

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Фінансова звітність
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 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 - 61

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Звіт про фінансовий стан
Станом на 30 червня 2025

	Примітки	30 червня 2025 року ГРН'000	31 грудня 2024 року ГРН'000
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	304 040	109 817
Інвестиційні активи	6	2 930 320	2 052 623
Активи за страховими контрактами	7	26 662	15 044
Активи за контрактами перестрахування		154 520	126 518
Інші активи	8	54 981	35 939
Кошти, що розміщені в централізованих страхових резервних фондах	9	1 653 277	1 534 224
Нематеріальні активи	10	3 378	3 313
Обладнання та інші основні засоби	11	185 706	189 559
Актив у формі права користування	12	51 299	26 417
Всього активів		5 364 183	4 093 454
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Зобов'язання за страховими контрактами	7	3 747 282	2 680 505
Зобов'язання з оренди	12	53 347	27 782
Поточне зобов'язання з податку на прибуток		79 915	44 682
Інші поточні зобов'язання	14	265 088	314 309
Зобов'язання за виплатами працівникам	15	40 538	27 547
Всього зобов'язання		4 186 170	3 094 825
Зареєстрований капітал	13	102 000	102 000
Резервний капітал		16 397	16 397
Нерозподілений прибуток		877 590	698 207
Капітал у дооцінках		182 026	182 025
Сукупний капітал		1 178 013	998 629
Всього капіталу та зобов'язань		5 364 183	4 093 454

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 р.**

	Примітки	за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року ГРН'000	за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року ГРН'000
Дохід від страхування		2 687 553	1 953 211
Витрати на страхові послуги		(2 743 554)	(1 921 278)
Фінансовий результат від перестраховання		(75 112)	(102 942)
Результат страхових послуг		(131 113)	(71 009)
Дохід (за характером)		-	-
Процентні доходи від фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	17	285 511	229 717
Чисті збитки від знецінення фінансових активів		(2 806)	4 055
Чистий інвестиційний дохід		282 705	233 772
Фінансові витрати від наявних контрактів на перестраховання		(75)	689
Фінансові доходи за наданими страховими контрактами		16 906	(8 567)
Чисті страхові фінансові витрати		16 831	(7 878)
Чистий страховий та інвестиційний результат		168 423	154 885
Інші операційні доходи та витрати	19	51 281	6 282
Інші фінансові витрати	18	(4 652)	(3 994)
Прибуток до оподаткування		215 052	157 173
Витрати з податку на прибуток	16	(35 668)	(27 853)
Прибуток за період		179 384	129 320
Всього сукупного доходу за період		179 384	129 320

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Звіт про зміни в капіталі

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 р.

	Зареєстрований капітал ГРН'000	Капітал у дооцінках ГРН'000	Резервний капітал ГРН'000	Нерозподілений прибуток ГРН'000	Усього ГРН'000
На 1 січня 2024 року	102 000	140 605	16 397	581 071	840 073
Прибуток за період	-	-	-	129 320	129 320
На 30 червня 2024 року	102 000	140 605	16 397	710 391	969 393
На 1 січня 2025 року	102 000	182 026	16 397	698 206	998 629
Прибуток за період	-	-	-	179 384	179 384
На 30 червня 2025 року	102 000	182 026	16 397	877 590	1 178 013

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Звіт про рух грошових коштів
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 р.

	Примітки	за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року ГРН'000	за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року ГРН'000
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Цільового фінансування		1 085	708
Надходження від операційної оренди		6 864	5 889
Надходження від страхових премій		3 451 286	2 046 660
Інші надходження		471 307	129 605
Витрачання на оплату:			
Праці		(137 922)	(113 649)
Відрахувань на соціальні заходи		(27 514)	(21 534)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(1 798 390)	(1 306 142)
Інші витрачання		(1 522 386)	(974 438)
Чисті грошові кошти у результаті діяльності		444 330	(232 901)
Зобов'язань з податків і зборів		(143 119)	(83 705)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		301 211	(316 606)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій		54 498	321 360
необоротних активів		22	7
Надходження від отриманих відсотків		183 109	157 765
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій		(333 765)	(148 019)
необоротних активів		(10 900)	(3 759)
Чисті грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності / (використані в інвестиційній діяльності)		(107 036)	327 354
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Витрачання на:			
Сплату дивідендів		-	-
Чисті грошові кошти, отримані від фінансової діяльності		-	-
Чистий рух грошових коштів за період		194 175	10 748
Грошові кошти на початок періоду	5	109 817	107 045
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		48	184
Грошові кошти на кінець періоду	5	304 040	117 977

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 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 перестраховування.

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

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

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

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

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

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

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

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

АТ «СГ «ТАС» (приватне) має розгалужену регіональну мережу: 28 регіональних дирекцій і філій, 450 офісів продажів, де працюють понад 1000 штатних фахівців і більше 3000 страхових агентів, які працюють по всій території України. У Товариства відсутні дочірні компанії.

Структурні підрозділи не є самостійними юридичними особами та діють у відповідності до Положень, затверджених Загальними зборами акціонерів. З 01 березня 2009 року бухгалтерський та податковий облік в Товаристві здійснюється в єдиній обліковій системі на рівні Головного офісу Товариства.

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 шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

1 Інформація про Товариство (продовження)

- ТОВ «ТІ-ІНВЕСТ» (37833036),
- ТОВ «ЕУЛАЙФ ГРУП» (35745708),
- 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 30 червня 2025 року випущені акції Товариства належали таким акціонерам:

Акціонер	30 червня 2025 року
T.A.S. OBERCIAC INVESTMENTS LIMITED (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	99,9706%
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗЛАТА ІНВЕСТ»	0,0147%
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	0,0147%
Разом	100%

За 1 півріччя 2025 року частки акціонерів не змінювались.

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

Кінцевим бенефіціаром Товариства є Тігіпко Сергій Леонідович.

2 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 шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року**

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

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.

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.

Станом на 01 липня 2025 року на ринку небанківських фінансових послуг працювали 432 фінансові компанії (було 438), 52 страховики non-life (кількість не змінилась), 10 life-страховиків (кількість не змінилася), один страховик зі спеціальним статусом, 105 ломбардів (було 106), 93 кредитні спілки (було 96), один лізингодавець (кількість не змінилася), 44 страхових брокери (було 43) та 74 колекторських компанії (було 73).

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

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

3 Основні принципи облікової політики

3.1 Основа підготовки

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 «Страхові контракти» (МСФЗ 17).

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 2024 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.

3.2 Безперервність діяльності

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

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;

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

- 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.

3.3 Випущені страхові контракти та контракти перестраховання

Визначення та класифікація

Страхові контракти

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

Класифікація страхових контрактів

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

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

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Визнання та оцінка страхових контрактів

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

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

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

3.4 Технічні резерви

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

Розрахунок резервів здійснюється окремо за кожною лінією бізнесу.

Товариство формує та веде облік таких технічних резервів:

Резерв премій – оцінювання обсягу відповідальності страховика щодо:

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

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

Резерв збитків складається з:

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

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

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

Розрахунок резерву збитків відбувається шляхом:

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

3.4 Технічні резерви (продовження)

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

3.5 Дебіторська та кредиторська заборгованість по операціях страхування, авансові платежі

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

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

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

Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства.

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

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

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

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

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

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

3.6 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.

3.7 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.

3.8 Контракти 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.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

4 Управління страховим ризиком

4.1 Управління страховим ризиком

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

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

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

У процесі своєї діяльності Товариство здійснює управління такими основними ризиками:

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

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

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

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

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

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

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

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року**

4 Управління страховим ризиком (продовження)

4.1 Управління страховим ризиком (продовження)

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

Заборгованість та зобов'язання

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

З метою обліку в Товариства зобов'язання поділяються на:

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року**

5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 червня 2025 року представлені таким чином:

	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
	ГРН'000	ГРН'000
Грошові кошти	<u>304 040</u>	<u>109 817</u>

6 Інвестиційні активи

Інвестиційні активи представлені на 30 червня 2025 р. таким чином:

	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
	ГРН'000	ГРН'000
Поточні фінансові інвестиції		
Короткострокові депозити в банках	<u>1 526 247</u>	<u>938 809</u>

Нижче у таблиці подано інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 30 червня 2025 року та 30 червня 2024 року. Опис кредитного ризику Товариства наведено у (Примітка 20)

Станом на 30.06.2025 р.				Станом на 30.06.2024 р.			
Назва Банку	Код ЄДРПОУ	Сума тис.грн	Рейтинг	Назва Банку	Код ЄДРПОУ	Сума тис.грн	Рейтинг
АТ 'А - БАНК'	14360080	60 000,00	uaAA-	АБ 'УКРГАЗБАНК'	23697280	59 991,25	uaAA+
АТ 'КБ 'ГЛОБУС'	35591059	7 000,00	uaAAA	Акціонерний банк 'Південний'	20953647	52 000,00	uaAA
АТ 'КРЕДИТВЕСТ БАНК'	34575675	2 500,00	uaAAA	АТ 'А - БАНК'	14360080	10 000,00	uaAA-
АТ 'КРЕДОБАНК'	-	5 000,00	uaAAA	АТ 'КБ 'ГЛОБУС'	35591059	7 000,00	uaAAA
АТ 'Ощадбанк'	32129	4800,00	AA+(ukr)	АТ КБ 'ПриватБанк'	14360570	32 186,89	uaAA
Акціонерний банк 'Південний'	20953647	1 000,00	uaAA	АТ 'КРЕДИТВЕСТ БАНК'	34575675	1 675,00	uaAA+
АТ 'ПРАВЕКС БАНК'	14360920	46 900,00	uaAAA	АТ 'Ощадбанк'	32129	5 225,00	AA(ukr)

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року**

6 Інвестиційні активи (продовження)

АТ КБ 'ПриватБанк'	14360570	15 000,01	uaAA	АТ 'ПРАВЕКС БАНК'	14360920	46 900,00	uaAAA
АТ 'ТАСКОМБА НК'	9806443	102750,00	uaAAA	АТ 'ТАСКОМБА НК'	9806443	56 129,22	uaAAA
АБ 'УКРГАЗБА НК'	23697280	84 111,24	uaAA+	АТ 'ТАСКОМБА НК'	09806443	515 010,00	uaAAA
АТ 'Укресімба нк'	-	50 000,00	AA(ukr)				-
АТ 'УНІВЕРСАЛ БАНК'	21133352	1 155 010,00	uaAAA				-
Усього депозитів на 30 червня 2025р.		1 534 071,25		Усього депозитів на 30 червня 2024р.		786 117,36	

Станом на 30 червня 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 30 червня 2025 року депозити в банках не прострочені.

Станом на 30 червня 2025 року депозитів розміщено в банках на суму 1 534 071 тис. грн, в тому числі короткострокових на суму 1 526 247 тис. грн. що становить 99,489% від загального обсягу депозитів.

Довгострокові фінансові інвестиції представлені наступним чином:

	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
	ГРН'000	ГРН'000
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	1 098 091	881 478
Облігації пов'язаним сторонам	184 433	184 411
Облігації непов'язаних сторін	96 015	36 132
Довгострокові депозити в банках	7 825	972
	1 386 364	1 102 993

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

6 Інвестиційні активи (продовження)

Станом на 30.06.2025 та 30.06.2024 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 публікується агенцією Moody's, виходячи з рейтингу України за національною шкалою. За даними 1 півріччя 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 – 61 285 325,74 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:

	30 червня 2025 року	30 червня 2024 року
	ГРН'000	ГРН'000
Розрахунки по нарахованим доходам	79 283	57 551
Резерв під збитки депозитів на 01 січня	300	1 272
Зменшення резерву	(1 128)	(1 396)
Збільшення резерву	1 117	502
Резерв під збитки депозитів на 30 червня	289	378
Резерв під збитки по ОВДП та корп. облігаціях на 01 січня	58 083	22 845
Зменшення резерву	(15 446)	(5 881)
Збільшення резерву	18 648	2 719
Резерв під збитки по ОВДП та корп. облігаціях на 30 червня	61 285	19 683
	(385)	1
Усього резервів очікуваних кредитних збитків на 30 червня	61 574	20 061
Усього страхової та іншої дебіторської заборгованості	17 709	37 489

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

7 Активи та зобов'язання за страховими контрактами

1.1 Огляд важливих положень облікової політики щодо страхових контрактів

1.1. (а) 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 хоча 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.

1.1. (а) *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 перестраховання для зменшення ризиків. Контракти з перестраховання передають значний ризик, якщо вони передають практично весь страховий ризик, що виникає для застрахованої частини відповідних страхових контрактів, навіть якщо це не становить для перестраховувальника ризику значних втрат.

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за шість місяців, що закінчилися 30 червня 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 шість місяців, що закінчилися 30 червня 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 перестраховання, що утримуються, визнаються наступним чином:

- група наявних контрактів з перестраховання, які надають пропорційне покриття (дольове перестраховання), визнаються за пізнішою з подій:

1. початок періоду покриття групи; та

Лише контракти, які індивідуально відповідають критеріям визнання на кінець звітного періоду, включаються в групи. Якщо контракти відповідають критеріям визнання в групі, вони включаються в групу в тому звітному періоді, в якому вони відповіли критеріям визнання, з урахуванням річних обмежень для когорт. В подальші періоди склад груп не переоцінюється.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за шість місяців, що закінчилися 30 червня 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:

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

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

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за шість місяців, що закінчилися 30 червня 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 перестраховування, а ці оцінки використовуються для груп відповідних страхових контрактів..

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за шість місяців, що закінчилися 30 червня 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:
 - a. Компанія має практичну можливість переоцінити контракт або портфель контрактів для повного відображення ціною переглянутих ризиків цього портфелю; та
 - b. Ціна премій до дати переоцінки ризиків не відображає ризики, пов'язані з періодами після дати переоцінки.

При розгляді практичної можливості переоцінки враховуються ризики, передані Компанії утримувачем полісу, тобто страховий ризик та фінансовий ризик; інші ризики, тобто ризик скорочення, ризик припинення та ризик збільшення витрат, не враховуються.

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

Компанія використовує наступні підходи до вимірювання залежно від типу контракту, наприклад:

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

Витрати на аквізицію страхування

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

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

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

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

Інші грошові потоки до визнання в рамках контракту

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

Коригування на нефінансові ризики

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

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

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

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

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

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

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

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

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

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

Балансова вартість групи утримуваних контрактів з перестрашування є сума:

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

Для наданих страхових контрактів на кожну наступну дату звітності LRC:

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

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

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

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за шість місяців, що закінчилися 30 червня 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) Суми, визнані в сукупному доході

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:

1. отримані вимоги, зменшених через розподіл компонентів збитку;
2. 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;
3. амортизація аквізиційних грошових потоків;
4. зміни, що стосуються минулих послуг – зміни FCF, пов'язані з LIC; та
5. зміни, що стосуються майбутніх послуг – зміни FCF, що призводять до збитків за обтяжливими контрактами або відміни цих збитків; та
6. знецінення активів за аквізиційними грошовими потоками без урахування відмін

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

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

1.1. (e)(ii) Результат страхових послуг за утримуваними контрактами з перестраховування

Чистий дохід (витрати) за утримуваними контрактами з перестраховування

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

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

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

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

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

1.1. (e)(iii) Фінансовий дохід чи витрати від страхування

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

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

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

1. відсоток, що приростає на LIC; та
2. вплив змін відсоткових ставок та інших фінансових припущень.

Компанія розподіляє зміни в коригуванні на нефінансовий ризик між результатом страхових послуг та фінансовим доходом чи витратами.

Для контрактів, вимірюваних за РАА, Компанія включає весь фінансовий дохід чи витрати від страхування за період в прибуток чи збиток (тобто використовує опцію прибутки 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. Значні судження та оцінки при застосуванні МСФЗ 17

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 перестрашування 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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

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.

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

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

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

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

Одиниця обліку – агрегування страхових контрактів

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

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

Таке судження не застосовно до Компанії.

Таке судження не застосовно до Компанії.

Таке судження не застосовно до Компанії.

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

Області потенційного судження

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

Застосовно до Компанії

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

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.

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.

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; д. контракт слід включити в іншу групу внаслідок вимог агрегування; та е. контракт більше не відповідає вимогам моделі вимірювання.

Області потенційного судження

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.

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

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 визнані обтяжливі групи контрактів по Медичному та Авіаційному страхуванню.

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

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

Застосовно до Компанії

Подібні судження незастосовні до Компанії.

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

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 (RA) 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%.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 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 перестраховування. Ці контракти вимірюються за РАА, тобто лише компонент LIC страхових зобов'язань є чутливим до можливих змін андеррайтингу перемінних ризику.

Далі наведено балансову вартість страхових контрактів, що є активами, і страхових контрактів, що є зобов'язаннями, у розрізі видів страхування станом на 30 червня 2025 року та на 31 грудня 2024 року:

	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
	ГРН'000	ГРН'000
Дебіторська заборгованість за послуги страхування	22 069	12 947
Резерв під збитки по страховій дебіторській заборгованості	(1 501)	(1 004)
Всього	26 662	15 044

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

Структура балансу

	На 31 грудня 2024	На 30 червня 2025
Страхові зобов'язання		
- Страхові зобов'язання без активів за аквізиційними потоками та іншими грошовими потоками до визнання	2 512 044	2 977 673
- Активи за аквізиційними грошовими потоками	(394 314)	770 378
- інші грошові потоки до визнання	-	-
Страхові зобов'язання	2 117 730	3 748 051
Активи з перестраховування		
- Активи з перестраховування без інших грошових потоків до визнання	(63 455)	154 519
- Інші грошові потоки до визнання	-	-
Активи з перестраховування	(63 455)	154 519

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

8 Інші активи

На 30 червня 2025 р інші активи (із врахуванням резерву очікуваних кредитних збитків) і витрати майбутніх періодів представлені таким чином:

	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
	ГРН'000	ГРН'000
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	11 331	6 435
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	77	93
Інша дебіторська заборгованість	37 393	25 435
Витрати майбутніх періодів	3 335	688
Запаси	2 845	3 288
	<u>54 981</u>	<u>35 939</u>

9 Кошти, що розміщені в централізованих страхових резервних фондах

Залишок грошових коштів у централізованих страхових резервних фондах на 30 червня 2025 р. представлений таким чином:

	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
	ГРН'000	ГРН'000
ФСГ ЦДВ	708 941	874 216
ФЗП БГВ	17 705	20 935
ФЗП щомісячні відрахування	93 744	37 819
ФСГ БГВ	71 378	51 269
ФСГ щомісячні відрахування	15 344	7 429
ФЗП ДГВ	705 067	542 556
Гарантійний внесок ДГВПВЗ	39 002	-
Виплати в системі ДГВПВЗ	2 096	-
	<u>1 653 277</u>	<u>1 534 224</u>

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

10 Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за 1 півріччя, що закінчилось 30 червня 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	15 105	994	16 099
Надходження	-	53	53
На 30 червня 2024 року	15 105	1 047	16 152
На 1 січня 2025 року	15 105	1 100	16 205
Надходження	272	539	811
Вибуття	(74)	(262)	(336)
На 30 червня 2025 року	15 303	1 377	16 680
Амортизація			
На 1 січня 2024 року	11 946	-	11 946
Амортизаційне списання	470	-	470
На 30 червня 2024 року	12 416	-	12 416
На 1 січня 2025 року	12 892	-	12 892
Амортизаційне списання	474	-	474
Вибуття	(63)	-	(63)
На 30 червня 2025 року	13 303	-	13 303
Балансова вартість			
На 30 червня 2025 року	2 000	1 377	3 377
На 30 червня 2024 року	2 689	1 047	3 736

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

11 Обладнання та інші основні засоби

	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	64	396	2 123	3 118	6 234
Вибуття	-	(1 196)	(101)	-	(651)	(3 118)	(5 066)
На 30 червня 2024 року	228 789	23 755	3 193	15 733	22 813	-	294 283
На 1 січня 2025 року	293 656	22 956	3 282	15 733	25 409	-	361 036
Надходження	-	1 720	154	-	3 043	4 966	9 883
Вибуття	-	(834)	(187)	-	(809)	(4 918)	(6 748)
На 30 червня 2025 року	293 656	23 842	3 249	15 733	27 643	48	364 171

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

11 Обладнання та інші основні засоби (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	3 608	920	50	304	2 123	-	7 005
Вибуття	-	(1 193)	(102)	-	(651)	-	(1 946)
На 30 червня 2024 року	82 605	19 438	2 895	13 905	22 813	-	141 656
На 1 січня 2025 року	109 834	19 275	2 808	14 152	25 409	-	171 478
Амортизаційні відрахування	4 526	934	73	244	3 043	-	8 820
Вибуття	-	(834)	(188)	-	(809)	-	(1 831)
На 30 червня 2025 року	114 360	19 375	2 693	14 396	27 643	-	178 467

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

11 Обладнання та інші основні засоби (продовження)

	Земля ГРН'000	Офісне й комп'ютерне обладнання ГРН'000	Інші ГРН'000	Транспортні засоби ГРН'000	Інші необоротні матеріальні активи ГРН'000	Незавершене будівництво ГРН'000	Всього ГРН'000
Балансова вартість							
На 30 червня 2025 року	179 296	4 467	556	1 337	-	48	185 704
На 30 червня 2024 року	146 184	4 317	298	1 828	-	-	152 627

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

11 Обладнання та інші основні засоби (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 відобразатимуться на балансі за нульовою вартістю.

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

Детальна інформація наведена у таблиці:

	Залишкова вартість на 30.06.2025 ГРН'000	Примітки
м. Маріуполь, вул. Металургів, 219/22	0	0
м. Маріуполь, вул. Металургів, 29	0	0
м. Херсон, вул. Тираспольська 60-А	1 477 677	0
м. Енергодар, пр-т Будівельників, буд. 38, приміщ. №109	0	0

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

11 Обладнання та інші основні засоби (продовження)

Переоцінка

Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, вартість майна визначалась станом на 30.11.2024р. згідно договору №177/2024 на проведення незалежної оцінки від 14.10.2024р. Результати переоцінки відображено в обліку на основі Звіту про незалежну оцінку об'єкта.

12 Актив з права використання та орендне зобов'язання

На 30 червня 2025 року та на 30 червня 2024 року 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	(15 840)	(24 941)
Надходження та модифікація	38 580	(170 556)	(149 727)
Амортизація активів	(15 373)	-	-
Відсотки за орендними зобов'язаннями	-	(3 630)	-
Вибуття	(20 783)	162 609	138 300
Погашення орендних зобов'язань	-	11 337	-
На 30 червня 2024 року	37 313	(16 080)	(36 368)
На 1 січня 2025 року	37 136	(14 956)	(12 826)
Надходження	71 621	(224 177)	(167 933)
Амортизація активів	(17 002)	-	-
Відсотки за орендними зобов'язаннями	-	(4 519)	-
Вибуття	(40 456)	199 315	152 870
Погашення орендних зобов'язань	-	18 879	-
На 30 червня 2025 року	51 299	(25 458)	(27 889)

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 шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

13 Зареєстрований капітал

На 30 червня 2025 року та 30 червня 2024 року 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.

	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

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 30 червня 2025 р.

Компанія виконує всі ці вимоги. Також станом на 30.06.2025 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 шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року**

14 Інші поточні зобов'язання

Забезпечення та інші зобов'язання складаються з наступних компонентів:

	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
	ГРН'000	ГРН'000
Поточна заборгованість за товари, роботи та послуги	32 056	137 585
Розрахунки з бюджетом	83 067	45 345
у т.ч. податок на прибуток	79 915	44 682
Розрахунки зі страхування	2 088	351
Розрахунки за роялті	10	53 693
Розрахунки з іншими кредиторами	227 252	121 650
Інша кредиторська заборгованість	65	29
Доходи майбутніх періодів	465	338
Усього страхової та іншої кредиторської заборгованості	345 003	358 991

15 Зобов'язання за виплатами працівникам

	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
	ГРН'000	ГРН'000
Резерв відпусток	32 309	25 429
Розрахунки з оплати праці	8 229	2 118
	40 538	27 547

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

16 Податок на прибуток (нарахований)

	за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року ГРН'000	за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року ГРН'000
Поточні витрати з податку на прибуток та податку на дохід	134 823	85 096
	134 823	85 096
Об'єкт оподаткування податку на прибуток (18%)	201 359	153 357
Нараховані витрати з податку на прибуток (18%)	35 476	27 604
Нараховані витрати з податку на дохід за договорами страхування	99 155	57 243
Нараховані витрати з податку на прибуток іноземних осіб	192	249
	134 823	85 096

17 Відсотковий дохід від фінансових активів

Фінансові доходи за 1 півріччя, що закінчилось 30 червня 2025 року та 30 червня 2024 року представлені таким чином:

	за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року ГРН'000	за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року ГРН'000
Процентні доходи за облігаціями	104 246	98 279
Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках	84 430	131 438
Процентні доходи за внесками в гарантійні фонди МТСБУ	96 835	-
Чистий результат інвестиційної діяльності	285 511	229 717

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

18 Інші фінансові витрати

	за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року ГРН'000	за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року ГРН'000
Процентні витрати за фінансовою орендою	4 652	3 994
	<u>4 652</u>	<u>3 994</u>

19 Інші операційні доходи та витрати

	за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року ГРН'000	за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року ГРН'000
Ліцензії на використання торгового знаку	42 007	157 196
Дохід від операції з валютою	45 058	13 201
Витрати від операцій з валютою	(12 642)	(9 140)
Доходи від розірвання договорів фінансової оренди	1 242	1 850
Інші витрати	(124 384)	(156 825)
Дохід від безоплатно отриманих оборотних активів	100 000	-
	<u>51 281</u>	<u>6 282</u>

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

20 Управління фінансовими та 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 30 червня 2025 року.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

20 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

2025

Всього монетарних фінансових та страхових активів

	Гривні	Долар США	Євро	Інші валюти	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 846 259	80	-	-	1 846 339
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари,роботи,послуги	54 803	7 359	95	19	62 276
Частка перестраховика у страхових резервах	32 588	1 998	119 933	-	154 519
інші фінансові інвестиції	1 438 728	10 883	20 123	-	1 469 734
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1 405 619	104 936	140 061	74	1 650 690
Нематеріальні активи (залишкова вартість)	2 000	-	-	-	2 000
Нерухоме майно (залишкова вартість)	179 297	-	-	-	179 297
Інші основні засоби (залишкова вартість)	6 360	-	-	-	6 360
Інша дебіторська заборгованість (крім дебіторської заборгованості за операціями страхування та перестрахування)	15 698	-	-	-	15 698
Активи з права користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 "Оренда"	51 299	-	-	-	51 299
Інші активи, що не включені до попередніх статей активів балансу	7 684	-	-	-	7 684
	5 040 335	125 256	280 212	93	5 445 896

Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань

Зобов'язання з оренди	53 347	-	-	-	53 347
Поточна кредиторська заборгованість за продукцію, товари,роботи,послуги	23 531	-	-	-	23 531
Інша поточна кредиторська заборгованість	322 630	-	-	-	322 630
Страхові резерви	2 531 892	10 659	1 201 266	4 441	3 748 258
Інші забезпечення та зобов'язання	32 309	-	-	-	32 309
	2 963 709	10 659	1 201 266	4 441	4 180 075

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

20 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

2025

Чисті фінансові активи / (зобов'язання)

Чиста балансова позиція

Гривні	Долар США	Євро	Інші валюти	Всього
2 076 626	114 597	(921 054)	(4 348)	1 265 821
2 076 626	114 597	(921 054)	(4 348)	1 265 821

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

20 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

2024

Всього монетарних фінансових та страхових активів

	Гривні	Долар США	Євро	Інші валюти	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	905 984	3 312	555	-	909 851
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	3 160	5 874	37	-	9 071
Частка перестраховика у страхових резервах	20 635	1 552	41 268	-	63 455
Інші фінансові інвестиції	1 080 266	3 809	15 792	-	1 099 867
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	890 234	30 195	97 410	10	1 017 849
Нематеріальні активи(залишкова вартість)	2 687	-	-	-	2 687
Нерухоме майно (залишкова вартість)	146 185	-	-	-	146 185
Інші основні засоби (залишкова вартість)	6 442	-	-	-	6 442
Інша дебіторська заборгованість (крім дебіторської заборгованості за операціями страхування та перестраховування)	171 751	-	-	-	171 751
Активи з права користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 "оренда"	37 314	-	-	-	37 314
Інші активи, що не включені до попередніх статей активів балансу	7 786	-	-	-	7 786
	3 272 444	44 742	155 062	10	3 472 258

Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань

Зобов'язання з оренди	39 164	-	-	-	39 164
Поточна кредиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	74 210	3	-	-	74 213
Інша поточна кредиторська заборгованість	287 671	-	-	-	287 671
Страхові резерви	1 298 451	9 613	809 563	195	2 117 822
Інші поточні зобов'язання	24 243	-	-	-	24 243
	1 723 739	9 616	809 563	195	2 543 113

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

20 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

2025

Чисті фінансові активи / (зобов'язання)

Чиста балансова позиція

Гривні	Долар США	Євро	Інші валюти	Всього
1 548 705	35 126	(654 501)	(185)	929 145
1 548 705	35 126	(654 501)	(185)	929 145

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

20 Управління фінансовими та 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 30 червня 2025 року та на 30 червня 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 30 червня 2025 року та 30 червня 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 30.06.2025р. та 30.06.2024р. строки погашення зобов'язань Товариства такі, як узагальнено нижче:

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

20 Управління фінансовими та 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	32 056	-	-	-
Інша кредиторська заборгованість Примітка: 7	227 327	-	-	-
Страхові резерви Примітка: 7	3 293 716	324 861	93 075	-
	<u>3 553 099</u>	<u>324 861</u>	<u>93 075</u>	<u>-</u>
2024				
Поточна заборгованість за товари, роботи та послуги	74 490	-	-	-
Інша кредиторська заборгованість Примітка: 7	165 168	-	-	-
Страхові резерви Примітка: 7	1 912 863	132 207	50 258	22 402
	<u>3 127 867</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>5 280 388</u>	<u>132 207</u>	<u>50 258</u>	<u>22 402</u>

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

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

Страховий ризик

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

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

20 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

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

Товариство контролює страховий ризик шляхом:

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

Кредитний ризик

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

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

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

20 Управління фінансовими та 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:

	30 червня 2025 року	30 червня 2024 року
	ГРН'000	ГРН'000
Цінні папери	1 378 538	1 068 135
Короткострокові депозити	1 526 247	786 117
Дебіторська заборгованість	154 746	81 068
Довгострокові депозити	7 825	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	304 040	117 977
Загальна максимальна сума балансових статей, що зазнають кредитного ризику	3 371 396	2 053 297

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

20 Управління фінансовими та 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 шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

20 Управління фінансовими та 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.

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>
30.06.2025	Основні засоби (нерухомість та земля)	-	-	230 597	230 597
		-	-	230 597	230 597
30.06.2024	Основні засоби (нерухомість та земля)	-	-	183 499	183 499
		-	-	183 499	183 499

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

20 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

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

	30 червня 2025 року	30 червня 2025 року	30 червня 2024 року	30 червня 2024 року
	Балансова вартість	Справедли а вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
Фінансові активи				
Дебіторська заборгованість фінансова	154 668	154 668	80 628	80 628
Грошові кошти та їх еквіваленти	304 040	304 040	100 314	100 314
Короткострокові депозити в банках	1 526 247	1 526 247	786 117	786 117
Довгострокові депозити в банках	7 825	7 825	-	-
Цінні папери	1 378 538	1 378 538	1 068 135	1 068 135
Усього	3 371 318	3 371 318	2 035 194	2 035 194
Фінансові зобов'язання				
Поточна заборгованість за товари, роботи та послуги	32 056	32 056	72 741	72 741
Інша фінансова кредиторська заборгованість	227 327	227 327	222 460	222 460
Усього	259 383	259 383	295 201	295 201

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 шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року**

21 Операції з REMED / ASPI Management AG

За 1 півріччя 2025 відбувались наступні операції пов'язані з асистуючою компанією REMED / ASPI Management AG, яка зобов'язується організувати надання невідкладних асистанських медичних та/або інших послуг клієнтам (застрахованим особам) під час їх поїздки за кордон по всьому світу в т.ч. на території Республіки Польща.

Понесені збитки:

	Добровільне страхування цивільної відповідаль ості власник в наземних транспортних засобів	Інші види страхування (медичні витрати подорожуюч х за кордон)	Медичне страхування	Обов'язкове страхування цивільно- правової відповідаль ості власник в наземних транспортних засобів	Страхування наземного транспорту
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	<u>-</u>	<u>3 611</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Рух грошових коштів, пов'язаний з оплатою понесених збитків дорівнював 3 632 тис. грн.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

22 Операції з пов'язаними сторонами

Залишки з пов'язаними особами станом на 30.06.2025р. як визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін"

	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
	ГРН'000	ГРН'000
Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	184 433	184 397
Залишків коштів у централізованих страхових резервних фондах МТСБУ	1 612 180	-
Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	25 857	106 464
Довгострокові фінансові інвестиції, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	1 277 560	608 551
Нараховані та несплачені відсотки	14 713	12 596
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	45 854	36 569
Дебіторська заборгованість за розрахунками	416	1 067
Розрахунки з МТСБУ у системі ПВЗ	41 098	-
Відсотки від розміщення залишків коштів у централізованих страхових резервних фондах МТСБУ	38 625	-
Власний капітал	102 000	102 000
Доходи майбутніх періодів	(202)	(79)
Роялті	(219 617)	-
Кредиторська заборгованість	(1 557)	(4 975)
Розрахунки по страховим відшкодуванням в системі ПВЗ	(768)	-
	<u>3 120 592</u>	<u>1 046 590</u>

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року**

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

	за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року ГРН'000	за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року ГРН'000
Виплати заробітної плати пов'язаним сторонам	(61 958)	(53 560)
у т.ч. виплати ключовому управлінському персоналу	(57 645)	(53 031)
Доходи за договорами страхування	70 460	53 507
Дохід від операційної курсової різниці	38 507	22
Дохід від безоплатно отриманих оборотних активів	100 000	-
Дохід від фінансової оренди (МСФО 16)	6 557	-
Дохід від фінансових інвестицій	36 100	131 778
Інші доходи від звичайної діяльності	1 811	1 527
Страхові виплати	(322 119)	(12 854)
Витрати від операційної курсової різниці	(2 612)	-
Інші витрати операційної діяльності	(41 599)	-
Фінансові витрати (МСФО 16)	(477)	-
Дохід від регресу	6 934	209
Дохід від операцій в системі ПВЗ	565	-
Відсоткові доходи за розміщені депозити	157 040	45 246
Відсоткові доходи за залишки на поточних рахунках	12 011	2 836
Відсоткові доходи за цінними папери	18 870	24 585
Витрати на ПЗ та обслуговування комп'ютерних систем	(338)	(3 752)
Витрати на оренду та комунальні платежі	(3 829)	(2 518)
Витрати від операційної курсової різниці	(7 346)	(10)
Витрати на розрахунково-касове обслуговування	(2 426)	-
Витрати на інформаційно-консультаційні послуги	-	(3 705)
Агентські витрати	(70 180)	(50 021)
Інші операційні витрати	(25 998)	(1 348)
роялті	(87 410)	(10)
Інші операційні витрати страхової діяльності	(1)	-
Збитки від операцій в системі ПВЗ	(395)	-
Комісійні витрати за операції з ЦП	-	(3)
	(235 478)	78 898

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

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 року

Виправлень помилок за попередні періоди не здійснювалися.

25 Події після звітної дати

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.