії управління ризиками та корпоративних принципів управління ризиками, що встановлюються акціонерами Товариства.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

22 Управління фінансовими і страховими ризиками (продовження)

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик виникнення фінансового збитку, що виникає в першу чергу внаслідок несприятливих змін ринкових параметрів. Ринкові параметри включають в себе валютний ризик та ризик процентної ставки, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів переважно в національній валюті України, отже, вона не піддається впливу суттєвого валютного ризику.

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютної балансової позиції Товариства станом на 31 березня 2026 року.

	Гривні	Долар США	
2026			
Гроші та їх еквіваленти	191 129	13	
Інвестиційні активи	4 079 400	16 451	2
Активи за контрактами перестраховування	25 720	1 958	24
Активи за контрактами страхування	28 387	-	
Інші активи	95 380	-	
Кошти в централізованих резервах	1 892 963	105 021	17
Нематеріальні активи	2 664	-	
Інвестиційна нерухомість	-	-	
Активи з права використання	54 639	-	
Власні основні засоби	212 933	-	
Всього монетарних фінансових та страхових активів	6 583 215	123 443	44
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	63 464	-	
Інші поточні зобов'язання	345 057	-	
Зобов'язання за страховими контрактами	3 406 230	12 605	1 49
Зобов'язання з оренди	56 734	-	
Зобов'язання за виплатами працівникам	49 125	-	
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	3 920 610	12 605	1 49
Чиста балансова позиція	2 662 605	110 838	(1 053)

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

22 Управління фінансовими і страховими ризиками (продовження)

	Гривні	Долар США	Євро	Інші валюти	Всього
2025					
Гроші та їх еквіваленти	180 176	-	35	-	180 211
Інвестиційні активи	2 274 220	7 609	17 755	-	2 299 584
Активи за контрактами перестраховування	23 328	1 869	74 830	-	100 027
Активи за контрактами страхування	21 878	-	111	19	22 008
Інші активи	60 409	-	-	-	60 409
Кошти в централізованих резервах	1 492 485	89 637	113 217	52	1 695 391
Нематеріальні активи	2 178	-	-	-	2 178
Активи з права використання	186 785	-	-	-	186 785
Власні основні засоби	52 604	-	-	-	52 604
Всього монетарних фінансових та страхових активів	4 294 063	99 115	205 948	71	4 599 197
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	58 022	-	-	-	58 022
Інші поточні зобов'язання	396 864	-	-	-	396 864
Зобов'язання за страховими контрактами	1 876 110	9 893	1 120 243	4 360	3 010 606
Зобов'язання з оренди	29 779	-	-	-	29 779
Зобов'язання за виплатами працівникам	37 629	-	-	-	37 629
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	2 398 404	9 893	1 120 243	4 360	3 532 900

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

22 Управління фінансовими і страховими ризиками (продовження)

Чиста балансова позиція	1 895 659	89 222	(914 295)	(4 289)	1 066 297
-------------------------	-----------	--------	-----------	---------	-----------

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

22 Управління фінансовими і страховими ризиками (продовження)

Ризик процентної ставки

Товариство піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. За станом на кінець кожного звітного періоду у Товариства не було фінансових активів чи зобов'язань зі змінною процентною ставкою. Станом на 31 березня 2026 року та 31 березня 2025 року зміни ринкових процентних ставок не мали б впливу на прибуток або збиток і капітал Товариства.

Середньорічні процентні ставки за 1 квартал 2026 року

Фінансові активи	гривні	долар	євро
Довгострокові депозити	8%	2,7%-3,15%	1,6%-2,0%
Короткострокові депозити	11,0%-15,0%	2,7%	1,6%-1,8%
Облігації пов'язаним сторонам	12,52%-19,5%	4,15%-4,64%	3,16%-3,25%
Облігації непов'язаних сторін	-	0,0%-4,5%	-

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Товариство щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами страхувальників (вигодонабувачів) за договорами страхування про страхові випадки. Товариство має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 березня 2026 року та 31 березня 2025 року всі фінансові зобов'язання Товариства погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду.

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

Станом на 31.03.2026р. та 31.03.2025р. строки погашення зобов'язань Товариства такі, як узагальнено нижче:

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

22 Управління фінансовими і страховими ризиками (продовження)

	<u>Протяг</u> <u>ом 1</u> <u>року</u>	<u>Через 1-</u> <u>3 роки</u>	<u>Через 3-</u> <u>5 роки</u>	<u>Після 5</u> <u>років</u>
	<u>ГРН'000</u>	<u>ГРН'000</u>	<u>ГРН'000</u>	<u>ГРН'000</u>
Зобов'язання				
2026				
Зобов'язання з оренди	29 325	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	321 854	-	-	-
Примітка: 8				
Зобов'язання за страховими контрактами	4 223 606	453 103	134 851	111 344
Примітка: 8				
	<u>4 574 785</u>	<u>453 103</u>	<u>134 851</u>	<u>111 344</u>
2025				
Зобов'язання з оренди	91 225	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	278 585	-	-	-
Примітка: 8				
Зобов'язання за страховими контрактами	2 594 545	296 842	85 116	33 893
Примітка: 8				
	<u>2 964 355</u>	<u>296 842</u>	<u>85 116</u>	<u>33 893</u>

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Товариства. Управління потребами ліквідності Товариства здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Товариства.

Страховий ризик

Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування – це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору страхування та створення резервів, основний ризик, якому піддається Товариство, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

22 Управління фінансовими і страховими ризиками (продовження)

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менша відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп матимуть менший вплив на портфель в цілому.

Товариство контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Товариство встановлює ліміти максимально можливої величини прийнятого ризику і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових страхових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- укладання відповідних договорів перестрахування. Товариство прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи договори облігаторного перестрахування. Крім того, політика Товариства передбачає максимальне утримання ризику відповідальності за окремими страховими продуктами.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок зниження рівня платоспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора), що може в результаті привести до неспроможності контрагента виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.

Товариство виділяє кредитні ризики, пов'язані з активами, та кредитні ризики, пов'язані з зобов'язаннями. Кредитні ризики, пов'язані з зобов'язаннями, включають в себе наступні ризики:

- Ризик неплатоспроможності перестраховика, що може призвести до невиконання перестраховиком зобов'язань по діючим договорам перестрахування. Товариство здійснює управління таким ризиком шляхом ретельного відбору потенційного перестраховика у відповідності до вимог уповноваженого державного компетентного органу, рівня платоспроможності та корпоративних правил, що встановлюються акціонерами.
- Ризик неплатоспроможності агента. Неплатоспроможність агента може призвести до:
 - (а) неотримання страховик премій страхувальників, що були перераховані на рахунки агента відповідно до укладених договорів страхування, по яким страховик несе відповідальність, але не були перераховані на рахунок страховика.
 - (б) неотримання відшкодування частки агентської винагороди, що була виплачена агенту при підписанні договору страхування, при достроковому припиненні відповідного договору страхування у випадку наявності домовленостей з агентом про відшкодування частки агентської винагороди.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

22 Управління фінансовими і страховими ризиками (продовження)

Управління ризиком неплатоспроможності агента здійснюється шляхом проведення регулярного моніторингу рівня платоспроможності агентів та сум, що знаходяться під ризиком. На основі отриманих даних приймаються рішення в рамках компетенції відповідальних осіб відповідно до корпоративних правил, що встановлюються акціонерами.

Основні статті, у зв'язку з якими у Товариства виникає кредитний ризик, пов'язаний з активами, це гроші та їх еквіваленти та депозити в банках.

Максимальний рівень кредитного ризику Товариства, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Товариство розміщує грошові кошти та депозити лише в банках, узгоджених із акціонерами.

Найбільш значна концентрація кредитного ризику Товариства виникає у зв'язку з короткостроковими банківськими депозитами та поточними рахунками у банку, який є пов'язаною стороною Товариства під спільним контролем. Беручи до уваги природу цього контрагента, Товариство вважає, що така концентрація кредитного ризику не призведе до підвищення його рівня.

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:

	31 березня 2026 року ГРН'000	31 грудня 2025 року ГРН'000
Цінні папери	2 549 964	2 323 098
Короткострокові депозити	1 536 563	1 604 760
Розрахунки по нарахованим доходам	130 603	105 682
Довгострокові депозити	-	100 000
Грошові кошти та їх еквіваленти	191 141	149 768
Страхова дебіторська заборгованість	28 562	17 674
Дебіторська заборгованість за наданими послугами та авансами	15 559	23 139
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	85	172
Відсоткові доходи за розміщенням коштів і фондах МТСБУ	45 581	55 700
Інша дебіторська заборгованість	27 638	-
Загальна максимальна сума балансових статей, що зазнають кредитного ризику	4 525 696	4 379 993

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

22 Управління фінансовими і страховими ризиками (продовження)

Товариство 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.

Товариство 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, Товариство 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 Товариство має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість.

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок неадекватного внутрішнього процесу чи збою у виконанні внутрішнього процесу або зовнішніх чинників випадкового чи навмисного характеру. Контроль над операційним ризиком здійснюється шляхом повсякчасної перевірки існуючих процесів на адекватність та відповідність корпоративним правилам та нормам. Для виявлення процесів Товариства, неадекватне виконання яких може призвести до фінансового збитку, Товариство впроваджує систему контролю та обліку інцидентів операційного ризику. У разі виникнення інциденту операційного ризику, в максимально короткий термін (визначений згідно з корпоративними правилами та нормами) даний інцидент має бути задокументовано, його фінансовий вплив має бути оцінено, процес, що призвів до його виникнення, має бути ідентифіковано та має бути складено план з внесення необхідних негайних змін та превентивних заходів. Відповідальність за виявлення та своєчасне подання інцидентів операційного ризику лежить на кожному співробітнику.

Стратегічний ризик

Стратегічний ризик пов'язаний з: зовнішнім бізнес-середовищем: це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок коливань об'ємів доходності, витрат у зв'язку з зовнішніми чинниками; невідповідним впровадженням стратегії управління ризиками.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

22 Управління фінансовими і страховими ризиками (продовження)

Справедлива вартість фінансових активів

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 березня 2026 р. та 31 березня 2025 р. 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 Товариства, що відображені за справедливою вартістю, наведена в таблиці:

		<u>Рівень 1</u>	<u>Рівень 2</u>	<u>Рівень 3</u>	<u>Усього</u>
		<u>ГРН'000</u>	<u>ГРН'000</u>	<u>ГРН'000</u>	<u>ГРН'000</u>
31.03.2026	Основні засоби (нерухомість та земля)	-	-	183 137	183 137
		-	-	183 137	183 137
31.03.2025	Основні засоби (нерухомість та земля)	-	-	181 573	181 573
		-	-	181 573	181 573

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

22 Управління фінансовими і страховими ризиками (продовження)

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

	31 березня 2026 року	31 березня 2026 року	31 березня 2026 року	31 березня 2026 року
	Балансова вартість	Справедли а вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
Фінансові активи				
Дебіторська заборгованість фінансова	248 028	248 028	119 238	119 238
Грошові кошти та їх еквіваленти	191 141	191 141	180 210	180 210
Короткострокові депозити в банках	1 536 563	1 536 563	1 141 652	1 141 652
Довгострокові депозити в банках	-	-	31	31
Цінні папери	2 549 964	2 549 964	1 164 144	1 164 144
Усього	4 525 696	4 525 696	2 605 275	2 605 275
Фінансові зобов'язання				
Поточна заборгованість за товари, роботи та послуги	20 771	20 771	91 225	91 225
Інша фінансова кредиторська заборгованість	321 854	278 585	278 586	278 586
Усього	342 625	299 356	369 811	369 811

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. Товариство при оцінці страхових активів та зобов'язань використовує МСФЗ 17 "Договори страхування" в частині можливих виключень облікової політики.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року**

23 Операції з REMED / ASPI Management AG

За 1 квартал 2026 року відбувались наступні операції пов'язані з асистуючою компанією REMED / ASPI Management AG, яка зобов'язується організувати надання невідкладних асистанських медичних та/або інших послуг клієнтам (застрахованим особам) під час їх поїздки за кордон по всьому світу в т.ч. на території Республіки Польща.

Понесені збитки:

	Добровільне страхування цивільної відповідаль ості власник в наземних транспортних засобів	Інші види страхування (медичні витрати подорожуюч х за кордон)	Медичне страхування	Обов'язкове страхування цивільно- правової відповідаль ості власник в наземних транспортних засобів	Страхування наземного транспорту
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	<u>-</u>	<u>6 977</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Рух грошових коштів, пов'язаний з оплатою понесених збитків дорівнював 6 858 тис. грн.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

24 Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей даної фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону, вони знаходяться під спільним контролем або мають суттєвий вплив на прийняття фінансової або операційних рішень. При визначенні пов'язаних сторін до уваги береться суть відносин, а не їх юридична форма.

Категорії відносин Товариства з пов'язаними сторонами мали наступний характер:

- а) Материнська компанія;
- б) Інші пов'язані особи, що входять в групу ТАС;
- в) Інші пов'язані особи;
- г) Фізичні особи

Залишки з пов'язаними особами станом на 31.03.2026р. як визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін"

	Примітка	Категорія відносин	31 березня 2026 року ГРН'000	31 грудня 2025 року
Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	7	Б)	184 468	184 456
Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	6	Б)	2 601	126 408
Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	6	В)	13 458	11 785
Довгострокові фінансові інвестиції, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	7	Б)	1 230 138	1 400 288
Довгострокові фінансові інвестиції, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	7	В)	19 800	19 800
Нараховані та несплачені відсотки	7	Б)	7 998	8 100
Нараховані та несплачені відсотки на депозит	7	Б)	5 150	5 272

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

Нараховані та несплачені відсотки на депозит	7	В)	33	13
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	-	Б)	39 886	43 344
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	-	В)	3 455	2 677
Дебіторська заборгованість за розрахунками	10	Б)	199	197
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	10	В)	10	7 403
Власний капітал	15	В)	112 080	112 080
Доходи майбутніх періодів	16	Б)	(213)	(79)
Роялті	16	Б)	(102 200)	(10)
Кредиторська заборгованість	16	Б)	(213)	(1 215)
Залишок коштів у централізованих фондах МТСБУ	11	В)	2 174 218	1 998 058
Відсотки за кошти розміщені у МТСБУ	10	В)	45 581	55 700
Розрахунки по страховим відшкодуванням в системі ПВЗ	8	В)	8 575	(5 040)
Кредиторська заборгованість МТСБУ	16	В)	211 946	(160 763)
			3 956 970	3 808 474

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року**

Операції з пов'язаними особами, як визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін" за 31 березня 2026 року та за 31 березня 2025 року:

	Примітка	Категорія відносин	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року ГРН'000	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року ГРН'000
Витрати пов'язані з роялті	8	Б)	(102 200)	(87 430)
Процентні доходи за облігаціями	20	Б)	9 104	9 104
Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках	20	Б)	52 149	33 068
Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках	20	В)	49 245	297
Комісійна винагорода	8	Б)	(24 923)	(25 863)
Комісійна винагорода	8	В)	(29 410)	(19 272)
Страхові виплати	8	Б)	(14 029)	(3 087)
Страхові виплати	8	В)	(173 185)	(1 492)
Інші операційні витрати	22	Б)	(316)	(219)
Інші операційні витрати	22	В)	(51 410)	(114)
Орендні та комунальні послуги	8	В)	(12 466)	(2 062)
Інші доходи від звичайної діяльності	22	Б)	1 072	991
Дохід від продажу цінних паперів	22	В)	-	-
Витрати на оренду транспортних засобів	8	Г)	300	-
Фінансові витрати	21	В)	(581)	-
Доходи за договорами страхування	8	Б)	25 282	20 360
Доходи за договорами страхування	8	В)	7 818	16 574

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року**

Виплати заробітної плати пов'язаним сторінам	8	Г)	(10 844)	(8 409)
у т.ч. виплати ключовому управлінському персоналу	8	Г)	(8 119)	(6 679)
Дохід від операцій в системі ПВЗ	22	В)	1 207	-
Збитки від операцій в системі ПВЗ	22	В)	(505)	-
			<u>(281 811)</u>	<u>(74 233)</u>

Виплати ключовому управлінському персоналу включають: виплати заробітної плати Голові Наглядової ради, Голові правління та заступників Голови правління.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

25 **Зобов'язання та непередбачені зобов'язання**

Непередбачені податкові зобов'язання

Товариство здійснює більшу частину операцій в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різну інтерпретацію, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податкова звітність за рік підлягає податковій перевірці протягом наступних трьох календарних років, але за деяких обставин такий період може бути подовжений. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики в Україні, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Управлінський персонал вважає, виходячи зі свого тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть інакше тлумачити зазначені вище положення, і, якщо вони зможуть довести обґрунтованість своїх тлумачень, виконання їх рішень може суттєво вплинути на цю фінансову звітність. У цій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

Судові процеси

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів. Станом на 31 березня 2026 року Компанія є стороною ряду судових проваджень, що виникають у ході звичайної страхової діяльності.

Відповідно до Політики формування технічних резервів п. 6.1.7

Судові позови стосовно виплат страхового відшкодування є невід'ємною частиною резерву заявлених, але не виплачених збитків. Резерв за такими збитками формується з урахуванням розміру вимог, вказаних у позові до Товариства, умов договору страхування, норм законодавства, документів, наданих на підтвердження заявлених вимог та/або оцінки внутрішніх працівників Товариства та/або зовнішніх експертів та/або організацій

Станом на 31.03.2026 в складі RBNS сформовано резервів за судовими збитками у повному обсязі.

Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності Компанії.

26 **Виправлення помилок попереднього періоду**

Виправлень помилок за попередні періоди не здійснювалися.

27 **Інші суттєві зміни, що відбулися протягом звітного періоду**

Протягом звітного періоду інших суттєвих змін, що могли б вплинути на фінансово-господарський стан Товариства, не відбулося.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

28 Події після дати балансу

24 лютого 2022 року влада російської федерації здійснила неспровокований напад на Україну. Агресія була засуджена світом та призвела до численних заходів проти російської федерації та у підтримку України. Станом на дату цієї фінансової звітності воєнні дії тривають.

На дату затвердження цієї фінансової звітності Товариство 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 Товариства та її майбутню фінансову звітність.