

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Фінансова звітність
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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 - 69

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Звіт про фінансовий стан
Станом на 30 вересня 2025

	Примітки	30 вересня 2025 року ГРН'000	31 грудня 2024 року ГРН'000
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	218 270	109 817
Інвестиційні активи	6	3 515 925	2 052 623
Активи за страховими контрактами	15	7 699	15 044
Активи за контрактами перестрахування		142 649	126 518
Інші активи	7	61 155	35 939
Кошти, що розміщені в централізованих страхових резервних фондах	5	1 849 615	1 534 224
Нематеріальні активи	8	3 208	3 313
Обладнання та інші основні засоби		183 649	189 559
Актив у формі права користування	10	45 738	26 417
Всього активів		6 027 908	4 093 454
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Зобов'язання за страховими контрактами	15	4 156 819	2 680 505
Зобов'язання з оренди	10	48 127	27 782
Поточне зобов'язання з податку на прибуток		110 878	44 682
Інші поточні зобов'язання	12	242 565	314 309
Зобов'язання за виплатами працівникам	13	41 669	27 547
Всього зобов'язання		4 600 058	3 094 825
Зареєстрований капітал	11	102 000	102 000
Резервний капітал		16 397	16 397
Нерозподілений прибуток		1 127 427	698 207
Капітал у дооцінках		182 026	182 025
Сукупний капітал		1 427 850	998 629
Всього капіталу та зобов'язань		6 027 908	4 093 454

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 р.

	Примітки	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року ГРН'000	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року ГРН'000
Дохід від страхування		4 413 336	3 098 360
Витрати на страхові послуги		(4 324 550)	(3 153 329)
Фінансовий результат від перестрахування		(137 203)	(106 315)
Результат страхових послуг		(48 417)	(161 284)
Дохід (за характером)		-	-
Процентні доходи від фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	16	468 807	352 670
Чисті збитки від знецінення фінансових активів		170	6 371
Чистий інвестиційний дохід		468 977	359 041
Фінансові витрати від наявних контрактів на перестрахування		85	377
Фінансові доходи за наданими страховими контрактами		25 691	(3 067)
Чисті страхові фінансові витрати		25 776	(2 690)
Чистий страховий та інвестиційний результат		446 336	195 067
Інші операційні доходи та витрати	18	84 951	14 652
Інші фінансові витрати	17	(6 997)	(5 724)
Прибуток до оподаткування		524 290	203 995
Витрати з податку на прибуток	14	(95 070)	(35 876)
Прибуток за період		429 220	168 119
Всього сукупного доходу за період		429 220	168 119

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Звіт про зміни в капіталі

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 р.

	Зареєстрова ий капітал ГРН'000	Капітал у дооцінках ГРН'000	Резервний капітал ГРН'000	Нерозподіле ий прибуток ГРН'000	Усього ГРН'000
На 1 січня 2024 року	102 000	140 605	16 397	581 071	840 073
Прибуток за період	-	-	-	168 119	168 119
На 30 вересня 2024 року	102 000	140 605	16 397	749 190	1 008 192
На 1 січня 2025 року	102 000	182 026	16 397	698 207	998 630
Прибуток за період	-	-	-	429 220	429 220
На 30 вересня 2025 року	102 000	182 026	16 397	1 127 427	1 427 850

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Звіт про рух грошових коштів

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 р.

	Примітки	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року ГРН'000	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року ГРН'000
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Цільового фінансування		1 354	1 054
Надходження від операційної оренди		10 014	8 505
Надходження від страхових премій		5 437 405	3 255 925
Інші надходження		654 726	207 668
Витрачання на оплату:			
Праці		(193 944)	(156 652)
Відрахувань на соціальні заходи		(42 899)	(32 952)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(2 988 788)	(2 030 610)
Інші витрачання		(2 101 328)	(1 515 600)
Чисті грошові кошти у результаті діяльності		776 540	(262 662)
Зобов'язань з податків і зборів		(245 819)	(146 484)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		530 721	(409 146)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій		173 087	321 360
необоротних активів		22	46
Надходження від отриманих відсотків		329 121	234 534
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій		(911 679)	(183 358)
необоротних активів		(12 861)	-
Чисті грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності / (використані в інвестиційній діяльності)		(422 310)	372 582
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Витрачання на:			
Сплату дивідендів		-	-
Чисті грошові кошти, отримані від фінансової діяльності		-	-
Чистий рух грошових коштів за період		108 411	(36 564)
Грошові кошти на початок періоду	4	109 817	107 045
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		42	178
Грошові кошти на кінець періоду	4	218 270	70 659

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

1 Інформація про Товариство та економічне середовище

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- АТ «ТАСКОМБАНК» (09806443),
- ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (21133352),
- ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (37770013),
- ТОВ «ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ» (37164466),
- ТОВ «АССІСТАС КОНСАЛТИНГ» (37814867),
- ТОВ «ФК "ЄАПБ"» (35625014),
- ТОВ «ТАС ЛІНК» (38205391),
- ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» (41110750),
- 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).

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

1 Інформація про Товариство та економічне середовище (продовження)

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 вересня 2025 року випущені акції Товариства належали таким акціонерам:

На 30 червня 2025 року випущені акції Товариства належали таким акціонерам:

Акціонер	30.09.2025
T.A.C. 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 9 місяців 2025 року частки акціонерів не змінювались.

Материнською компанією Товариства є T.A.C. OBERCIAC INVESTMENTS LIMITED (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED), Республіка Кіпр, м. Нікосія, 1066, Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3 й поверх, 301.

Кінцевим бенефіціаром Товариства є Тігірко Сергій Леонідович.

Економічне середовище, у котрому Товариство проводить свою діяльність

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

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

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року**

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

Станом на 01 жовтня 2025 року на ринку небанківських фінансових послуг працювало 418 фінансових компаній (кількість не змінилася) 50 страховиків non-life (кількість не змінилася), 12 life-страховиків (кількість не змінилася), один страховик зі спеціальним статусом, 158 ломбардів (був 161), 143 кредитні спілки (було 146), 82 лізингові компанії (кількість не змінилася), 594 фінансові компанії (було 606), 56 страхових брокерів (було 57), 70 колекторських компаній (було 68). Крім того, на ринку визнано 24 банківські групи (було 25) та 20 небанківських (було 21).

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

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

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

2 Основа підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» , що стосується підготовки фінансової звітності, станом на 30 вересня 2025 року та за 9 місяців 2025 року.

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

Відповідно до пункту 5 статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2023 року було опубліковано та подано звітність за 2023 рік, 1 квартал півріччя та 9 місяців 2024.

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

2 Основа підготовки фінансової звітності (продовження)

(продовження)

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

Безперервність діяльності

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

2 Основа підготовки фінансової звітності (продовження)

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

3. Законодавче регулювання діяльності

Страховий ринок України перебуває у процесі гармонізації з нормами Європейського Союзу. З 1 січня 2024 року набули чинності нові редакції Законів України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та «Про страхування», якими перезавантажено регулювання небанківського фінансового сектору та запроваджено ризик-орієнтований нагляд, посилено захист прав споживачів, підвищено вимоги до системи корпоративного управління та внутрішнього контролю.

Протягом звітного періоду діяльність Компанії зазнала суттєвого впливу через масштабне оновлення законодавчого поля. Зміни торкнулися ключових напрямів: регулювання продажів, обов'язкового страхування (ОСЦПВ), фінансових вимог та звітності, а також загальних юридичних норм. У відповідь Компанія вжила комплексних заходів для своєчасної адаптації.

1. Регулювання продажів та діяльності страхових посередників

Запроваджено комплексне регулювання діяльності з реалізації страхових продуктів, що уніфікувало вимоги до всіх учасників процесу продажів.

Нормативні акти:

Закон України «Про страхування» (розділ XII), чинний з 01.01.2025. Постанова Правління НБУ №2, чинна з 07.01.2025.

Суть змін: Встановлено єдині вимоги до страхових посередників та працівників страховика, які займаються продажами. Запроваджено обов'язкове навчання та реєстрацію в Реєстрі страхових посередників при НБУ. Деталізовано вимоги до договорів з посередниками, порядку розрахунків та їх винагороди. Заходи Компанії: Проведено перевірку страхових посередників на відповідність новим критеріям. Оновлено форми договорів доручення та розпочато процес їх переукладення. Здійснено внесення даних про посередників до Реєстру страхових посередників засобами КІС НБУ та підготовлено платформу для їхнього навчання.

2. Трансформація ринку ОСЦПВ

Ринок обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності зазнав фундаментальних змін, спрямованих на посилення захисту потерпілих та наближення до європейських стандартів.

Нормативні акти:

Новий Закон України «Про ОСЦПВ», чинний з 01.01.2025. Закон № 4369-IX (зміни щодо УБД та осіб з інвалідністю), чинний з 07.06.2025. Постанова Правління НБУ №144 (зміни до укладення договорів), чинна з 01.07.2025.

Суть змін: Підвищено страхові суми, запроваджено вільне ціноутворення, скасовано франшизу та встановлено сплату премії єдиним платежем. Впроваджено пряме врегулювання для всіх випадків, розрахунок відшкодування без урахування зносу, можливість виплат на СТО та скорочено строки розгляду заяв (з 90 до 60 днів). Передбачено повний перехід на електронну форму договору та встановлено вимогу щодо обов'язкового накладення КЕП уповноваженої особи страховика та електронного підпису споживача. Запроваджено механізм повної державної компенсації вартості полісів ОСЦПВ для учасників бойових дій та осіб з інвалідністю внаслідок війни. Заходи Компанії: Оновлено страхові продукти, тарифи та інформацію на сайті. Перебудовано процеси врегулювання з урахуванням нових правил та взаємодії з МТСБУ, оновлено відповідні ВНД. Забезпечено технічну можливість накладення КЕП на всі електронні

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

2 Основа підготовки фінансової звітності (продовження)

договори ОСЦПВ.

3. Посилення фінансового регулювання, вимог до капіталу та звітності

Регулятор впровадив низку вимог, спрямованих на підвищення прозорості, стійкості та надійності фінансових установ. Нормативні акти:

Постанова Правління НБУ №31 (щодо ділової репутації), чинна з 18.03.2025. Постанова Правління НБУ №88 (щодо оцінки активів), чинна з 02.08.2025. Постанова Правління НБУ №99 (щодо хмарних обчислень), набирає чинності з 01.11.2025. Зміни до Податкового кодексу України (щодо відновлення звітності), чинні з 05.07.2025. Рішення НКЦПФР (щодо строків та формату звітності).

Суть змін:

Вимоги до осіб: Розширено перелік ознак небездоганної ділової репутації, що вимагає проведення додаткової перевірки керівників, ключових осіб та власників істотної участі до 18.09.2025. Капітал: Змінено методику оцінки активів для розрахунку регулятивного капіталу, зокрема посилено вимоги до суб'єктів оціночної діяльності (СОД) та уточнено оцінку ОВДП/ОЗДП. Звітність: Відновлено обов'язок подання звітності за період дії воєнного стану. Встановлено нові строки для розкриття регулярної інформації за 2021-2024 роки. З 01.11.2025 впроваджується єдиний формат подання фінансової звітності - XBRL.

– XBRL. Технології та ризики: Встановлено детальні вимоги до використання хмарних послуг, управління пов'язаними ризиками та вибору провайдерів. Заходи Компанії: Перевірено ділову репутацію. Здійснено пошук СОД, що відповідають оновленим вимогам. Вся звітність, подання якої було призупинено, подана у встановлені строки. Ведеться робота з підготовки до переходу на формат звітності XBRL. Готується план імплементації положення про хмарні технології.

4. Загально-юридичні зміни

Суть змін: Відновлюється перебіг строків позовної давності, який було зупинено на період дії воєнного стану. Заходи Компанії: Зміна доведена до відома Юридичного департаменту для врахування в претензійно-позовній діяльності та оцінці юридичних ризиків.

2 Основа підготовки фінансової звітності (продовження)

Основні принципи облікової політики

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

Страхові контракти

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

Класифікація страхових контрактів

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

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

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

Визнання 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.

2 Основа підготовки фінансової звітності (продовження)

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 здійснюються окремо за кожною лінією бізнесу.

Товариство формує та веде облік таких технічних резервів:

Резерв премій – оцінювання обсягу відповідальності страховика щодо:

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

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

Резерв збитків складається з:

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

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

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

Розрахунок резерву збитків відбувається шляхом:

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року**

2 Основа підготовки фінансової звітності (продовження)

Технічні резерви (продовження)

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

2 Основа підготовки фінансової звітності (продовження)

Дебіторська та кредиторська заборгованість по операціях страхування, авансові платежі

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

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

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

Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства.

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

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

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

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

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

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

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.

2 Основа підготовки фінансової звітності (продовження)

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.

2.1 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.

Основні засоби

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

2 Основа підготовки фінансової звітності (продовження)

2.1 Перевірка адекватності зобов'язань (продовження)

До складу основних засобів компанії входять будівлі та споруди, офісне обладнання, транспортні засоби та інші матеріальні активи, що використовуються у господарській діяльності протягом тривалого часу. Мінімальна вартість для визнання об'єкта основним засобом становить 20 000 грн (без ПДВ).

Первісна вартість основних засобів включає витрати на їх придбання, доставку, монтаж та підготовку до експлуатації. Після введення в експлуатацію основні засоби, окрім будівель, обліковуються за моделлю собівартості, тобто за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та можливих збитків від знецінення.

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

в Компанії нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Нарахування амортизації починається з дня, коли об'єкт основних засобів став придатним для Строки амортизації основних засобів наступні:

Групи	Строк, років
103 „Будинки та споруди”	20
104 „Офісне обладнання”	5
105 „Транспортні засоби”	5
106 „Інструменти, прилади, інвентар (меблі)”	5
109 „Інші основні засоби”	12

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

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

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

[Local language text]

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.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

2 Основа підготовки фінансової звітності (продовження)

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

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

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

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

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

	Залишкова вартість на 30.09.2024 ГРН'000	Примітки
м. Маріуполь, вул. Металургів, 219/22	0	0
м. Маріуполь, вул. Металургів, 29	0	0
м. Херсон, вул. Тираспольська 60-А	1 458 497	0
м. Енергодар, пр-т Будівельників, буд. 38, приміщ. №109	0	0

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.

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

2 Основа підготовки фінансової звітності (продовження)

відображаються за номінальною вартістю. Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Власний капітал

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

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю. Після первісного визнання облік здійснюється за моделлю собівартості: собівартість мінус накопичена амортизація та збитки від зменшення корисності. Амортизація розраховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу. Стандартний строк корисного використання нематеріальних активів — 120 місяців (10 років). Щорічно здійснюється перевірка на знецінення активів.

Запаси

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

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

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

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

Доходи

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

Витрати

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

2 Основа підготовки фінансової звітності (продовження)

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

Витрати майбутніх періодів розподіляються пропорційно строку дії відповідних договорів.

Операції з пов'язаними сторонами

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

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах

До складу залишку коштів у централізованих страхових резервних фондах компанія відносить кошти, що належать їй, але перебувають в управлінні Моторно-транспортного страхового бюро України (МТСБУ). До таких коштів, зокрема, належать внески до Фонду захисту потерпілих та Фонду страхових гарантій.

На дату первісного визнання залишок коштів у МТСБУ відображається у сумі фактично сплачених компанією внесків до відповідних централізованих страхових резервних фондів. Надалі цей залишок збільшується на суми додаткових перерахувань до МТСБУ та процентних доходів, нарахованих за розміщенням цих коштів, і зменшується на частку страхових виплат та пов'язаних з ними витрат, що компенсуються МТСБУ за рахунок відповідних фондів у межах частки компанії.

Оскільки МТСБУ розміщує зібрані кошти на депозитних рахунках у різних банках, за своєю економічною суттю ці суми розглядаються як гарантійні депозити. На кінець кожного звітного періоду компанія оцінює залишок коштів у МТСБУ за амортизованою вартістю, враховуючи нараховані процентні доходи та зменшуючи залишок на очікувані збитки.

Оренда (МСФЗ 16)

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

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

3 Управління страховим ризиком

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

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

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

У процесі своєї діяльності Товариство здійснює управління такими основними ризиками:

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

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

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

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

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

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

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

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

3 Управління страховим ризиком (продовження)

(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 управлінням, процесами оброблення інформації, проблеми з контролюваністю процесів, ненадійність технологій, помилки або/та несанкціоновані дії персоналу та інші об'єктивні причини.

Заборгованість та зобов'язання

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

З метою обліку в Товариства зобов'язання поділяються на:

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

4 Грошові кошти та їх еквіваленти

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

	30 вересня 2025 року ГРН'000	31 грудня 2024 року ГРН'000
Грошові кошти	<u>218 270</u>	<u>109 817</u>

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

5 Кошти, що розміщені в централізованих страхових резервних фондах

Залишок грошових коштів у централізованих страхових резервних фондах на 30 вересня 2024 р. представлений таким чином:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
	ГРН'000	ГРН'000
ФСГ ЦДВ	740 838	874 216
ФЗП БГВ	19 484	20 935
ФЗП щомісячні відрахування	131 100	37 819
ФСГ БГВ	71 096	51 269
ФСГ щомісячні відрахування	16 906	7 429
ФЗП ДГВ	811 467	542 556
Гарантійний внесок ДГВПВЗ	58 664	-
Виплати в системі ДГВПВЗ	60	-
	1 849 615	1 534 224

6 Інвестиційні активи

Інвестиційні активи представлені на 30 вересня 2025 року таким чином:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
	ГРН'000	ГРН'000
Поточні фінансові інвестиції		
Короткострокові депозити в банках	1 661 303	938 809

Нижче у таблиці подано інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 30 вересня 2025 року та 30 вересня 2024 року. Опис кредитного ризику Товариства наведено у (Примітка 19)

Станом на 30.09.2025 р.				Станом на 30.09.2024 р.			
Назва Банку	Код ЄДРПОУ	Сума тис.грн	Рейтинг	Назва Банку	Код ЄДРПОУ	Сума тис.грн	Рейтинг
АТ 'А - БАНК'	14360080	90 000,00	uaAA-	АБ 'УКРГАЗБА НК'	23697280	75 050,00	uaAA+
АТ 'КБ 'ГЛОБУС''	35591059	7 000,00	uaAAA	АТ 'Укрексімбанк'	20953647	10 000,00	uaAA
АТ 'КРЕДИТВЕ СТ БАНК'	34575675	2 500,00	uaAAA	АТ 'А - БАНК'	14360080	7 000,00	uaAA-

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року**

6 Інвестиційні активи (продовження)

АТ 'КРЕДОБАНК"	35591059	4 853,00	uaAAA	АТ 'КБ 'ГЛОБУС'	35591059	15 001,00	uaAAA
АТ 'Ощадбанк'	14360570	4800,00	AA+(ukr)	АТ КБ ПриватБанк'	14360570	1 000,00	uaAA
Акціонерний банк Південний'	34575675	3 000,00	uaAA	АТ 'КРЕДИТВЕ СТ БАНК'	34575675	5 225,00	uaAAA
АТ 'ПРАВЕКС БАНК'	00032129	46 900,00	uaAAA	АТ 'Ощадбанк'	00032129	5 300,00	AA(ukr)
АТ КБ 'ПриватБанк'	14360920	15 000,00	uaAA	АТ 'ПРАВЕКС БАНК'	14360920	46 900,00	uaAAA
АТ 'ТАСКОМБАНК'	09806443	201217,00	uaAAA	АТ 'ТАСКОМБАНК'	9806443	122 250,00	uaAAA
АБ 'УКРГАЗБАНК'	23697280	88 349,00	uaAA+	АТ 'УНІВЕРСАЛ БАНК"	21133352	555 010,00	uaAAA
АТ 'Укрексімбанк"	32112	50 000,00	AA(ukr)			-	-
АТ 'Ідея Банк'	19390819	140 000,00	uaAA			-	-
АТ'АБ 'РАДАБАНК	21322127	1 000,00	uaAAA			-	-
АТ 'УНІВЕРСАЛ БАНК'	21133352	1 015 010,00	uaAAA			-	-
Усього депозитів на 30 вересня 2025р.		1 669 629,00		Усього депозитів на 30 вересня 2024р.		842 736,00	

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

Станом на 30 вересня 2025 року депозитів розміщено в банках на суму 1 669 628 тис. грн, в тому числі короткострокових на суму 1 669 804 тис. грн. що становить 99,53% від загального обсягу депозитів.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

6 Інвестиційні активи (продовження)

Довгострокові фінансові інвестиції

На 30 вересня 2025р. довгострокові фінансові інвестиції представлені наступним чином:

	30 вересня 2025 року ГРН'000	31 грудня 2024 року ГРН'000
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	1 528 584	881 478
Облігації пов'язаним сторонам	184 445	184 411
Облігації непов'язаних сторін	96 017	36 132
Довгострокові депозити в банках	7 825	972
	1 816 871	1 102 993

Станом на 30.09.2025 та 30.09.2024року всі наявні облігації пов'язаним, непов'язаним сторонам та облігації внутрішньої державної позики обліковуються за амортизованою вартістю.

Державні цінні папери вважаються фінансовими інструментами з низьким ризиком, ризик державних цінних паперів в першу чергу залежить від валюти, в якій вони номіновані (або в яку вони конвертуються на дату погашення). Згідно методології починаючи з 2021 року резерв під державні цінні папери Товариство нараховує згідно щорічного звіту «Sovereign Default and Recovery Rates», що публікуються агенцією Moody's, виходячи з рейтингу України за національною шкалою. За даними 9 місяців 2025 року року відсоток резервування державних облігацій у національній валюті склав 4,1%, а відсоток резервування облігацій в іноземній валюті 11,75%, при цьому загальний обсяг резерву ОВДП склав – 58 097 256,30 грн. Вищезазначені коефіцієнти переглядатимуться щонайменше раз на рік, а також у випадку суттєвих макроекономічних змін, або зміни суверенного рейтингу України провідними рейтинговими агенціями.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

6 Інвестиційні активи (продовження)

Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками та резерви очікуваних кредитних збитків:

	30 вересня 2025 року ГРН'000	30 вересня 2024 року ГРН'000
Розрахунки по нарахованим доходам	95 848	62 304
Резерв під збитки депозитів на 01 січня	300	1 272
Зменшення резерву	(1 548)	(1 347)
Збільшення резерву	1 749	900
Резерв під збитки депозитів на 30 вересня	501	825
Резерв під збитки по ОВДП та корп. облігаціях на 01 січня	58 083	22 845
Зменшення резерву	(50 923)	(10 063)
Збільшення резерву	50 937	4 139
Резерв під збитки по ОВДП та корп. облігаціях на 30 вересня	58 097	16 921
Усього резервів очікуваних кредитних збитків на 30 вересня	58 598	17 746
Усього страхової та інших дебіторської заборгованості	37 250	44 558

7 Інші активи

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

	30 вересня 2025 року ГРН'000	31 грудня 2024 року ГРН'000
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	9 014	6 435
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	84	93
Інша дебіторська заборгованість	47 463	25 435
Витрати майбутніх періодів	1 946	688
Запаси	2 648	3 288
Усього	61 155	35 939

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

8 Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за 3 квартал, що закінчився 30 вересня 2024 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	-	67	67
На 30 вересня 2023 року	15 105	1 061	16 166
На 1 січня 2025 року	15 105	1 100	16 205
Надходження	271	615	886
Вибуття	(74)	(262)	(336)
На 30 вересня 2024 р.	15 302	1 453	16 755
Амортизація			
На 1 січня 2024 року	11 946	-	11 946
Амортизаційне списання	708	-	708
На 30 вересня 2023 року	12 654	-	12 654
На 1 січня 2025 року	12 892	-	12 892
Амортизаційне списання	719	-	719
Вибуття	(63)	-	(63)
На 30 вересня 2024 року	13 548	-	13 548
Балансова вартість			
На 30 вересня 2025 року	1 754	1 453	3 207
На 30 вересня 2024 року	2 451	1 061	3 512

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

9 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	-	786	285	396	3 662	5 130	10 259
Вибуття	-	(1 801)	(217)	-	(893)	(5 130)	(8 041)
На 30 вересня 2024 року	228 789	23 403	3 298	15 733	24 110	-	295 333
На 1 січня 2025 року	293 656	22 956	3 282	15 733	25 409	-	361 036
Надходження	-	2 544	154	-	4 435	7 294	14 427
Вибуття	-	(1 141)	(196)	-	(997)	(7 133)	(9 467)
На 30 вересня 2025 року	293 656	24 359	3 240	15 733	28 847	161	365 996

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

9 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	5 412	1 383	86	428	3 662	-	10 971
Вибуття	-	(1 798)	(218)	-	(893)	-	(2 909)
На 30 вересня 2024 року	84 409	19 296	2 815	14 029	24 110	-	144 659
На 1 січня 2025 року	109 834	19 275	2 808	14 152	25 409	-	171 478
Амортизаційні відрахування	6 827	1 458	115	367	4 435	-	13 202
Вибуття	-	(1 141)	(196)	-	(997)	-	(2 334)
На 30 вересня 2025 року	116 661	19 592	2 727	14 519	28 847	-	182 346

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

9 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
Балансова вартість							
На 30 вересня 2025 року	176 995	4 767	513	1 214	-	161	183 650
На 30 вересня 2024 року	144 380	4 107	483	1 704	-	-	150 674

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

10 Актив з права використання та орендне зобов'язання

На 30 вересня 2025 року та на 30 вересня 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	(12 393)	(23 975)
Надходження та модифікація	46 691	(287 162)	(240 079)
Амортизація активів	(13 782)	-	-
Відсотки за орендними зобов'язаннями	-	(5 656)	-
Вибуття	(37 468)	266 309	240 606
Погашення орендних зобов'язань	-	21 892	-
На 30 вересня 2024 року	30 330	(17 010)	(23 448)
На 1 січня 2025 року	37 136	(14 956)	(12 826)
Надходження та модифікація	80 159	(312 092)	(242 707)
Амортизація активів	(22 107)	-	-
Відсотки за орендними зобов'язаннями	-	(6 628)	-
Вибуття	(49 450)	279 784	232 263
Погашення орендних зобов'язань	-	29 035	-
На 30 вересня 2025 року	45 738	(24 857)	(23 270)

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 дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

11 Зареєстрований капітал

На 30 вересня 2025 р. та 30 вересня 2024 р. зареєстрований і повністю оплачений статутний капітал Товариства складався з 6 800 простих акцій номінальною вартістю 15 000 гривень за акцію, що становило 102 000 тисяч гривень.

Учасник		2025		2024
		ГРН'000		ГРН'000
		%	%	
1	Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	99,97%	101 970	99,97% 101 970
2	ТОВ «ЗЛАТА ІНВЕСТ»	0,01%	15	0,01% 15
3	АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	0,01%	15	0,01% 15
Усього		100%	102 000	100% 102 000

На 30 вересня 2025 р. та 30 вересня 2024 р. зареєстрований і повністю оплачений статутний капітал Товариства складався з 6 800 простих акцій номінальною вартістю 15 000 гривень за акцію, що становило 102 000 тисяч гривень.

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

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

Згідно з вимогами нормативних актів передбачені вимоги щодо покриття страхових резервів диверсифікованими ліквідними активами. Станом на 30 вересня 2025 р.

Компанія виконує всі ці вимоги. Також станом на 30.09.2025 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 дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

12 Інші поточні зобов'язання

Забезпечення та інші зобов'язання складаються з наступних компонентів:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
	ГРН'000	ГРН'000
Поточна заборгованість за товари, роботи та послуги	15 264	137 585
Розрахунки з бюджетом	113 875	45 345
у т.ч. податок на прибуток	110 878	44 682
Розрахунки зі страхування	2 329	351
Розрахунки за роялті	10	53 693
Розрахунки з іншими кредиторами	221 396	121 650
Інша кредиторська заборгованість	63	29
Доходи майбутніх періодів	506	338
Усього страхової та іншої кредиторської заборгованості	353 443	358 991

13 Зобов'язання за виплатами працівникам

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
	ГРН'000	ГРН'000
Резерв відпусток	32 960	25 429
Розрахунки з оплати праці	8 709	2 118
	41 669	27 547

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

14 Податок на прибуток (нарахований)

	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року ГРН'000	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року ГРН'000
Поточні витрати з податку на прибуток та податку на дохід	250 190	128 876
	250 190	128 876
Об'єкт оподаткування податку на прибуток (18%)	525 048	195 476
Нараховані витрати з податку на прибуток (18%)	94 509	35 186
Нараховані витрати з податку на дохід за договорами страхування	155 120	93 000
Нараховані витрати з податку на прибуток іноземних осіб	561	690
	250 190	128 876

15 Страхові операції

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.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

Контракти з вихідного перестрахування

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

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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 дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

1.1. (с) Визнання та припинення визнання

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

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

Контракти з перестрахування, що утримуються, визнаються наступним чином:

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

i. початок періоду покриття групи; та

ii. початкове визнання будь-якого відповідного страхового контракту;

- всі інші групи утримуваних контрактів з перестрахування визнаються від початку періоду покриття групою утримуваних контрактів з перестрахування;

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

Облік модифікації та припинення визнання

Страховий контракт припиняє визнаватись коли він:

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

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

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

Якщо в результаті модифікації повинен визнаватись новий контракт, який підпадає під дію МСФЗ 17, новий контракт визнається від дати модифікації та оцінюється поміж іншого на предмет його класифікації, включаючи відповідність VFA (Примітка 1.1.(a)), вимоги до відділення компонентів (Примітка 1.1.(b)) та вимоги до агрегування (Примітка 1.1.(b)).

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 дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

1.1. (d) Вимірювання

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

Грошові потоки від виконання в рамках контракту

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

Оцінка майбутніх грошових потоків:

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

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

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

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

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

Рамки контракту

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

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

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

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

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

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

Витрати на аквізицію страхування

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

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

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

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

Інші грошові потоки до визнання в рамках контракту

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

Коригування на нефінансові ризики

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

Для утримуваних контрактів з перестрахування коригування на нефінансові ризики представляє суму ризику, переданого Компанією перестрахувальнику.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

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

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

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

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

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

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

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

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

Балансова вартість групи утримуваних контрактів з перестрахування є сума:

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

Для наданих страхових контрактів на кожну наступну дату звітності LRC:

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

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

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

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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. 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 дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

1.1. (е)(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 дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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:

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

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

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

Для контрактів, вимірюваних за РАА, Компанія включає весь фінансовий дохід чи витрати від страхування за період в прибуток чи збиток (тобто використовує опцію 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 перестрахування значний страховий ризик.

Застосовно до Компанії при визначенні класифікації контрактів.

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

Компанія не надає інвестиційні контракти з DPF.

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

Не застосовно для Компанії

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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.

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

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

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

Такі судження не застосовно до Компанії.

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

Такі судження не застосовно до Компанії.

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

Такі судження не застосовно до Компанії.

Одиниця обліку – агрегування страхових контрактів

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

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

Області потенційного судження

Агрегування страхових контрактів при початковому визнанні в групі обтяжливих контрактів, групи контрактів без значної можливості стати обтяжливими, та групи інших контрактів. Аналогічне групування утримуваних контрактів з перестрахування. 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 комплексу будуть відноситись до однієї групи, як вимагається параграфом 16 МСФЗ 17; та Параграфи 18 та 19 МСФЗ 17 – при початковому визнанні може застосовуватись судження для розрізнення необтяжливих контрактів (що не мають значної можливості стати обтяжливими) та інших контрактів. Для контрактів, вимірюваних за РАА, оцінка ймовірності негативних змін в застосовних фактах та обставинах є зоною потенційних суджень.

Застосовно до Компанії

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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; d. контракт слід включити в іншу групу внаслідок вимог агрегування; та е. контракт більше не відповідає вимогам моделі вимірювання.

Області потенційного судження

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.

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 напряму стосуються виконання контрактів.

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 напряму пов'язані з виконанням страхових контрактів

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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 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 дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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.

Дебіторська заборгованість за послугами страхування на 30 вересня 2025 р. представлена таким чином:

	30 вересня 2025 року ГРН'000	31 грудня 2024 року ГРН'000
Дебіторська заборгованість за послуги страхування	9 080	6 492
Резерв під збитки по страховій дебіторській заборгованості	(1 381)	(1 773)
Всього	7 699	15 044

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року**

Структура балансу

	На 30 вересня 2024	На 30 вересня 2025
Страхові зобов'язання		
- Страхові зобов'язання без активів за аквізиційними потоками та іншими грошовими потоками до визнання	2 928 393	3 345 805
- Активи за аквізиційними грошовими потоками	(461 675)	811 014
- інші грошові потоки до визнання	-	-
Страхові зобов'язання	2 466 718	4 156 819
Активи з перестрахування		
- Активи з перестрахування без інших грошових потоків до визнання	96 637	142 649
- Інші грошові потоки до визнання	-	-
Активи з перестрахування	96 637	142 649

16 Відсотковий дохід від фінансових активів

Фінансові доходи за 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року, представлені таким чином:

	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року ГРН'000	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року ГРН'000
Процентні доходи за облігаціями	174 967	147 827
Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках	147 683	204 843
Процентні доходи за внесками в гарантійні фонди МТСБУ	146 157	-
Чистий результат інвестиційної діяльності	468 807	352 670

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

17 Інші фінансові витрати

	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року ГРН'000	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року ГРН'000
Процентні витрати за фінансовою орендою	6 997	5 724
	<u>6 997</u>	<u>5 724</u>

18 Інші операційні доходи та витрати

	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року ГРН'000	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року ГРН'000
Ліцензії на використання торгового знаку	47 222	167 271
Дохід від операції з валютою	53 307	22 560
Витрати від операцій з валютою	(19 491)	(11 724)
Доходи від розірвання договорів фінансової оренди	1 607	2 822
Інші витрати	(172 694)	(166 277)
Дохід від безоплатно отриманих оборотних активів	175 000	-
	<u>84 951</u>	<u>14 652</u>

19 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. Товариство проводить операції 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 вересня 2025 року та 30 вересня 2024 року:

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

19 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

	Гривні	Долар США	Євро	Інші валюти	Всього
2025					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 894 351	75	15	-	1 894 441
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	58 084	-	2	-	58 086
Частка перестраховика у страхових резервах	26 674	2 028	113 948	-	142 650
інші фінансові інвестиції	1 909 158	21 394	11 107	-	1 941 659
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1 556 657	133 708	151 740	155	1 842 260
Нематеріальні активи (залишкова вартість)	1 755	-	-	-	1 755
Нерухоме майно (залишкова вартість)	176 997	-	-	-	176 997
Інші основні засоби (залишкова вартість)	6 494	-	-	-	6 494
Інша дебіторська заборгованість (крім дебіторської заборгованості за операціями страхування та перестрахування)	13 443	-	-	-	13 443
Активи з права користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 "Оренда"	45 738	-	-	-	45 738
Інші активи, що не включені до попередніх статей активів балансу	6 292	-	-	-	6 292
	-	-	-	-	-
Всього монетарних фінансових та страхових активів	5 695 643	157 205	276 812	155	6 129 815
Зобов'язання з оренди	48 127	-	-	-	48 127

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

19 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

2025

Поточна кредиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	13 200	-	-	-	13 200
Інша поточна кредиторська заборгованість	348 953	-	-	-	348 953
Страхові резерви	2 869 083	10 935	1 268 241	8 560	4 156 819
Інші забезпечення та зобов'язання	32 960	-	-	-	32 960
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	3 312 323	10 935	1 268 241	8 560	4 600 059
Чиста балансова позиція	2 383 320	146 270	(991 429)	8 715	1 529 756

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

19 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

	Гривні	Долар США	Євро	Інші валюти	Всього
2024					
Грошові кошти та їх еквіваленти	961 022	89	17	-	961 128
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	5 467	60	-	-	5 527
Частка перестраховика у страхових резервах	21 607	1 460	73 570	-	96 637
Інші фінансові інвестиції	1 133 699	7 064	17 530	-	1 158 293
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1 036 427	26 003	109 456	40	1 171 926
Нематеріальні активи(залишкова вартість)	2 449	-	-	-	2 449
Нерухоме майно (залишкова вартість)	144 381	-	-	-	144 381
Інші основні засоби (залишкова вартість)	6 293	-	-	-	6 293
Інша дебіторська заборгованість (крім дебіторської заборгованості за операціями страхування та перестрахування)	227 999	-	-	-	227 999
Активи з права користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 "оренда"	30 330	-	-	-	30 330
Інші активи, що не включені до попередніх статей активів балансу	6 555	-	-	-	6 555
Всього монетарних фінансових та страхових активів	3 576 229	34 676	200 573	40	3 811 518
Зобов'язання з оренди	30 851	-	-	-	30 851
Поточна кредиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	76 453	-	-	-	76 453

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

19 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

Інша поточна кредиторська заборгованість	231 458	-	-	-	231 458
Страхові резерви	1 433 400	9 581	1 023 821	63	2 466 865
Інші забезпечення та зобов'язання	25 112	-	-	-	25 112
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	1 797 274	9 581	1 023 821	63	2 830 739
Чиста балансова позиція	1 778 955	25 095	(823 248)	103	980 779

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження) за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

19 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 вересня 2025 року та 30 вересня 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 вересня 2025 року та 30 вересня 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 30.09.2025р. та 30.09.2024р. строки погашення зобов'язань Товариства такі, як узагальнено нижче:

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

19 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	15 264	-	-	-
Інша кредиторська заборгованість Примітка: 15	221 469	-	-	-
Страхові резерви Примітка: 15	3 261 462	393 153	102 429	39 776
	<u>3 498 195</u>	<u>393 153</u>	<u>102 429</u>	<u>39 776</u>
2024				
Поточна заборгованість за товари, роботи та послуги	79 556	-	-	-
Інша кредиторська заборгованість Примітка: 15	174 383	-	-	-
Страхові резерви Примітка: 15	2 019 904	301 088	128 159	17 567
	<u>2 273 843</u>	<u>301 088</u>	<u>128 159</u>	<u>17 567</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.

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

Кредитний ризик

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

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

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

19 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 вересня 2025 року ГРН'000	31 грудня 2024 року ГРН'000
Цінні папери	1 809 046	1 104 233
Короткострокові депозити	1 661 804	883 377
Дебіторська заборгованість	160 108	79 060
Довгострокові депозити	7 825	4 059
Грошові кошти та їх еквіваленти	218 270	70 659
Загальна максимальна сума балансових статей, що зазнають кредитного ризику	3 857 053	2 141 388

19 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 дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року**

19 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.

На 30 вересня 2025 р. та 30 вересня 2024 р. справедлива вартість цінних паперів в портфелі фінансових інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю, визначеною у відповідності до котирувань на відкритих ринках. Для облігацій державної позики справедливою вартістю є справедлива вартість, що офіційно оприлюднена на веб-сайтах Національного банку України або Міністерства фінансів України.

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

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

		<u>Рівень 1</u>	<u>Рівень 2</u>	<u>Рівень 3</u>	<u>Усього</u>
		<u>ГРН'000</u>	<u>ГРН'000</u>	<u>ГРН'000</u>	<u>ГРН'000</u>
30.09.2025	Основні засоби (нерухомість та земля)	-	-	222 734	222 734
		-	-	222 734	222 734
30.09.2024	Основні засоби (нерухомість та земля)	-	-	174 711	174 711
		-	-	174 711	174 711

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

19 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 вересня 2025 року	30 вересня 2025 року	30 вересня 2024 року	30 вересня 2024 року
	Балансова вартість	Справедли а вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
Фінансові активи				
Дебіторська заборгованість фінансова	160 024	160 024	96 805	96 805
Грошові кошти та їх еквіваленти	218 270	218 270	100 314	100 314
Короткострокові депозити в банках	1 661 804	1 661 804	883 377	883 377
Довгострокові депозити в банках	7 825	7 825	4 059	4 059
Цінні папери	1 809 046	1 809 046	1 104 233	1 104 233
Усього	3 856 969	3 856 969	2 188 788	2 188 788
Фінансові зобов'язання				
Поточна заборгованість за товари, роботи та послуги	15 264	79 556	79 556	79 556
Інша фінансова кредиторська заборгованість	221 469	174 383	174 383	174 383
Усього	236 733	253 939	253 939	253 939

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках. Дебіторська та кредиторська заборгованість є поточною, а тому її вартість відповідає справедливій. Товариство при оцінці страхових активів та зобов'язань використовує МСФЗ 17 "Договори страхування" в частині можливих виключень облікової політики.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Примітки до фінансової звітності (продовження)

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

20 Операції з REMED / ASPI Management AG

За 9 місяців 2025 року відбувались наступні операції пов'язані з асистуючою компанією REMED / ASPI Management AG, яка зобов'язується організувати надання невідкладних асистанських медичних та/або інших послуг клієнтам (застрахованим особам) під час їх поїздки за кордон по всьому світу в т.ч. на території Республіки Польща.

Понесені збитки:

	Добровільне страхування цивільної відповідаль ості власник в наземних транспортних засобів	Інші види страхування (медичні витрати подорожуюч х за кордон)	Медичне страхування	Обов'язкове страхування цивільно- правової відповідаль ості власник в наземних транспортних засобів	Страхування наземного транспорту
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	-	4 501	-	-	-

Рух грошових коштів, пов'язаний з оплатою понесених збитків дорівнював 4 523 тис. грн.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року**

21 Управління капіталом

Інформація про складові регулятивного капіталу страховика станом на 30 вересня 2025 року

Складові регулятивного капіталу

№ 3/п	Складові регулятивного капіталу	сума, тис. грн
1	Сума прийнятного регулятивного капіталу (Надлишок прийнятих активів для цілей розрахунку регулятивного капіталу над зобов'язаннями страховика)	1 496 233
2	Сума прийнятих активів страховика	6 096 291
3	Загальна сума зобов'язань страховика (далі - Загальна сума зобов'язань), визначена відповідно до пункту 20 глави 4 розділу II Положення	4 600 058
4	Сума складових регулятивного капіталу першого рівня, капіталу другого рівня та капіталу третього рівня	1 245 824
5	2. Складові регулятивного капіталу першого рівня	816 604
6	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, представлений простими акціями, за вирахуванням викуплених власних простих акцій:	102 000
7	зареєстрований статутний капітал представлений простими акціями	102 000
8	Нерозподілений прибуток минулих років після вирахування дивідендів, які мають бути виплачені	698 206
9	Резерви та фонди, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку, із них:	16 397
10	резервний капітал, що створюється згідно із законодавством України	16 397
11	3. Складові регулятивного капіталу другого рівня	429 220
12	Прибуток поточного та звітного року, із них:	429 220
13	прибуток поточного року	429 220
14	Позитивна різниця між надлишком прийнятих активів над Загальною сумою зобов'язань та сумою складових регулятивного капіталу першого рівня, капіталу другого рівня та капіталу третього рівня	250 408
15	5. Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності страховика з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу та обмеження загальною сумою регулятивного капіталу	1 381 538
16	Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня	816 604
17	Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня	564 934

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року**

21 Управління капіталом (продовження)

18	6. Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу та обмеження загальною сумою регулятивного капіталу	891 928
19	Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня	816 604
20	Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня	75 325

Розмір прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності становить 1 496 233 тис. грн. Це перевищує капітал платоспроможності компанії в розмірі 1 129 867 тис. грн на 366 364 тис. грн.

Розмір прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу становить 1 496 233 тис. грн. Це перевищує мінімальний капітал Компанії в розмірі 376 622 тис. грн. на 1 119 609 тис. грн.

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року**

22 Операції з пов'язаними сторонами

Залишки з пов'язаними особами станом на 30.09.2025р. як визначено в МСБО 24
"Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін"

	30 вересня 2025 року ГРН'000	31 грудня 2024 року ГРН'000
Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	184 445	184 403
залишків коштів у централізованих страхових резервних фондах МТСБУ	1 790 892	-
Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	25 267	105 906
Довгострокові фінансові інвестиції, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	1 376 027	697 486
Нараховані та несплачені відсотки	13 192	10 308
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	44 613	39 831
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1 092	1 081
Розрахунки з МТСБУ у системі ПВЗ	58 722	-
відсотками від розміщення залишків коштів у централізованих страхових резервних фондах МТСБУ	48 659	-
Власний капітал	(102 000)	(102 000)
Доходи майбутніх періодів	(221)	(79)
Роялті	(10)	(10)
Розрахунки з іншими кредиторами	(216 477)	-
Кредиторська заборгованість	(5 412)	(6 009)
Розрахунки по страховим відшкодуванням в системі ПВЗ	(1 862)	-
	3 216 927	930 917

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року**

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

	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року
	ГРН'000	ГРН'000
Виплати ключовому управлінському персоналу	(70 890)	(58 309)
у т.ч. виплати ключовому управлінському персоналу	(65 044)	(57 163)
Доходи за договорами страхування	103 552	80 858
Дохід від операційної курсової різниці	43 815	22
Дохід від безоплатно отриманих оборотних активів	175 000	-
Дохід від фінансової оренди (МСФО 16)	6 557	-
Дохід від фінансових інвестицій	36 100	131 778
Інші доходи від звичайної діяльності	4 511	1 527
Страхові виплати	(495 994)	(12 854)
Витрати від операційної курсової різниці	(3 075)	-
Інші витрати операційної діяльності	(61 251)	-
Фінансові витрати (МСФО 16)	(665)	-
Дохід від регресу	12 111	209
Дохід від операцій в системі ПВЗ	824	-
Відсоткові доходи за розміщені депозити	253 565	45 246
Відсоткові доходи за залишки на поточних рахунках	16 164	2 836
Відсоткові доходи за цінними паперами	28 174	24 585
Витрати на експертизу	(1)	-
Витрати на ПЗ та обслуговування комп'ютерних систем	(363)	(3 752)
Витрати на оренду та комунальні платежі	(4 830)	(2 518)
Витрати на відрядження	(24)	-
Витрати від операційної курсової різниці	(11 980)	(10)
Витрати на розрахунково-касове обслуговування	(3 285)	-
Витрати на інформаційно-консультаційні послуги	-	(3 705)
Агентські витрати	(70 208)	(50 021)
Інші операційні витрати	(38 955)	(1 348)
роялті	(87 420)	(10)
Інші операційні витрати страхової діяльності	(1)	-
Збитки від операцій в системі ПВЗ	(820)	-
Комісійні витрати за операції з ЦП	-	(3)
	(234 433)	97 368

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 дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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 періоду

Виправлень помилок за попередні періоди не здійснювалися.

25 Події після дати балансу

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

На дату затвердження цієї фінансової звітності Товариство не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність.

На момент затвердження цієї фінансової звітності, керівництво не може оцінити подальший вплив даних подій на операційну та господарську діяльність Товариства та її майбутню фінансову звітність.