

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Фінансова звітність
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 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 - 60

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Звіт про фінансовий стан
Станом на 31 березня 2025

	Примітки	31 березня 2025 року ГРН'000	31 грудня 2024 року ГРН'000
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	180 210	109 817
Інвестиційні активи	6	2 299 583	2 052 623
Активи за страховими контрактами	7	22 009	15 044
Активи за контрактами перестрахування		100 027	126 518
Інші активи	8	59 155	35 939
Кошти, що розміщені в централізованих страхових резервних фондах	9	1 695 752	1 534 224
Нематеріальні активи	10	3 433	3 313
Обладнання та інші основні засоби	11	186 784	189 559
Актив у формі права користування	12	52 604	26 417
Всього активів		4 599 557	4 093 454
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Зобов'язання за страховими контрактами	7	3 010 397	2 680 505
Зобов'язання з оренди	12	54 483	27 782
Поточне зобов'язання з податку на прибуток		54 315	44 682
Інші поточні зобов'язання	14	375 868	314 309
Зобов'язання за виплатами працівникам	15	37 629	27 547
Всього зобов'язання		3 532 692	3 094 825
Зареєстрований капітал	13	102 000	102 000
Резервний капітал		16 397	16 397
Нерозподілений прибуток		766 442	698 207
Капітал у дооцінках		182 026	182 025
Сукупний капітал		1 066 865	998 629
Всього капіталу та зобов'язань		4 599 557	4 093 454

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

	Примітки	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року ГРН'000	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року ГРН'000
Дохід від страхування		1 244 851	926 374
Витрати на страхові послуги		(1 248 872)	(970 816)
Фінансовий результат від перестрахування		(41 180)	(28 884)
Результат страхових послуг		(45 201)	(73 326)
Процентні доходи від фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	17	135 861	120 475
Чисті збитки від знецінення фінансових активів		7 838	927
Чистий інвестиційний дохід		143 699	121 402
Фінансові витрати від наявних контрактів на перестрахування		80	(112)
Фінансові доходи за наданими страховими контрактами		6 863	(888)
Чисті страхові фінансові витрати		6 943	(1 000)
Чистий страховий та інвестиційний результат		105 441	47 076
Інші операційні доходи та витрати	19	(21 371)	4 026
Інші фінансові витрати	18	(2 282)	(2 053)
Прибуток до оподаткування		81 788	49 049
Витрати з податку на прибуток	16	(13 552)	(8 213)
Прибуток за період		68 236	40 836
Всього сукупного доходу за період		68 236	40 836

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Звіт про зміни в капіталі

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

	Зареєстрова ий капітал ГРН'000	Капітал у дооцінках ГРН'000	Резервний капітал ГРН'000	Нерозподіле ий прибуток ГРН'000	Усього ГРН'000
На 1 січня 2024 року	102 000	140 605	16 397	581 071	840 073
Прибуток за період	-	-	-	40 836	40 836
Всього сукупного доходу за період	-	-	-	40 836	40 836
На 31 березня 2024 року	102 000	140 605	16 397	621 907	880 909
На 1 січня 2025 року	102 000	182 026	16 397	698 206	998 629
Прибуток за період	-	-	-	68 236	68 236
На 31 березня 2025 року	102 000	182 026	16 397	766 442	1 066 865

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Звіт про рух грошових коштів

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

	Примітки	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року ГРН'000	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року ГРН'000
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Цільового фінансування		672	162
Надходження від операційної оренди		3 382	2 960
Надходження від страхових премій		1 516 803	997 056
Інші надходження		77 631	53 779
Витрачання на оплату:			
Праці		(47 495)	(69 713)
Відрахувань на соціальні заходи		(12 515)	(9 819)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(854 786)	(639 129)
Інші витрачання		(603 946)	(527 884)
Чисті грошові кошти у результаті діяльності		79 746	(192 588)
Зобов'язань з податків і зборів		(60 081)	(37 942)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		19 665	(230 530)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій		36 561	282 397
необоротних активів		25	-
Надходження від отриманих відсотків		113 588	72 743
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій		(99 451)	(131 336)
необоротних активів		-	(17)
Чисті грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності / (використані в інвестиційній діяльності)		50 723	223 787
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Витрачання на:			
Сплату дивідендів		-	-
Чисті грошові кошти, отримані від фінансової діяльності		-	-
Чистий рух грошових коштів за період		70 388	(6 743)
Грошові кошти на початок періоду	5	109 817	107 045
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		5	12
Грошові кошти на кінець періоду	5	180 210	100 314

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 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 перестрахування.

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 перестрахування 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),
- ТОВ «ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ» (37164466),
- ТОВ «АССІСТАС КОНСАЛТИНГ» (37814867),
- ТОВ «ФК "ЄАПБ"» (35625014),
- ТОВ «ТАС ЛІНК» (38205391),
- ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» (41110750),

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

1 Інформація про Товариство (продовження)

- ТОВ «ТІ-ІНВЕСТ» (37833036),
- ПАТ «УНІВЕРСАЛ ТМ» (38408422),
- АТ «ЗНВКІФ "АСГАРД» (43484332),
- ТОВ «ЕУЛАЙФ ГРУП» (35745708),
- НТ «ВНПФ «ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ» (34004029),
- ТОВ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» (35465907),
- ТОВ «ПОЛІС.ЮА» (41844667),
- АТ «СК «ТАС» (30929821),
- АТ «СГ «ТАС» (30115243).

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 2025 року випущені акції Товариства належали таким акціонерам:

Акціонер	31.03.2025
Т.А.С. ОВЕРСИАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	99,9706%
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗЛАТА ІНВЕСТ»	0,0147%
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	0,0147%
Разом	100%

За 1 квартал 2025 рік частки акціонерів не змінювались.

Материнською компанією Товариства є Т.А.С. ОВЕРСИАС 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 Тігіпко 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.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року**

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

Український уряд отримав фінансування та пожертви від міжнародних організацій і різних країн для підтримки фінансової стабільності, а також фінансування соціальних виплат і військових потреб (від Міжнародного валютного фонду, Європейського Союзу та безпосередньо від численних країни).

На початку повномасштабної агресії росії Національний банк України вирішив утриматися від ухвалення рішень щодо облікової ставки. Такий підхід був виправданий в умовах значного психологічного шоку, спричиненого війною. За таких обставин зміна облікової ставки мала незначні шанси слугувати фактором стабілізації очікувань та стимулом для утримання гривневих активів, зокрема для підтримки фіксації обмінного курсу.

Заходи Національного банку в монетарній площині передусім спрямовувалися на забезпечення безперебійного функціонування банківської системи та платежів в економіці. Фіксація обмінного курсу забезпечувалася валютними обмеженнями для зниження попиту на валюту та інтервенціями з продажу валюти Національним банком для закриття залишкового дефіциту валюти на міжбанківському ринку. Водно поступова адаптація економіки України та заміщення психологічного шоку економічною логікою ухвалення рішень бізнесом та населенням вимагають зміни підходів до монетарної політики. Відповідно, незважаючи на все ще достатній рівень міжнародних резервів України завдяки надходженням від міжнародних партнерів, посилилися ризики для макрофінансової стабільності в середньостроковій перспективі. Так, за відсутності суттєвого підвищення дохідності гривневих активів продовжиться швидке виснаження міжнародних резервів та накопичення дисбалансів в економіці. Попри поступове відновлення економіки тенденція прискорення інфляції зберігатиметься в найближчі місяці. Це, зі свого боку, загрожуватиме подальшим погіршенням інфляційних очікувань і перетіканням гривневих заощаджень в іноземну валюту. Водночас повернення Національного банку до активної процентної політики дасть змогу запобігти цим негативним тенденціям.

Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку з 16% до 15% із 15 грудня 2023 року. Подальше сповільнення інфляції та спроможність НБУ забезпечувати курсову стійкість дають змогу продовжити цикл зниження ставки за збереження достатньої привабливості гривневих заощаджень. Такий крок підтримає відновлення економіки та водночас не створюватиме загроз для макрофінансової стабільності.

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 2025 року**

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

У березні Рада директорів Європейського банку реконструкції та розвитку ("ЄБРР") оголосила про початковий пакет заходів для підтримки громадян, компаній та країн, які постраждали від війни в Україні, на суму 2 мільярди євро. Банк також пообіцяв зробити все можливе, щоб допомогти відбудувати країну, як тільки дозволять умови. Фінансування ЄБРР буде доступне для підтримки українських компаній в якості відтермінування кредитів, підтримки ліквідності та фінансування торгівлі. Крім того, Рамкова програма Банку щодо стійкості та засобів до існування допоможе країнам, які безпосередньо постраждали від притоку українських біженців.

Як тільки дозволятимуть умови, ЄБРР також буде готовий взяти участь у програмі реконструкції України, відновити умови для життя та бізнесу; відновити життєво важливу інфраструктуру; підтримувати належне управління; і надати доступ до послуг.

Після шоку перших тижнів війни економіка помірно активізується у порівняно спокійних регіонах. Українські підприємства відновлюють роботу, але значна їх кількість працює суттєво нижче довоєнного рівня завантаженості.

Станом на 01 квітня 2025 року на ринку небанківських фінансових послуг працювали 451 фінансова компанія (було 464), 53 страховики non-life (було 54), 10 life-страховиків (кількість не змінилася), один страховик зі спеціальним статусом, 108 ломбардів (кількість не змінилася), 98 кредитних спілок (була 101), один лізингодавець (кількість не змінилася), 43 страхових брокери (кількість не змінилася) 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.

Водночас компанії повідомляють про значне зниження надходжень страхових платежів, фіксуються обмеження в діяльності компаній, пов'язані зі складнощами організації зв'язку та роботи персоналу, ускладненим доступом до офісів та оригіналів документів. Усе це ускладнює здійснення страхових виплат, особливо на окупованих територіях.

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 фінансових 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.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

2 Основа підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність та Примітки були складені відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Ця фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за виключенням оцінки фінансових інструментів у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ 9), оцінки будівель і інвестиційної нерухомості, які обліковуються за переоціненою вартістю згідно з вимогами Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 16 «Основні засоби» (МСБО 16) та Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 40 «Інвестиційна нерухомість» (МСБО 40) та страхових зобов'язань, що оцінюються у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 «Договори страхування» (МСФЗ 17), який опублікований 18.05.2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 01.01.2023 року. МСФЗ 17 замінив МСФЗ 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування. МСФЗ 17 є єдиним основним на принципах стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Відповідно до цього стандарту, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні виконуватися за: (i) приведеною вартістю майбутніх грошових потоків (грошові потоки після виконання договорів), скоригованою з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки після виконання договорів, яка відповідає спостережуваній ринковій інформації, плюс (якщо вартість є зобов'язанням) чи мінус (якщо вартість є активом) (ii) сумою, яка являє собою незароблений прибуток по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страхові компанії повинні відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру того, як вони звільняються від ризику. Якщо група договорів є чи стає збитковою, страхові компанії негайно відображають збиток.

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 2022 року було опубліковано але ще не подано. Керівництво Товариства планує підготувати звіт у форматі iXBRL та подати його протягом 2025 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.

Безперервність діяльності

24 лютого 2022 року, російська федерація розпочала неспровоковану повномасштабну війсьну агресію в Україні. Негайно після цього урядом України було введено війсьний стан та відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови. Додаткову інформацію про ці події після закінчення звітного періоду наведено також у Примітці 25.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

2 Основа підготовки фінансової звітності (продовження)

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.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року**

2 Основа підготовки фінансової звітності (продовження)

3 Основні принципи облікової політики

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

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.

2 Основа підготовки фінансової звітності (продовження)

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 здійснюються 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 2025 року**

2 Основа підготовки фінансової звітності (продовження)

Страхові резерви (продовження)

Товариство коригує оцінки майбутніх грошових потоків для відображення вартості грошей у часі шляхом дисконтування.

Перестрахування

Товариство передає договори в перестрахування 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 бізнеса.

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.

2 Основа підготовки фінансової звітності (продовження)

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.

4 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 - андерайтинговий 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 2025 року**

4 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 контролюваністю 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.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року**

5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 березня 2025 року представлені таким чином:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
	ГРН'000	ГРН'000
Грошові кошти	180 210	109 817

6 Інвестиційні активи

Інвестиційні активи представлені на 31 березня 2025 р. таким чином:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
	ГРН'000	ГРН'000
Поточні фінансові інвестиції		
Короткострокові депозити в банках	1 142 594	938 809

Нижче у таблиці подано інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 31 березня 2025 року та 31 березня 2024 року. Опис кредитного ризику Товариства наведено у (Примітка 20)

Станом на 31.03.2024 р.				Станом на 31.03.2025 р.			
Назва Банку	Код ЄДРПОУ	Сума тис.грн	Рейтинг	Назва Банку	Код ЄДРПОУ	Сума тис.грн	Рейтинг
АБ 'УКРГАЗБА НК'	23697280	60 901,91	uaAA+	АБ 'УКРГАЗБА НК'	23697280	70 289,63	uaAA+
Акціонерний банк Південний'	20953647	52 000,00	uaAA	АТ 'УНІВЕРСАЛ БАНК'	21133352	855 100,00	uaAAA
АТ 'А - БАНК'	14360080	10 000,00	uaAA-	АТ 'А - БАНК'	14360080	10 000,00	uaAA-
АТ 'КБ 'ГЛОБУС'	35591059	7 000,00	uaAAA	АТ 'КБ 'ГЛОБУС'	35591059	7 000,00	uaAAA
АТ КБ ПриватБанк'	14360570	30 506,67	uaAA	АТ КБ ПриватБанк'	14360570	15 000,01	uaAA
АТ 'КРЕДИТВЕ СТ БАНК'	34575675	1 675,00	uaAAA	АТ 'КРЕДИТВЕ СТ БАНК'	34575675	1 000,00	uaAAA
АТ 'Ощадбанк'	32129	5 300,00	AA(ukr)	АТ 'Ощадбанк'	32129	5 225,00	AA+(ukr)
АТ 'ПРАВЕКС БАНК'	14360920	7 900,00	uaAAA	АТ 'ПРАВЕКС БАНК'	14360920	46 900,00	uaAAA

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року**

6 Інвестиційні активи (продовження)

АТ 'ТАСКОМБА НК'	9806443	5 229,26	uaAAA	АТ Райффайзе н Банк Аваль'	9806443	82 200,00	uaAAA
	-	-		АТ 'Укрексімба нк'	32112	50 000,00	AA(ukr)
АТ 'УНІВЕРСАЛ БАНК'	21133352	515 010,00	uaAAA		-	-	
Усього депозитів на 31 березня 2024р.		695 522,84		Усього депозитів на 31 березня 2025р.		1 142 714,64	

Станом на 31 березня 2025 року процентну ставку за депозитам у гривні встановлено в діапазоні від 0,10% до 17% річних залежно від дати розміщення та строку до погашення.

Станом на 31 березня 2025 року депозити в банках не прострочені.

Станом на 31 березня 2025 року депозитів розміщено в банках на суму 1 142 624,64 тис. грн, в тому числі короткострокових на суму 1 142 594,01 тис. грн. що становить 99,997% від загального обсягу депозитів.

Довгострокові фінансові інвестиції представлені таким чином:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
	ГРН'000	ГРН'000
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	883 695	881 478
Облігації пов'язаним сторонам	184 422	184 411
Облігації не пов'язаних сторін	96 027	36 132
Довгострокові депозити в банках	31	972
	1 164 175	1 102 993

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

6 Інвестиційні активи (продовження)

Станом на 31.03.2025 та 31.03.2024 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 публікуються агенцією Moody's, виходячи з рейтингу України за національною шкалою. За даними 1 кварталу 2025 року відсоток резервування державних облігацій у національній валюті склав 6,78%, а відсоток резервування облігацій в іноземній валюті 6,78%, при цьому загальний обсяг резерву ОВДП склав – 50 655 576,08 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 2025 року ГРН'000	31 березня 2024 року ГРН'000
Розрахунки по нарахованим доходам	43 745	65 375
Резерв під збитки депозитів на 01 січня	300	1 272
Зменшення резерву	(725)	(729)
Збільшення резерву	700	19
Резерв під збитки депозитів на 31 березня	275	562
Резерв під збитки по ОВДП та корп. облігаціях на 01 січня	58 083	22 845
Зменшення резерву	(8 466)	(2 685)
Збільшення резерву	1 039	2 468
Резерв під збитки по ОВДП та корп. облігаціях на 31 березня	50 656	22 628
	(386)	-
Усього резервів очікуваних кредитних збитків	50 931	23 190
Усього страхової та інших дебіторської заборгованості	(7 186)	42 185

7 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 перестрахування для зменшення ризиків. Контракти з перестрахування передають значний ризик, якщо вони передають практично весь страховий ризик, що виникає для застрахованої частини відповідних страхових контрактів, навіть якщо це не становить для перестраховальника ризику значних втрат.

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 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 2025 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 перестрахування, що утримуються, визнаються наступним чином:

- група наявних контрактів з перестрахування, які надають пропорційне покриття (дольове перестрахування), 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 перестрахування визнаються від початку періоду покриття групою утримуваних контрактів з перестрахування;

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

Облік модифікації та припинення визнання

Страховий контракт припиняє визнаватись коли він:

- закінчується (тобто коли зобов'язання, вказане в страховому контракті, закінчується, виконується або відміняється); 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:

- а. 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;
- б. початковий контракт представляє собою страховий контракт з характеристиками прямої участі, а модифікований контракт не відповідає такому визначенню, та навпаки; або
- с. 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 2025 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 перестрахування, 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 2025 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:
 - а. Компанія має практичну можливість переоцінити контракт або портфель контрактів для повного відображення ціною переглянутих ризиків цього портфелю; та
 - б. 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 2025 року

Компанія визначає аквізиційні грошові потоки як такі, що виникають з витрат на продаж, андерайтинг 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 перестрахування.

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 перестрахування коригування на нефінансові ризики представляє суму ризику, переданого Компанією перестрахувальнику.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

1.1. (е)(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 перестрахування 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 перестрахування 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 перестрахування 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 перестрахування 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 перестрахування 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 перестрахування за послуги, отримані за період.

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 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 аквізційних 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 2025 року

Чистий дохід (витрати) за утримуваними контрактами з перестрахування

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

- a. витрати на перестрахування;
- b. для груп контрактів з перестрахування, вимірюваних за РАА, комісійні включаються в витрати на перестрахування;
- 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 перестрахування визнаються аналогічно доходу від страхування. Сума витрат на перестрахування, 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 перестрахування, вимірюваних за РАА, комісійні включаються у витрати на перестрахування.

Для груп утримуваних контрактів з перестрахування, вимірюваних за РАА, Компанія визнає витрати з перестрахування 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 перестрахування. 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 2025 року

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

- а. впливу вартості грошей в часі та змін вартості грошей у часі; та
- б. впливу фінансового ризику та змін фінансового ризику.

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

- а. відсоток, що приростає на LIC; та
- б. 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 перестрахування 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 2025 року

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

Таке судження не застосовно до Компанії.

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

Таке судження не застосовно до Компанії.

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

Таке судження не застосовно до Компанії.

Одиниця обліку – агрегування страхових контрактів

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

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 перестрахування. 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 комплексу 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.

Застосовно до Компанії

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

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 2025 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 напряду стосуються виконання контрактів.

Компанія регулярно переглядає витрати та використовує судження для визначення ступеню, до якого фіксовані та перемінні накладні витрати напряду 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.

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 2025 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 перестрахування. 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 2025 р. представлена таким чином:

	31 березня 2025 року ГРН'000	31 грудня 2024 року ГРН'000
Дебіторська заборгованість за послуги страхування	10 320	6 492
Резерв під збитки по страховій дебіторській заборгованості	(1 672)	(1 773)
Всього	22 009	15 044

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

7 Страхові операції (продовження)

Структура балансу

В таблиці нижче наведено аналіз витрат Компанії за звітний період:

	На 31 березня 2024	На 31 березня 2025
Страхові зобов'язання		
- Страхові зобов'язання без активів за аквізиційними потоками та іншими грошовими потоками до визнання	2 434 303	3 606 267
- Активи за аквізиційними грошовими потоками	(327 001)	(595 870)
- інші грошові потоки до визнання	-	-
Страхові зобов'язання	2 107 302	3 010 397
Активи з перестрахування		
- Активи з перестрахування без інших грошових потоків до визнання	(75 650)	100 027
- Інші грошові потоки до визнання	-	-
Активи з перестрахування	(75 650)	100 027

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року**

8 Інші активи

На 31 березня 2025 р інші активи (із врахуванням резерву очікуваних кредитних збитків) і витрати майбутніх періодів представлені таким чином:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
	ГРН'000	ГРН'000
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	9 683	6 435
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	56	93
Інша дебіторська заборгованість	42 553	25 435
Витрати майбутніх періодів	4 063	688
Запаси	2 800	3 288
	59 155	35 939

9 Кошти, що розміщені в централізованих страхових резервних фондах

Залишок грошових коштів у централізованих страхових резервних фондах на 31 березня 2024 р. представлений таким чином:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
	ГРН'000	ГРН'000
ФСГ ЦДВ	918 791	874 216
ФЗП БГВ	69 553	20 935
ФЗП щомісячні відрахування	54 926	37 819
ФСГ БГВ	19 224	51 269
ФСГ щомісячні відрахування	14 061	7 429
ФЗП ДГВ	589 531	542 556
Гарантійний внесок ДГВПВЗ	29 666	-
	1 695 752	1 534 224

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

10 Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2025 р.,
представлений таким чином:

	Інші нематеріальні активи	Незавершені капітальні інвестиції	Всього
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
Первісна (переоцінена вартість)			
На 1 січня 2024 року	15 103	994	16 097
Надходження	-	16	16
На 31 березня 2024 року	15 103	1 010	16 113
На 1 січня 2025 року	15 105	1 100	16 205
Надходження	211	353	564
Вибуття	(74)	(200)	(274)
На 31 березня 2025 року	15 242	1 253	16 495
Амортизація			
На 1 січня 2024 року	11 946	-	11 946
Амортизаційне списання	236	-	236
На 31 березня 2024 року	12 182	-	12 182
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
Балансова вартість			
На 31 березня 2025 року	2 179	1 253	3 432
На 31 березня 2024 року	2 921	1 010	3 931

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

11 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 2024 року	228 789	24 418	3 230	15 337	21 341	-	293 115
Надходження	-	533	-	396	1 244	2 175	4 348
Вибуття	-	(424)	(79)	-	(293)	(2 175)	(2 971)
На 31 березня 2024 року	228 789	24 527	3 151	15 733	22 292	-	294 492
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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

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

	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
Амортизація							
На 1 січня 2024 року	78 997	19 711	2 947	13 601	21 341	-	136 597
Амортизаційні відрахування	1 804	457	26	182	1 244	-	3 713
Вибуття	-	(421)	(80)	-	(293)	-	(794)
На 31 березня 2024 року	80 801	19 747	2 893	13 783	22 292	-	139 516
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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

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

	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
Балансова вартість							
На 31 березня 2025 року	181 572	3 313	439	1 460	-	-	186 784
На 31 березня 2024 року	147 988	4 780	258	1 950	-	-	154 976

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

11

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

Якщо на дату балансу сума очікуваного відшкодування окремих об'єктів основних засобів (або групи об'єктів) менша, ніж їх залишкова вартість, то підприємство повинно відображати 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 втрат 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), Компанією було прийняте рішення щодо визнання суми втрат 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 відображатимуться 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 втрат по нежитловому приміщенню у м. Херсон, вул. Тираспольська, 60-А.

Детальна інформація наведена у таблиці:

	Залишкова вартість на 31.03.2025 ГРН'000	Примітки
м. Маріуполь, вул. Металургів, 219/22	0	знецінено
м. Маріуполь, вул. Металургів, 29	0	знецінено
м. Херсон, вул. Тираспольська 60-А	1 496 649	
м. Енергодар, пр-т Будівельників, буд. 38, приміщ. №109	0	знецінено

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року**

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

Переоцінка

Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, вартість майна визначалась станом на 30.11.2023р. згідно договору №97/2023 на проведення незалежної оцінки від 18.10.2023р. Результати переоцінки відображено в обліку на основі Звіту про незалежну оцінку об'єкта.

12 Актив з права використання та орендне зобов'язання

На 31 березня 2025 та на 31 березня 2024 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 2024 року	34 889	(8 322)	(18 438)
Надходження та модифікація	30 227	(106 292)	(86 534)
Амортизація активів	(12 244)	-	-
Відсотки за орендними зобов'язаннями	-	(2 036)	-
Вибуття	(14 941)	98 301	76 080
Погашення орендних зобов'язань	-	6 951	-
На 31 березня 2024 року	37 931	(11 398)	(28 892)
На 1 січня 2025 року	37 136	(14 956)	(12 826)
Надходження	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	-
На 31 березня 2025 року	52 604	(24 704)	(29 779)

Компанія враховує різні чинники, обумовлені договором, власні стратегічні очікування, витрати від припинення оренди, вкладення в поліпшення умов оренди тощо, і на основі стратегії розвитку, керівництвом компанії 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, компанія 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 2025 року

13 Зареєстрований капітал

Учасник			2025		2024
			ГРН'000		ГРН'000
		%		%	
1	Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	99,97%	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
Усього		100%	102 000	100%	102 000

На 31 березня 2025 р. та 31 березня 2024 р. зареєстрований і повністю оплачений статутний капітал Товариства складався з 6 800 простих акцій номінальною вартістю 15 000 гривень за акцію, що становило 102 000 тисяч гривень.

Згідно чинного законодавства України вартість чистих активів страховика, створеного у формі акціонерного товариства або товариства з додатковою відповідальністю, після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про заявника до Державного реєстру фінансових установ має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика.

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.

Згідно з вимогами нормативних актів передбачені вимоги щодо покриття страхових резервів диверсифікованими ліквідними активами. Станом на 31 березня 2025 р. Компанія виконує всі ці вимоги.

Також станом на 31.03.2025 року страховою компанією виконуються нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, встановлені регулятором.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року**

14 Інші поточні зобов'язання, включаючи податок на прибуток

нша кредиторська заборгованість на 31 грудня 2024 р. представлена таким чином:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
	ГРН'000	ГРН'000
Поточна заборгованість за товари, роботи та послуги	91 225	137 585
Розрахунки з бюджетом	58 022	45 345
у т.ч. податок на прибуток	54 315	44 682
Розрахунки зі страхування	2 013	351
Розрахунки за роялті	87 400	53 693
Розрахунки з іншими кредиторами	191 109	121 650
Інша кредиторська заборгованість	76	29
Доходи майбутніх періодів	338	338
Усього страхової та іншої кредиторської заборгованості	430 183	358 991

15 Зобов'язання за виплатами працівникам

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
	ГРН'000	ГРН'000
Резерв відпусток	28 942	25 429
Розрахунки з оплати праці	8 687	2 118
	37 629	27 547

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

16 Податок на прибуток (нарахований)

	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року ГРН'000	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року ГРН'000
Поточні витрати з податку на прибуток та податку на дохід	54 583	25 536
	54 583	25 536
Об'єкт оподаткування податку на прибуток (18%)	74 913	325
Нараховані витрати з податку на прибуток (18%)	13 484	8 123
Нараховані витрати з податку на дохід за договорами страхування	41 031	17 413
Нараховані витрати з податку на прибуток іноземних осіб	68	90
	54 583	25 626

17 Відсотковий дохід від фінансових активів

Фінансові доходи за 1 квартал 2025 року, що закінчився 31 березня 2025 р. представлені таким чином:

	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року ГРН'000	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року ГРН'000
Процентні доходи за облігаціями	47 928	49 853
Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках	39 217	29 273
Процентні доходи за внесками в гарантійні фонди МТСБУ	48 716	41 349
Чистий результат інвестиційної діяльності	135 861	120 475

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

18 Інші фінансові витрати

	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року ГРН'000	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року ГРН'000
Процентні витрати за фінансовою орендою	2 282	2 035
Інші фінансові витрати	-	18
	2 282	2 053

19 Інші операційні доходи та витрати

	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року ГРН'000	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року ГРН'000
Ліцензії на використання торгового знаку	30 376	129 415
Дохід від операції з валютою	26 535	6 403
Доходи від розірвання договорів фінансової оренди	585	1 339
Дохід від фінансових інвестицій	8 999	4 965
Витрати від операцій з валютою	(6 304)	(4 958)
Інші витрати	(81 562)	(133 138)
	21 371	(4 026)

20 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.

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 2025 року.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

20 Управління фінансовими і страховими ризиками (продовження)

	Гривні	Долар США	Євро	Інші валюти	Всього
2025					
Грошові кошти та їх еквіваленти	180 176	-	34	-	180 210
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари,роботи,послуги	21 879	-	111	19	22 009
Інша дебіторська заборгованість	96 037	-	-	-	96 037
Всього монетарних фінансових та страхових активів	298 092	-	145	19	298 256
Зобов'язання з оренди (рах. 611)	29 779	-	-	-	29 779
Поточна кредиторська заборгованість за продукцію, товари,роботи,послуги	91 225	-	-	-	91 225
Інша поточна кредиторська заборгованість	69 061	-	-	-	69 061
Інші забезпечення та зобов'язання	278 585	-	-	-	278 585
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	468 650	-	-	-	468 650
Чиста балансова позиція	766 742	-	145	19	766 906

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

20 Управління фінансовими і страховими ризиками (продовження)

	Гривні	Долар США	Євро	Всього
2024				
Грошові кошти та їх еквіваленти	96 565	3 749	-	100 314
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	9 022	6	477	9 505
Інша дебіторська заборгованість	55 545	-	-	55 545
Всього монетарних фінансових та страхових активів	161 132	3 755	477	165 364
Зобов'язання з оренди (рах. 611)	28 892	-	-	28 892
Поточна кредиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	74 490	-	-	74 490
Інша поточна кредиторська заборгованість	44 275	-	-	44 275
Інші поточні зобов'язання	165 168	-	-	165 168
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	312 825	-	-	312 825
Чиста балансова позиція	473 957	3 755	477	478 189

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

20 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 2025 року та 31 березня 2024 року зміни ринкових процентних ставок не мали б впливу на прибуток або збиток і капітал Товариства.

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 2025 року та 31 березня 2024 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 31.03.2025р. та 31.03.2024 р. 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 2025 року

20 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				
2025				
Поточна заборгованість за товари, роботи та послуги	91 225	-	-	-
Інша кредиторська заборгованість Примітка: 7	278 585	-	-	-
Страхові резерви Примітка: 7	3 010 397	-	-	-
	<u>3 380 207</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2024				
Поточна заборгованість за товари, роботи та послуги	74 490	-	-	-
Інша кредиторська заборгованість Примітка: 7	165 168	-	-	-
Страхові резерви Примітка: 7	2 132 037	-	-	-
	<u>2 371 695</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</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.

20 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 андерайтингу 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 2025 року

20 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 2025 року ГРН'000	31 грудня 2024 року ГРН'000
Цінні папери	1 113 244	1 088 512
Короткострокові депозити	1 142 319	695 523
Дебіторська заборгованість	118 046	65 050
Довгострокові депозити	31	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	180 210	100 314
Загальна максимальна сума балансових статей, що зазнають кредитного ризику	2 553 850	1 949 399

20 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 2025 року

20 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 2025 р. та 31 березня 2024 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>
31.03.2025	Основні засоби (нерухомість та земля)	-	-	234 177	234 177
		-	-	234 177	234 177
31.03.2024	Основні засоби (нерухомість та земля)	-	-	189 920	189 920
		-	-	189 920	189 920

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

20 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 2025 року	31 березня 2025 року	31 березня 2024 року	31 березня 2024 року
	Балансова вартість	Справедли а вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
Фінансові активи				
Дебіторська заборгованість фінансова	118 046	118 046	65 050	65 050
Грошові кошти та їх еквіваленти	180 210	180 210	100 314	100 314
Короткострокові депозити в банках	1 145 319	1 145 319	695 523	695 523
Довгострокові депозити в банках	31	31	-	-
Цінні папери	1 113 244	1 113 244	1 088 512	1 088 512
Усього	2 556 850	2 556 850	1 949 399	1 949 399
Фінансові зобов'язання				
Поточна заборгованість за товари, роботи та послуги	91 225	91 225	74 490	74 490
Інша фінансова кредиторська заборгованість	278 585	278 585	165 168	165 168
Усього	369 810	369 810	239 658	239 658

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 2025 року

21 Операції з REMED / ASPI Management AG

За 1 квартал 2025 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	-	1 336	-	-	-

Рух грошових коштів, пов'язаний з оплатою понесених збитків дорівнював 1 335 тис. грн.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

22 Операції з пов'язаними сторонами

Залишки з пов'язаними особами станом на 31.03.2025р. як визначено в МСБО 24
"Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін"

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
	ГРН'000	ГРН'000
Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	184 422	184 388
Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	78 309	57 423
Довгострокові фінансові інвестиції, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	952 210	550 746
Нараховані та несплачені відсотки	13 488	12 646
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	46 198	36 265
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	616	1 294
Власний капітал	102 000	102 000
Витрати майбутніх періодів	(79)	(79)
Роялті	(87 400)	(11 797)
Кредиторська заборгованість	(6 615)	(7)
	1 283 149	932 879

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року**

Операції з пов'язаними особами, як визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін" за 31 березня 2025 року та за 30 вересня 2024 року:

	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року ГРН'000	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року ГРН'000
Витрати пов'язані з роялті	(87 400)	(20 000)
Процентні доходи за облігаціями	9 103	12 958
Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках	33 365	23 854
Комісійна винагорода	(45 136)	(23 875)
Страхові виплати	(4 578)	(6 262)
Інші операційні витрати	(334)	(87)
Орендні та комунальні послуги	(1 344)	(1 677)
Професійні послуги	-	(2 896)
Інші доходи від звичайної діяльності	991	775
Благодійність	-	-
Фінансові витрати	-	3
Виплати ключовому управлінському персоналу	(8 409)	(47 959)
У т.ч. виплати ключовому управлінському персоналу	(6 679)	(46 787)
	(110 421)	(111 953)

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

23 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. На думку управлінського персоналу, результати цих процесів не вплинуть суттєво на фінансовий стан чи результати операцій.

24 Виправлення помилок попереднього періоду

Виправлень помилок за попередні періоди не здійснювалися.

25 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.