

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА ГРУПА "ТАС"

Фінансова звітність згідно МСФЗ

*За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.,
та Звіт незалежного аудитора*

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному банку України

Наглядовій раді та Акціонерам

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС"

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС"** (далі – Товариство), що складається із звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року, звіту про прибутки та збитки, звіту про рух грошових коштів, звіту про зміни капіталу за рік, що закінчився на зазначену дату, та приміток до річної фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію щодо облікової політики та іншу пояснювальну інформацію (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати та грошові потоки за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та вимог законодавства щодо фінансового звітування.

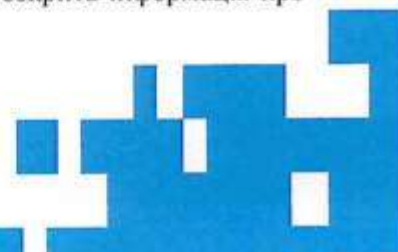
Основа для висловлення думки

Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого Звіту незалежного аудитора. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (надалі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 1 та 2 до фінансової звітності, в яких зазначено, що керівництвом Товариства була проведена оцінка наявної суттєвої невизначеності, пов'язаної з військовими діями на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки як для економіки в цілому, так і для Товариства, зокрема. В них розкрита інформація про



вплив воєнної агресії з боку російської федерації на обставини, що лежать в основі припущень керівництва про безперервну діяльність. Керівництво Товариства вважає, що у Товариства є достатній запас міцності для підтримання подальшої безперервної діяльності та контролю за прибутковістю за збереженням платоспроможності в Товаристві.

Одночасно керівництво Товариства визнає, що подальша діяльність Товариства, як і всієї фінансової системи країни, буде залежати від подальших подій на фронті, і неможливість передбачення даних подій, строків закінчення воєнних дій та їх впливу на стан економіки, є підставою для існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, яке описано в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що ключовим питанням з аудиту є наступне:

Зобов'язання за страховими контрактами

На звітну дату Зобов'язання за страховими контрактами Товариства складають 4 788 345 тис. грн. У зв'язку із суттєвістю статті Зобов'язання за страховими контрактами та тим, що вони є оцінкою обсягу зобов'язань Товариства для здійснення майбутніх виплат і залежать від професійних суджень управлінського персоналу та від обраної облікової політики щодо методу їх формування та оцінки зобов'язань на залишок покриття, а також від припущень стосовно майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, то формування зобов'язань за страховими контрактами було визначено нами ключовим питанням аудиту..

Розкриття цієї інформації наведено у Примітці 17 "Страхові операції" до фінансової звітності Товариства.

Наші аудиторські процедури, виконані за допомогою залученого спеціаліста з актуарних розрахунків, включали, серед іншого:

- Проведення оцінки облікової політики та актуарних методів і моделей Товариства на предмет відповідності вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 «Страхові контракти» (надалі – МСФЗ 17).
- Проведення оцінки та перевірку адекватності страхових зобов'язань (технічних резервів) по кожній із ліній бізнесу на вибірковій основі.
- Проведення оцінки прийнятності застосування спрощеної моделі на основі розподілу премій (РАА), яка проведена для кожної окремої групи договорів на вибірковій основі у відповідності до МСФЗ 17.
- Проведення оцінки припущень, що були використані у якості основи розрахунків зобов'язань за страховими контрактами, адекватності застосованих оцінок та припущень.

- Перевірка того, чи розкриття інформації у фінансовій звітності Товариства, що стосуються страхових зобов'язань (технічних резервів) на залишок покриття, належним чином враховують кількісні та якісні вимоги МСФЗ 17.

Інші питання – аудит попереднього року

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншим аудитором, який у своєму звіті від 16 квітня 2025 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інші питання – формат подання фінансової звітності

Товариство складає фінансову звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності та відповідно до вимог статті 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» подає її органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу в електронному форматі на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ.

Фінансова звітність, наведена вище, підготовлена у форматі, який відрізняється від електронного формату.

Такі відмінності зумовлені особливостями побудови форм наданої нам фінансової звітності, які орієнтовані на детальний аналітичний розріз даних, та таксономії XBRL, яка базується на принципах уніфікації, стандартизації та забезпечення порівнянності фінансової інформації. У результаті, хоча економічна сутність операцій залишається незмінною, їх представлення у звітності може відрізнятися за рівнем деталізації та способом групування показників.

Водночас, зазначені відмінності не впливають на загальну достовірність фінансової звітності, а відображають виключно різні підходи до класифікації та подання інформації відповідно до вимог нормативних документів і технічних форматів звітування.

Наша аудиторська думка стосується фінансової звітності, наведеної вище. Ми не виконували процедур щодо перевірки відповідності електронної версії фінансової звітності вимогам таксономії МСФЗ та, відповідно, не висловлюємо жодної впевненості щодо неї.

Згідно запевнення управлінського персоналу Товариство складе фінансову звітність в електронному форматі для надання її до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку до 30 квітня 2026 року, щодо якої ми додатково надамо Звіт незалежного аудитора.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з:

- *Річної інформації про емітента*, яка має формуватися на підставі «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) №608 від 06 червня 2023 року, та, яка не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію про емітента, і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації про емітента на дату цього Звіту

незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річною інформацією про емітента та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією про емітента та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація емітента має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Річна інформація про емітента цінних паперів буде надана нам після дати нашого Звіту незалежного аудитора.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією про емітента та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт тих, кого наділено найвищими повноваженнями;

- *Звіту про управління*, який має формуватися Товариством на підставі вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та який не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цього Звіту про управління на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення зі Звітом про управління та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Звітом про управління та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Звіт про управління має вигляд такого, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення у Звіті про управління, ми зобов'язані повідомити про цей факт.
- *Звіт про платоспроможність та фінансовий стан (Річні звітні дані)* згідно вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених постановою Правління Національного банку України №123 від 25 листопада 2021 року зі змінами та доповненнями (далі – Постанова №123), щодо якого ми маємо надати Звіт з надання впевненості щодо річних звітних даних, відповідно до вимог МСЗНВ 3000.

Нами не встановлено неузгодженості фінансової інформації у Звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту. Нами також не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління.

Ми не виявили таких фактів по результатах ознайомлення зі Звітом про управління, які потрібно було б включити до цього Звіту незалежного аудитора.

Відповідальність управлінського персоналу Товариства та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал Товариства несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, коли

управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Ми також:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими.

Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати у нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

- ***Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII***

Інформація у цьому підрозділі Звіту незалежного аудитора надається у відповідності до пунктів 3 та 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII.

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства Протоколом Загальних зборів Акціонерів б./н. від 25 листопада 2025 року; загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень та повторних призначень становить 1 рік.

Аудиторські оцінки

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, у тому числі внаслідок шахрайства. Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності

Під час проведення аудиту ми визначились щодо найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, у тому числі внаслідок шахрайства, до складу яких входять:

- на рівні фінансової звітності:
 - існування бізнес-ризиків - тому, що Товариство належить до підприємств, які становлять суспільний інтерес, та здійснює свою діяльність в економічному та політичному середовищі під впливом подій, пов'язаних з повномасштабною військовою агресією з боку російської федерації (примітка 1 та примітка 2) ;
 - складання звітності на безперервній основі (примітка 2 до фінансової звітності Товариства та розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» цього Звіту незалежного аудитора);;
- на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації:
 - оцінка *Зобов'язань за страховими контрактами* (примітка 17 до фінансової звітності та ключові питання, розділ «Ключові питання аудиту» цього Звіту незалежного аудитора)).

Стислий опис заходів, вжитих для врегулювання ідентифікованих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Ми застосовували професійне судження при плануванні та проведенні аудиту, а також планували та проводили аудит з професійним скептицизмом, визнаючи, що можуть існувати обставини, які призводять до суттєвого викривлення фінансової звітності.

На підстав ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми окрім процедур, зазначених у розділах *«Ключові питання аудиту»* та *«Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності»* цього Звіту незалежного аудитора, ми провели наступні заходи:

- ми спланували проведення аудиту відповідно до Керівництва з аудиту Global Audit Manual RSM International, яке розроблено у повній відповідності до МСА (далі – «GAM»), таким чином, щоб знизити ризик невиявлення викривлення інформації у фінансовій звітності до прийнятного рівня;
- підвищили рівень професійного скептицизму (тобто, підвищили уважність до документації та визначили необхідність підтвердження пояснень чи заяв управлінського персоналу Товариства);
- призначили відповідний до цих обставин персонал для виконання обов'язкового аудиту, у тому числі, у відповідності до GAM та вимог МСУЯ 2 «Перевірки якості завдання» було призначено відповідального за перевірку якості завдання, який не є членом команди із завдання, для проведення об'єктивної оцінки значних суджень, зроблених командою із завдання, та висновків, яких вона дійшла щодо них;
- збільшили обсяг вибірки та обсяг проведених процедур аналітичного огляду;
- досліджували, чи були наявні істотні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;
- проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів. Період оцінки безперервної діяльності охоплював період не менше дванадцяти місяців від дати затвердження фінансової звітності;
- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність.

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Основні застереження щодо найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності полягають у застосуванні управлінським персоналом суджень під час складання фінансової звітності, що пов'язано із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, при цьому може існувати діапазон прийнятних тлумачень або суджень.

Також існує застереження щодо ризику шахрайства, який не є найбільш значущим ризиком суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності Товариства, однак, відповідно до МСА 240, ризик нехтування контролем управлінським персоналом існує в усіх суб'єктів господарювання і через

непередбачуваність способу, в який може відбутися таке нехтування, воно є ризиком суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства і, отже, значним ризиком.

Відповідно до вимог МСА 240 під час планування аудиту ми розглядали схильність Товариства до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених в бухгалтерському обліку, з урахуванням суттєвості, встановленої під час аудиту.

Основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить на управлінському персоналі Товариства, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути не виявлені. Властиві аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту

Для отримання достатньої впевненості ми повинні були отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для зменшення аудиторського ризику до прийнятного низького рівня, які надали б нам можливість дійти обґрунтованих висновків, на яких ґрунтується наша думка. Ця мета досягалась шляхом дотримання вимог GAM та МСА.

Узгодженість Звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

Думка, що зазначена у Звіті незалежного аудитора, узгоджується з Додатковим звітом для Аудиторського комітету. Додатковий звіт складений відповідно до вимог статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII

Нами не надавались Товариству неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII.

Твердження про незалежність ключового партнера з аудиту та аудиторської фірми від Товариства під час проведення аудиту

Твердження про нашу незалежність від Товариства, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладено у параграфі «Основа для висловлення думки» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Інформація про інші надані Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту

Крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства, інші послуги включають виконання Завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика за 2025 рік.

Станом на дату випуску Звіту незалежного аудитора дане Завдання з надання впевненості ще не завершено.

Протягом періоду, що перевірявся, Товариство не мало контрольованих ним суб'єктів господарської діяльності (дочірніх підприємств), яким би ми надавали послуги.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Опис обсягу та властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

- *повне найменування:* ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ»;
- *місцезнаходження та фактичне місце розташування:* м. Київ, 01054, вул. Дмитрівська, 44А ;
- *інформація про реєстрацію у Реєстрі* – за № 2874 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Олендій Остап

Ключовий партнер із завдання

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100225

31 березня 2026 року

Україна, м. Київ, вул. Дмитрівська, 44А

Ідентифікаційний код Аудиторської фірми: 31840760

<https://www.rsm.global/ukraine>



ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА ГРУПА «ТАС»

**Фінансова звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та звіт
незалежного аудитора**

31 грудня 2025 року

ЗМІСТ

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА	3
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	4
Звіт про фінансовий стан	4
Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід	5
Звіт про зміни капіталу за 2024	6
Звіт про зміни капіталу за 2025	7
Звіт про рух грошових коштів	8
Примітки до фінансової звітності	9

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ ЗА РІК,
ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**

Керівництво **ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Страхова Група «ТАС»** (надалі – Товариство) несе відповідальність за підготовку і достовірне подання даної фінансової звітності згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі - МСФЗ), а також за процедури внутрішнього контролю, що необхідно на думку керівництва для забезпечення підготовки фінансової звітності за МСФЗ, яка не містить суттєвих перекручень внаслідок недобросовісних дій чи помилок.

При підготовці фінансової звітності керівництво відповідальне за:

- належний вибір та застосування облікової політики;
- подання інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність;
- достовірність, порівнянність та зрозумілість;
- додаткове розкриття інформації у випадках, коли відповідність спеціальним вимогам МСФЗ є недостатньою для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Товариства;
- здійснення оцінки щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у всіх підрозділах Товариства;
- ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Товариства і та розкриття з достатньою точністю інформацію щодо її фінансового стану і надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Товариства
 - вимогам МСФЗ;
 - ведення облікової документації у відповідності до законодавства та МСФЗ;
 - застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства;
 - виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.

Голова Правління

Павло ЦАРУК

Головний бухгалтер

Ірина КУЛЬГІНСЬКА



АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Фінансова звітність на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня

<i>У тисячах гривень</i>	Примітка	2025	2024
АКТИВИ			
Гроші та їх еквіваленти	6	149 768	109 817
Інвестиційні активи	7	4 049 469	2 052 624
Активи за контрактами перестраховування	17(1.3)	290 444	126 518
Активи за контрактами страхування	8	17 674	15 044
Інші активи	9	81 689	35 939
Кошти в централізованих резервах	10	1 998 058	1 534 224
Нематеріальні активи	11	2 896	2 212
Активи з права використання	12	35 284	26 417
Власні основні засоби	10,12	192 141	190 659
Активи, всього		6 817 423	4 093 454
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	14	99 531	44 682
Інші поточні зобов'язання	14	184 648	314 309
Зобов'язання за страховими контрактами	17(1.3)	4 788 345	2 680 505
Зобов'язання з оренди	12	36 672	27 782
Зобов'язання за виплатами працівникам	15	36 231	27 546
Зобов'язання, всього		5 145 427	3 094 824
Капітал			
Акціонерний капітал		112 080	102 000
Капітал у дооцінках	11	192 901	182 026
Резервний капітал		16 397	16 397
Додатковий капітал		59 848	-
Нерозподілений прибуток		1 290 770	698 206
Капітал, разом	13	1 671 996	998 629
Капітал та зобов'язання, всього		6 817 423	4 093 454

Голова Правління

Павло ЦАРУК

Головний бухгалтер

Ірина КУЛЬГІНСЬКА



АТ «СГ «ТАС» (приватне)**Фінансова звітність на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату***Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)***Звіт про прибутки та збитки за рік, що закінчився 31 грудня**

<i>У тисячах гривень</i>	Примітка	2025	2024
Дохід від страхування	171.4.1.1)	6 293 463	4 286 288
Витрати на страхові послуги	17(1.4.1.2)	(6 291 435)	(4 371 399)
Чисті витрати за контрактами з перестраховування	17(1.4.1.3)	(17 290)	(157 623)
Результат від страхової діяльності		(15 262)	(242 734)
Відсотковий дохід від фінансових активів, що не вимірюються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	18	687 955	471 607
Чисті збитки від знецінення фінансових активів	6	(25 528)	(34 266)
Чистий інвестиційний дохід		662 427	437 341
Фінансові доходи (витрати) за наданими страховими контрактами		42 378	(2 741)
Фінансовий дохід (витрати) від наявних контрактів на перестраховування		(1 034)	375
Чисті фінансові витрати на страхуванні		41 344	(2 366)
Чистий результат від страхування та інвестицій		688 510	192 241
Інші фінансові витрати	19	(9 086)	(7 446)
Інші операційні доходи та витрати	20	49 839	15 098
Прибуток до податку на прибуток		729 263	199 893
Витрати з податку на прибуток	16	(136 699)	(42 809)
Прибуток за рік		592 564	157 084

Голова Правління

Павло ЦАРУК

Головний бухгалтер

Ірина КУЛЬГІНСЬКА



АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Фінансова звітність на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Звіт про зміни капіталу за 2024 рік

у тисячах гривень	Капітал			Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
	Зареєстрований капітал	у дооцінках	Додатковий капітал			
Залишок на 1 січня 2023 року	102 000	81 103	-	16 397	611 232	810 732
Перше застосування МСФЗ 17	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 1 січня 2023 року	102 000	81 103	-	16 397	611 232	810 732
Прибуток за рік	-	-	-	-	30 385	30 385
Виплати власникам (дивіденди)	-	-	-	-	(99 960)	(99 960)
Інші зміни	-	412	-	-	(534)	(122)
Залишок на 31 грудня 2023 року	102 000	140 605	-	16 397	541 123	800 125
Прибуток за рік	-	-	-	-	157 084	157 084
Виплати власникам (дивіденди)	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	-	41 420	-	-	-	41 420
Залишок на 31 грудня 2024 року	102 000	182 026	-	16 397	698 206	998 629

Official blue circular stamp of SCS Group (СТРАХОВА ГРУПА «СГ «ТАС»»). The stamp contains the text: "СТРАХОВА ГРУПА «СГ «ТАС»", "№ 1", "ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО", "Зареєстровано в Україні", "с. 02080000, м. Київ". There are two handwritten signatures in blue ink over the stamp, each with a date: "19.12.2024" and "19.12.2024".

Голова Правління

Павло ЦАРУК

Головний бухгалтер

Ірина КУЛЬГІНСЬКА

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Фінансова звітність на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Звіт про зміни капіталу за 2025 рік

у тисячах гривень	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на 01 січня 2025 року	102 000	182 026		16 397	698 206	998 629
Коригування: Зміна облікової політики	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01 січня 2025 року	102 000	182 026		16 397	698 206	998 629
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	-	592 564	592 564
Інший сукупний дохід за звітний період	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	-	10 875	-	-	-	10 875
Внески до капіталу	-	-	59 848	-	-	59 848
Інші зміни в капіталі	10 080	-	-	-	-	10 080
Разом змін у капіталі	10 080	10 875	59 848	-	592 564	673 367
Залишок на 31 грудня 2025 року	112 080	192 901	59 848	16 397	1 290 770	1 671 996

Голова Правління

Павло ЦАРУК

Головний бухгалтер

Ірина КУЛЬГІНСЬКА



АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Фінансова звітність на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Звіт про рух грошових коштів

<i>у тисячах гривень</i>	2025 рік	2024 рік
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від:		
Надходження від страхових премій	7 550 398	4 589 610
Цільового фінансування	1 703	1 440
Надходження від операційної оренди	13 674	4 689
Інші надходження	792 386	769 067
Витрачання на оплату:		
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	(4 243 479)	(2 831 222)
Праці	(263 409)	(217 577)
Відрахувань на соціальні заходи	(61 624)	(47 458)
Зобов'язань з податків і зборів	(379 249)	(206 723)
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток</i>	(294 512)	(148 847)
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з ПДВ</i>	(2 152)	(1 903)
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів</i>	(82 586)	(55 974)
Інші витрачання	(2 644 06 3)	(2 508 853)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	766 337	(447 028)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від:		
Реалізації фінансових інвестицій	384 955	699 906
Придбання необоротних активів	24	67
Отриманих відсотків	502 211	321 528
Витрачання на:		
Придбання фінансових інвестицій	(1 593 379)	(571 878)
Придбання необоротних активів	(20 293)	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	(726 482)	449 622
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Витрачання на:		
Сплату дивідендів	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	39 855	2 595
Залишок коштів на початок року	109 817	107 045
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	96	178
Залишок коштів на кінець року	149 768	109 817

Голова Правління

Павло ЦАРУК

Головний бухгалтер

Ірина КУЛЬГІНСЬКА



АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

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» 19.10.1998 р.

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, 03062 Україна.

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

Адреса для листування пр. Берестейський 65, м. Київ, 03062 Україна, tas@sgtas.ua

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

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

• АТ "ТАСКОМБАНК"	09806443
• ПАТ «Універсал Банк»	21133352
• ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"	37770013
• АТ «ІДЕЯ БАНК»	19390819
• ТОВ "АССІСТАС КОНСАЛТІНГ"	37814867
• ТОВ "ФК "ЄАПБ"	35625014
• ТОВ "ТАС ЛННК"	38205391
• ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»	41110750
• ТОВ "ТІ-ІНВЕСТ"	37833036
• ТОВ "ЕУЛАЙФ ГРУП"	35745708
• ТОВ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»	35465907
• ТОВ «ПОЛІС.ЮА»	41844667
• АТ "СК "ТАС"	30929821

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

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

На 31 грудня 2025 року випущені акції Товариства належали таким акціонерам:

Акціонер	31.12.2025
T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	90.979658%
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗЛАТА ІНВЕСТ»	0.013383%
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	0.01338%
АТ "ЗНВКІФ"ЛЕГЕНДАРНИЙ"	8.993576%
Разом	100%

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

Кінцевим бенефіціаром Товариства є Тігіпко Сергій Леонідович.

Економічне середовище, у котрому Товариство проводить свою діяльність

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

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

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

Станом на 01 січня 2026 року на ринку небанківських фінансових послуг працювало 411 фінансових компаній (було 414), 47 страховиків non-life (було 48), 10 life-страховиків (кількість не змінилася), один страховик зі спеціальним статусом, 101 ломбард (було 102), 85 кредитних спілок (було 86), один лізингодавець (кількість не змінилася), 45 страхових брокерів (кількість не змінилася) та 74 колекторські компанії (кількість не змінилася).

Проблемними є організація врегулювання страхових випадків у регіонах, де ведуться бойові дії,

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

проведення оглядів транспортних засобів, отримання та належне оформлення оригіналів документів для подання страховику з метою отримання страхової виплати, виклик поліції на місце ДТП.

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

2. Основа підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», що стосуються підготовки фінансової звітності, станом на 31 грудня 2025 року та за 2025 рік.

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 2024 рік, 1 квартал, півріччя та 9 місяців 2025 року.

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

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

Безперервність діяльності

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

Оскільки російське воєнне вторгнення в Україну відбувається з численних напрямків, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані. Товариство провадить діяльність та надає послуги на всій території України за винятком Автономної Республіки Крим, отже, ці події мають суттєвий негативний вплив на українську економіку і, відповідно, на

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Товариство матиме змогу виконати фінансові зобов'язання передбачені договорами протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства.

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервності діяльності Товариства і зробило такі припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:

- інтенсивність воєнних дій та обсяг територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшаться;
- сума виручки від надання послуг дозволить Товариству фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати боргові зобов'язання.

Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, які можуть призвести до руйнування інфраструктури та дестабілізації діяльності Товариства, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Отже, Товариство може втратити здатність реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності.

Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Товариства дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

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

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

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 Товариство зазнала суттєвого впливу через масштабне оновлення законодавчого поля. Зміни торкнулися ключових напрямів: регулювання продажів,

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

обов'язкового страхування (ОСЦПВ), фінансових вимог та звітності, а також загальних юридичних норм. У відповідь Товариство вжило 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 Товариства: 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, розрахунків 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 Товариства: 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 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.

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

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.

Технології та ризики: Встановлено детальні вимоги до використання хмарних послуг, управління пов'язаними ризиками та вибору провайдерів. Заходи Товариства: 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

Нормативний акт:

Зміни до Цивільного кодексу України, набрали чинності 04.09.2025.

Суть змін:

Відновлюється перебіг строків позовної давності, який було зупинено на період дії воєнного стану.

Заходи Товариства: Зміна доведена до відома Юридичного департаменту для врахування в претензійно-позовній діяльності та оцінці юридичних ризиків.

4. Основні принципи облікової політики

Подання інформації в єдиному електронному форматі.

Відповідно до пункту 5 статті 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL).

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

Управлінський персонал Товариства складе фінансову звітність за 2025 рік у електронному форматі (iXBRL) до 30 квітня 2026 року

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

Згідно з наказом НБУ від 16.10.2024 року №932-но (зі змінами, внесеними наказами від 06 листопада 2024 року №986-но та від 12 грудня 2024 року №1095-но) було проведено планову

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

інспекційну перевірку станом на 01.10.2024 року за період з 01.10.2022 по 30.09.2024 року. Згідно Рішення №21/299-рк/ТФП від 24.03.25р. було складено штраф в розмірі 265200грн., відповідно до пункту 1 частини другої статті 28 Закону про фінансові послуги.

Страхові контракти

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

Класифікація страхових контрактів

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

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

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

Визнання і оцінка страхових контрактів

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

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

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

Страхові резерви

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

Розрахунок резервів здійснюються окремо за кожною лінією бізнесу.

Товариство формує та веде облік таких технічних резервів:

Резерв премій – оцінювання обсягу відповідальності страховика щодо:

- врегулювання і вимог та здійснення страхових виплат (страхових відшкодувань) за

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

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 Товариство 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;

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

Перестрахування

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

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

Відстрочені аквізиційні витрати

Товариство розраховує відстрочені аквізиційні витрати для забезпечення рівномірного визнання аквізиційних витрат одночасно з визнанням страхового доходу. Величина відстрочених аквізиційних

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

витрат на будь-яку дату визначається у залежності від виду аквізиційних витрат за кожною лінією бізнеса.

Перевірка адекватності зобов'язань

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

Перевірка адекватності технічних резервів здійснюється за договорами, за якими на дату проведення такої перевірки діють зобов'язання страховика щодо здійснення страхової виплати (страхового відшкодування) у разі настання страхового випадку.

Перевірка адекватності технічних резервів передбачає порівняння розміру найкращої оцінки сформованого технічного резерву з сумою майбутніх грошових потоків за договорами, а саме вартістю майбутніх страхових виплат (страхових відшкодувань) за договорами та витрат на ведення справи за договорами. Товариство може включати доходи від реалізації регресних вимог та суброгацій до майбутніх грошових потоків. Інвестиційний дохід Товариство не включає до майбутніх грошових потоків.

Товариство перевіряє достатність резервів збитків на звітну дату за кожною лінією бізнесу на попередні звітні дати ("ран-оф" тест). "Ран-оф" тест здійснюється принаймні щодо резервів збитків, сформованих на останній день кожного з восьми кварталів, що передують звітній даті.

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.

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

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

Основні засоби

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

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

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

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

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

Строки амортизації основних засобів наступні:

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 Товариства нараховується у першому місяці використання активу у розмірі 100% його вартості. Очікуваний строк корисного використання (експлуатації) з дати введення в експлуатацію становить понад один рік

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

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

АТ «СГ «ТАС» (приватне)**Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату**

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

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

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

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

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

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

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

Детальна інформація наведена у таблиці:

№	Адреса приміщення	Залишкова вартість на 31.12.25, грн.	Примітки
1	м. Маріуполь, , вул. Металургів, 219/22	0	знецінено
2	м. Маріуполь, вул. Металургів, 29	0	знецінено
3	м. Херсон, вул. Тираспольська 60-А	1 465 380,25	-
4	м. Енергодар, пр-т Будівельників, буд.38, приміщ.№109	0	знецінено

Переоцінка

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

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Власний капітал

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

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

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

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

Інвентаризація запасів проводиться щорічно, а також у разі виявлення надлишків або нестач. У примітках до звітності Товариства розкриває балансову вартість запасів за групами та зазначає запаси, передані у переробку, комісію чи заставу.

Доходи

Основним джерелом доходів Товариства є страхові премії, які визнаються протягом строку дії договору страхування пропорційно наданому страхуванню. Додатково Товариство отримує

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

інвестиційні доходи та інші операційні надходження. Визнання доходів здійснюється у момент, коли ймовірно отримання економічних вигід та дохід може бути достовірно виміряний.

Витрати

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

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

Витрати майбутніх періодів розподіляються пропорційно строку дії відповідних договорів.

Операції з пов'язаними сторонами

Товариство 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 Товариства відносить кошти, що належать їй, але перебувають в управлінні Моторно-транспортного страхового бюро України (МТСБУ).

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

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

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

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

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

Оренда (МСФЗ 16)

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

- При фінансовій оренді актив відображається на балансі орендаря як "Право користування активом", а також визнається зобов'язання за майбутніми орендними платежами. Оцінка

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

зобов'язання здійснюється за теперішньою вартістю платежів із застосуванням ставки дисконтування, визначеної договором або ринковими умовами.

- При операційній оренді актив обліковується у орендодавця, а Товариство визнає витрати рівномірно протягом строку оренди без формування зобов'язань.

5. 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.

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

АТ «СГ «ТАС» (приватне)**Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату**

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

вплив на успішність діяльності Товариства. Окремою групою нестрахових ризиків є ті, що прямо виходять з поточної внутрішньої діяльності Товариства: ризики пов'язані з управління, процесами оброблення інформації, проблеми з контролюваністю процесів, ненадійність технологій, помилки або/та несанкціоновані дії персоналу та інші об'єктивні причини.

Заборгованість та зобов'язання.

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

З метою обліку в Товариства зобов'язання поділяються на:

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

Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

Облікова політика, застосований метод розрахунку, суттєві облікові оцінки та судження, використані під час підготовки цієї фінансової звітності, відповідають тим, які були розкриті у фінансовій звітності Товариства за 2025 рік, який закінчився 31 грудня 2025 року.

Нові стандарти, оприлюднені, але не застосовані Товариством у 2025 році

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ	Аналіз впливу
МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності».	Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає: - Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості. - Встановлення єдиного підходу до групування	1 січня 2027 року	Товариство планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.	Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність Товариства, зокрема: -Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

	статей у звітах. - Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями. - Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано. - Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.			-Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації. - Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків. - Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації. -Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності Товариства та фінансового стану. Товариство усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль
--	---	--	--	---

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

				для підготовки до його ефективного застосування.
--	--	--	--	--

Узагальнення впливу нових МСФЗ

На основі проведеної оцінки Товариство дійшло висновку, що:

- найбільш істотні майбутні зміни стосуватимуться формату подання інформації після набрання чинності IFRS 18. МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Підприємство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності.

Підприємство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

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

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року представлені таким чином:

	31.12.2024	31.12.2025
Грошові кошти	109 817	149 768
Короткострокові депозити (до 1 місяця)	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	109 817	149 768

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

	UAH	USD	EUR	Всього
Грошові кошти	149 635	132	-	149 768
Короткострокові депозити (до 1 місяця)	-	-	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	149 635	132	-	149 768

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2024 року в розрізі валют представлені таким чином:

	UAH	USD	EUR	Всього
--	-----	-----	-----	--------

АТ «СГ «ТАС» (приватне)**Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату***Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)*

Грошові кошти	109 765	27	24	109 817
Короткострокові депозити (до 1 місяця)	-	-	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	109 765	27	24	109 817

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

7. Інвестиційні активи

Інвестиційні активи на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року. представлені таким чином:

7.1. Поточні фінансові інвестиції:

	31.12.2024	31.12.2025
Короткострокові депозити в банках	938 809	1 604 760
Усього поточних інвестицій	938 809	1 604 760

Нижче у таблиці подано інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року. Опис кредитного ризику Товариства наведено у Примітці 21.

Станом на 31.12.2024р.			
Назва Банку	Код ЄДРПОУ	Сума тис. грн	Рейтинг
АБ 'УКРГАЗБАНК'	23697280	71 416,50	uaAA+
АТ 'Укрексімбанк'	00032112	50 000	AA(ukr)
АТ 'А - БАНК'	14360080	10 000	uaAA-
АТ 'КБ 'ГЛОБУС'	35591059	7 000	uaAAA
АТ КБ 'ПриватБанк'	14360570	15 000,01	uaAA
АТ 'КРЕДИТВЕСТ БАНК'	34575675	1 000	uaAAA
АТ 'Ощадбанк'	32129	5 225	AA+(ukr)
АТ 'ПРАВЕКС БАНК'	14360920	46 900	uaAAA
АТ 'ТАСКОМБАНК'	9806443	98 230	uaAAA
АТ 'УНІВЕРСАЛ БАНК'	21133352	635 010	uaAAA
Всього:		939 782	

Станом на 31.12.2025р.			
Назва Банку	Код ЄДРПОУ	Сума тис. грн	Рейтинг
АТ 'А - БАНК'	14360080	90 000	uaAA-

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

АТ 'КБ 'ГЛОБУС'	35591059	7 000	uaAAA
АТ 'КРЕДИТВЕСТ БАНК'	34575675	2 500	uaAAA
АТ 'КРЕДОБАНК'	09807862	5 000	uaAAA
АТ 'Ощадбанк'	00032129	4 800	AA+(ukr)
Акціонерний банк 'Південний'	20953647	3 000	uaAAA
АТ 'ПРАВЕКС БАНК'	14360920	46 900	uaAAA
АТ КБ 'ПриватБанк'	14360570	15 000	uaAA
АТ 'ТАСКОМБАНК'	09806443	105 278	uaAAA
АБ 'УКРГАЗБАНК'	23697280	79 499	uaAA+
АТ 'Укрексімбанк'	00032112	50 000	AA(ukr)
АТ 'Ідея Банк'	19390819	475 000	uaAA
АТ 'АБ 'РАДАБАНК'	21322127	1 000	uaAAA
АТ 'УНІВЕРСАЛ БАНК'	21133352	820 010	uaAAA
Всього:	1 704 986		

Станом на 31 грудня 2025 року процентну ставку за депозитам у гривні встановлено в діапазоні від 0,10% до 17,5% річних залежно від дати розміщення та строку до погашення.

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

Станом на 31 грудня 2025 року депозитів розміщено в банках на суму 1 704 986 тис. грн, в тому числі короткострокових на суму 1 604 986 тис. грн. що становить 94,13% від загального обсягу депозитів.

Інформація щодо Гарантій та договорів застави

Інформ ація про активи, що перебув ають під обтяжен ням	Вид такого обтяж ення	Підстав и для обтяже ння (вимог и законод авчих та нормат ивно-правов их актів тощо)	Контрагент (кредитор, гарант, заставодержатель тощо) за договором (правочином) внаслідок якого відбулося обтяження, обмеження щодо володіння активами	Строк обтяженн я	Розмір обтяження	Зміна істотних умов договору (правочину), внаслідок якого відбулося обтяження, обмеження щодо володіння активами, що відбулася протягом терміну дії такого договору (правочину)
---	--------------------------------	--	---	------------------------	---------------------	--

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

1	2	3	4	5	6	7
депозит	гарантія	договір б/н від 07.11.2023	АТ "ПРАВЕКС БАНК", (на виконання страхових зобов'язань за ядерними ризиками)	07.11.2023-19.01.2026	7 900 000,00	
депозит	гарантія	договір б/н від 19.06.2024	АТ "ПРАВЕКС БАНК" (на виконання страхових зобов'язань за ядерними ризиками)	19.06.2024-22.09.2025	39 000000,00	
депозит	гарантія	договір №37/2025/КОД-КБ-3	АБ «УКРГАЗБАНК» (під гарантію виконання договору ТОВ "УКРЕНЕРГО ЦИФРОВІ РІШЕННЯ")	28.02.2025-31.03.2026	30 626,92	
депозит	гарантія	договір №74/2025/КОД-КБ-3	АБ «УКРГАЗБАНК» (під гарантію виконання договору ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРНАФТА»)	25.04.2025-15.09.2026	7 502 249,95	
депозит	гарантія	договір №100/2025/КОД-КБ-3	АБ «УКРГАЗБАНК» (під гарантію виконання договору Комунальна організація «Київмедспецтранс»)	13.05.2025-30.10.2026	322 496,16	
поточний рахунок	гарантія	договір № 49229/ЮГ-25	АТ «КБ «Глобус» (під гарантію виконання договору Комунальна організація Державне підприємство обслуговування повітряного руху України (Украерорух)	18.07.2025-21.08.2026	62 160,30	
депозит	гарантія	договір № 170/2025 /КОД-КБ-3	АБ «УКРГАЗБАНК» (під гарантію виконання договору ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНА ЕНЕРГЕТИЧНА КОМПАНІЯ «УКРЕНЕРГО»)	30.07.2025-31.08.2026	4 470 897,27	
поточний рахунок	гарантія	договір № 52530/ЮГ-25	АТ «КБ «Глобус» (під тендерну гарантію АТ «ОБЛТЕПЛОКОМУНЕНЕРГО »)	11.12.2025-16.04.2026	1484,41	
поточний рахунок	гарантія	договір № 52845/ЮГ-25	АТ «КБ «Глобус» (під тендерну гарантію АТ «Укрнафта»)	26.12.2025-12.06.2026	73800,00	

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

7.2.Довгострокові фінансові інвестиції:

На 31 грудня 2025р та 31 грудня 2024 року . довгострокові фінансові інвестиції представлені таким чином:

	31.12.2024	31.12.2025
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	881 478	2 042 623
Облігації пов'язаним сторонам	184 411	184 456

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Облігації непов'язаних сторін	36 132	96 019
Акції пов'язаних сторін	-	-
Усього фінансових інструментів	1 102 021	2 323 098
Довгострокові депозити в банках	972	100 000
Усього довгострокових інвестицій	1 102 993	2 423 098

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

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

На 31 грудня 2024р. довгострокові фінансові інвестиції в розрізі валют представлені таким чином:

	UAH	USD	EUR	Всього
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	856 556	7 746	17 176	881 477
	184 411			184 411
Облігації пов'язаним сторонам	36 132			36 132
Облігації непов'язаних сторін				
Усього фінансових інструментів	1 077 099	7 746	17 176	1 102 021
Довгострокові депозити в банках	972	-	-	972
Усього довгострокових інвестицій	1 078 072	7 746	17 176	1 102 993

Станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 року всі наявні облігації пов'язаним, непов'язаним сторонам та облігації внутрішньої державної позики обліковуються за амортизованою вартістю.

Державні цінні папери вважаються фінансовими інструментами з низьким ризиком, ризик державних цінних паперів в першу чергу залежить від валюти, в якій вони номіновані (або в яку вони конвертуються на дату погашення). Згідно методології починаючи з 2021 року резерв під державні цінні папери Товариство нараховує згідно щорічного звіту «Sovereign Default and Recovery Rates», що публікується агенцією Moody's, виходячи з рейтингу України за національною шкалою. За даними 2025 року відсоток резервування державних облігацій у національній валюті склав 4,11%, а відсоток резервування облігацій в іноземній валюті 11,75%, при цьому загальний обсяг резерву ОВДП склав 84 070 704,38грн. Вищезазначені коефіцієнти переглядатимуться щонайменше раз на рік, а також у випадку суттєвих макроекономічних змін, або зміни суверенного рейтингу України провідними

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

рейтинговими агенціями.

7.3 Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками та резерви очікуваних кредитних збитків:

	31.12.2024	31.12.2025
Розрахунки по нарахованим доходам, а саме :	69 204	105 682
Процентні доходи за фінансовими інструментами (цінні папери) від непов'язаних сторін	57 035	90 219
Процентні доходи за фінансовими інструментами (цінні папери) від пов'язаних сторін	8 001	8 100
Процентні доходи за фінансовими інструментами, в іноземній валюті	184	523
Процентні доходи за розміщеними депозитами	3 984	6 840
Резерв під збитки депозитів на 01 січня	1 272	300
Зменшення резерву	-2 489	-2 025
Збільшення резерву	1 517	2 102
Резерв під збитки депозитів на 31 грудня	300	226
Резерв під збитки по цінним паперам(ОВДП та корп. облігації) на 01 січня	22 845	58083
Зменшення резерву	-33 887	-81 851
Збільшення резерву	69 125	55 863
Резерв під збитки по цінним паперам(ОВДП та корп. облігації) на 31 грудня	58 083	84 071
Результат зміни резервів очікуваних кредитних збитків за період	34 266	25 914
Усього резервів очікуваних кредитних збитків на 31 грудня	58 383	84 297
Усього дебіторської заборгованості	10 821	21 385

8. Активи за контрактами страхування

Дебіторська заборгованість за послугами страхування на 31 грудня 2025р. та 31 грудня 2024р.представлена таким чином:

	31.12.2024	31.12.2025
Дебіторська заборгованість за послуги страхування	16 307	9 255
Дебіторська заборгованість за послуги перестрахування	-	11 377
Резерв під збитки по страховій дебіторській заборгованості	(1 263)	(2 958)
Усього страхової дебіторської заборгованості	15 044	17 674

9. Інші активи

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

	31.12.2024	31.12.2025
Запаси	3 288	1 488
Дебіторська заборгованість за наданими послугами та авансами	5 531	23 139
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	93	172
Відсоткові доходи за розміщенням коштів у фондах МТСБУ	26 339	55 700

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Витрати майбутніх періодів	688	1 189
Всього	35 939	81 689

10. Кошти, що розміщені в централізованих страхових резервних фондах

Залишок грошових коштів у централізованих страхових резервних фондах на 31 грудня 2025 р. та 31 грудня 2024 р. представлений таким чином:

	31.12.2024	31.12.2025
Фонд Страхових Гарантій (Цільові додаткові внески)	874 216	725 130
Фонд Захисту Потерпілих (Базовий гарантійний внесок)	20 935	20 000
Фонд Захисту Потерпілих Додатковий гарантійний внесок	542 556	932 946
Фонд Захисту Потерпілих щомісячні відрахування	37 819	144 636
Фонд Страхових Гарантій (Базовий гарантійний внесок)	51 269	72 238
Фонд Страхових Гарантій щомісячні відрахування	7 429	17 219
Додатковий Гарантійний Внесок Пряме Врегулювання Збитків	-	85 889
Усього	1 534 224	1 998 058

11. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за 2024р., що закінчився 31 грудня 2024р., представлений таким чином:

	Нематеріальні активи	Незавершені капітальні інвестиції	Всього
Первісна вартість:			
На 1 січня 2024 року	15 104	994	16 098
Надходження	-	106	106
Вибуття	-	-	-
На 31 грудня 2024 року	15 104	1 100	16 204
Амортизація:			
На 1 січня 2024 року	11 946	-	11 946
Вибуло	-	-	-
Нараховано	946	-	946
На 31 грудня 2024 року	12 892	-	12 892
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2024 року	2 212	1 100	3 312

Рух нематеріальних активів за аналогічний період попереднього року станом на 31 грудня 2025 р., представлений таким чином:

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

	Нематеріальні активи	Незавершені капітальні інвестиції	Всього
Первісна вартість:			
На 1 січня 2025 року	15 104	1 100	16 204
Надходження	1660	549	2209
Вибуття	(74)	(1 649)	(1 723)
На 31 грудня 2025 року	16 690	-	16 690
Амортизація:			
На 1 січня 2025 року	12 892	-	12 892
Вибуло	(63)	-	(63)
Нараховано	965	-	965
На 31 грудня 2025 року	13 794	-	13 794
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2025 року	2 896	-	2 896

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року Товариство не мало жодних суттєвих контрактних зобов'язань щодо придбання нематеріальних активів.

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року нематеріальні активи Товариства не були передані у заставу для забезпечення банківських кредитів та позик.

12. Власні основні засоби та активи з права використання

Рух Власних основних засобів та активи з права використання за 2024р., що закінчився 31 грудня 2024, представлений таким чином:

	Нерухомість та земля	Офісне й комп'ютерне обладнання	Інші	Транспорт	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні інвестиції	Всього
Первісна вартість:							
На 1 січня 2024 року	263 679	24 418	3 230	15 337	21 341		328 005
Надходження	-	812	313	396	5 347	6 870	13 738
Дисконтоване зобов'язання (МСФО 16)	69 491	-	-	-	-	-	69 491
Вибуття	(67 245)	(2 274)	(261)	-	(1279)	(6 870)	(77 929)
Переоцінка	64 868	-	-	-	-	-	64 868
На 31 грудня 2024 року	330 793	22 956	3 282	15 733	25 409	-	398 173
Первісна вартість зношених ОЗ	2 228	12 029	2 549	13 109	-	-	29 915
Амортизація:							
На 1 січня 2024 року	90 077	19 711	2 947	13 601	21 341	-	147 677

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Нараховано	7 390	1 835	122	551	5 347	-	15 245
Нараховано МСФО 16	66 402	-	-	-	-	-	66 402
Вибуло	(66 764)	(2 271)	(261)		(1279)	-	(70 575)
Переоцінка	23 448	-	-	-	-	-	23 448
На 31 грудня 2024 року	120 553	19 275	2 808	14 152	25 409	-	182 197
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2024 року	210 240	3 681	474	1 581	-		215 976

Рух Власних основних засобів та активи з Права користування за 2025р., що закінчився 31 грудня 2025, представлений таким чином:

	Нерухо мість та земля	Офісне й комп'ютерне обладна ння	Інші	Транс порт	Інші необор отні матеріа льні активи	Незаве ршені капітал ьні інвести ції	Всього
Первісна вартість:							
На 1 січня 2025 року	330 793	22 956	3 282	15 733	25 409		398 173
Надходження	-	3 271	182		5 818	9 299	18 570
Дисконтоване зобов'язання (МСФО 16)	94 971	-	-	-	-	-	94 971
Вибуття	(79 652)	(1 248)	(198)	-	(1 097)	(9 271)	(91466)
Переоцінка	18 551	-	-	-	-	-	18 551
На 31 грудня 2025 року	364 663	24 979	3 266	15 733	30 130	28	438 799
Первісна вартість зношених ОЗ	2 228	13 720	2 386	13 109	-	-	31 443
Амортизація:							
На 1 січня 2025 року	120 553	19 275	2 808	14 152	25 409	-	182 197
Нараховано	9 174	1 951	158	491	5 818	-	17 592
Нараховано МСФО 16	85 430	-	-	-	-	-	85 430
Вибуло	(78 978)	(1 248)	(197)		(1 097)	-	(81520)
Переоцінка	7 675	-	-	-	-	-	7 675
На 31 грудня 2025 року	143 854	19 978	2 769	14 643	30 130	-	211 374
Чиста балансова вартість На 31 грудня 2025 року	220 809	5 001	497	1 090	-	28	227 425

Основні засоби групи «Будівлі» оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2025 року, а інші групи основних засобів оцінюються за історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

АТ «СГ «ТАС» (приватне)**Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату**

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, вартість майна визначалась станом на 31.12.2025 року з використанням витратного, дохідного та порівняльного підходів з використанням доказів активних ринків по таким об'єктам основних засобів.

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року Товариство не мало жодних суттєвих контрактних зобов'язань щодо придбання основних засобів.

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року основні засоби Товариством не були передані у заставу для забезпечення банківських кредитів та позик.

Станом на 31 грудня 2025 року до складу основних засобів були включені повністю амортизовані активи із первісною вартістю 31 443 тисяч гривень (31 грудня 2024 року: 29 915 тисяч гривень).

Актив з права використання та орендне зобов'язання

На 31 грудня 2024 та на 31 грудня 2025 р. Товариство відображає в балансі наступні суми, що стосуються оренди:

	Активи у формі права користування	Орендні зобов'язання	Поточна заборгованість по довгостроковим зобов'язанням
На 1 січня 2025 р.	37 136	(14 956)	(12 826)
Надходження та модифікація	94 971	(397 195)	(305 103)
Амортизація активів	(17 171)		-
Відсотки за орендними зобов'язаннями	-	(8 643)	-
Вибуття	(79 652)	359 544	302 725
Інші зміни	-		-
Погашення орендних зобов'язань	-	39 782	-
Балансова вартість на 31 грудня 2025 року.	35 284	(21 468)	(15 204)
	Активи у формі права користування	Орендні зобов'язання	Поточна заборгованість по довгостроковим зобов'язанням
На 1 січня 2024 р.	34 889	(8 323)	(18 438)
Надходження та модифікація	69 491	(370 821)	(296 044)
Амортизація активів	(10 718)	-	-
Відсотки за орендними зобов'язаннями	-	(7 350)	-
Вибуття	(67 245)	342 084	301 656
Інші зміни	-	-	-
Погашення орендних зобов'язань	-	29 454	-
Балансова вартість на 31 грудня 2024 року	26 417	(14 956)	(12 826)

АТ «СГ «ТАС» (приватне)**Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату**

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

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

13. Власний капітал

	31.12.2024	31.12.2025
Нерозподілений прибуток	698 206	1 290 770
Статутний капітал	102 000	112 080
Капітал у дооцінках	182 026	192 901
Інші резерви	16 397	16 397
Додатковий капітал	-	59 848
Усього	998 629	1 671 996

Структура статутного капіталу

Учасник Товариства	31.12.2024	31.12.2025
T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	101 970	101 970
ТОВ «ЗЛАТА ІНВЕСТ»	15	15
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	15	15
АТ "ЗНВКІФ"ЛЕГЕНДАРНИЙ"	0	10 080
Усього	102 000	112 080
Еквівалент статутного капіталу в євро	2 322,06	2 248,05

Рішенням позачергових Загальних зборів Акціонерів проведених 03.12.2025 (протокол від 04.12.2025), прийнято рішення Збільшити статутний капітал Товариства з 102 000 000,00 грн до 112 080 000,00 грн за рахунок додаткових вкладів шляхом емісії 672 простих іменних акцій, номінальною вартістю 15 000,00 грн. за одну акцію, загальною номінальною вартістю 10 080 000,00 грн. Встановити, що збільшення статутного капіталу Товариства здійснюється за спрощеною процедурою капіталізації у відповідності до вимог статті 46 Закону України «Про страхування» на підставі отриманої попередньої згоди Національного банку України.

Особи, що здійснили внески до статутного капіталу - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЛЕГЕНДАРНИЙ», ідентифікаційний код юридичної особи 45392370, реєстраційний код за ЄДРІСІ 13301582, від імені, за рахунок та в інтересах якого діє ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», ідентифікаційний код юридичної особи: 37770013, Ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення про видачу ліцензії №641 від 07.06.2016 р., строк дії з 08.09.2016 р. – необмежений, на підставі Договору про управління активами від 17.01.2024 року (в редакції від 30.12.2024);

Кількість додатково випущених акцій - 672 шт

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Розмір збільшення номінальної вартості статутного капіталу - 10 080 000,00 грн. (десять мільйонів вісімдесят тисяч гривень 00 копійок)

Дата реєстрації емісії - «12» грудня 2025р.

Номінальна вартість додатково емітованих акцій - 15 000 грн за 1 шт.

Загальна вартість розміщення пакета додаткових акцій/часток - 10 080 000,00 грн. (десять мільйонів вісімдесят тисяч гривень 00 копійок)

Дата державної реєстрації збільшеного розміру статутного капіталу - 24.12.2025

Номінальна вартість акцій після докапіталізації - 15 000 грн за 1 шт.

Загальна кількість акцій - сім тисяч чотириста сімдесят дві

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 .

Станом на 31 грудня 2025 року дивіденди не нараховувались та не виплачувались.

Капітал у дооцінках

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

Станом на 01.01.2025 р. капітал у дооцінках Товариства становив 182 026 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 р. капітал у дооцінках Товариства становив 192 901 тис. грн.

Оцінка нерухомого майна здійснювалась відповідно до міжнародних стандартів з метою приведення у відповідність залишкової вартості основних засобів до рівня справедливої та для забезпечення повноти та достовірності відображення даних у фінансовій звітності. Справедлива вартість відповідних груп ОЗ підтверджена Звітом незалежного оцінювача (ФОП Добрянський Юрій Олександрович, сертифікат СОД 152/2024 від 19.03.2024р.). Дата оцінки станом на 30.11.2025р.

Резервний капітал

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

Станом на 01.01.2025 р. резервний капітал Товариства становить 16 397 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 р. резервний капітал Товариства становить 16 397 тис. грн.

Протягом 2025 року зміни резервного капіталу не відбувалося.

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

14. Інші поточні зобов'язання, включаючи податок на прибуток

Інша кредиторська заборгованість на 31 грудня 2024р. та 31 грудня 2025р. представлена таким чином:

АТ «СГ «ТАС» (приватне)**Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату***Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)*

	31.12.2024	31.12.2025
Поточна заборгованість за товари, роботи та послуги	137 585	17 514
Розрахунки за бюджетом	45 345	99 790
у т. ч. податок на прибуток	44 682	99 531
Доходи майбутніх періодів	338	489
Розрахунки зі страхування	351	257
Розрахунки за роялті(*)	53 693	10
Розрахунки з іншими кредиторами	3 438	5 298
Дебіторська заборгованість перед МТСБУ	118 212	160 763
Інша кредиторська заборгованість	29	58
Усього страхової та іншої кредиторської заборгованості	358 991	284 179

*Згідно Ліцензійного договору про надання дозволу на використання торгівельної марки № 54 від 28.12.23р. здійснювались розрахунки з ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ». Станом на 31.12.25 року кредиторська заборгованість перед з ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» складала 10 000грн.

15. Зобов'язання за виплатами працівникам

Зобов'язання за виплатами працівникам на 31 грудня 2025 р представлені таким чином:

	31.12.2024	31.12.2025
Резерв відпусток	25 429	36 232
Розрахунки з оплати праці	2 117	(1)
Усього	27 546	36 231

16. Податок на прибуток (нарахований)

	2024	2025
Поточні витрати з податку на прибуток та податку на дохід	173 933	350 114
Витрати з відстроченого податку на прибуток	-	-
	173 933	350 114

а) Узгодження прибутку/збитку до оподаткування, помножених на вказану ставку податку та витрат з податку на прибуток:

	2024	2025
Об'єкт оподаткування податку на прибуток (18%)	233 240	755 255
Нараховані витрати з податку на прибуток (18%)	41 983	135 946
Нараховані витрати з податку на дохід за договорами страхування	131 124	213 414
Нараховані витрати з податку на прибуток іноземних осіб	826	753
Зміна невизнаної частини відстрочених податкових активів		
	173 933	350 114

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

17. Страхові операції**1. Страхові операції**

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

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

Огляд підходів до вимірювання

Товариство застосовує спрощену модель для оцінки страхових зобов'язань на залишок покриття (РАА модель) базуючись на тому, що для усіх когорт договорів, при первісному визнанні виконується 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.

Визначення та класифікація

Страхові контракти – це контракти, за якими Товариство 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. Товариство застосовує судження для оцінки, чи передає контракт страховий ризик (тобто чи існує сценарій з комерційною сутністю, за яким Товариство може отримати збитки за поточної вартості), та чи не є прийнятий страховий ризик значним.

При нормальному ході бізнесу Товариство 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.

1.1.(b) Одиниця обліку

Товариство 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 залишилися. Ці групи представляють рівень агрегування, на якому початково визнаються і вимірюються страхові контракти. Ці групи в подальшому не переглядаються.

Для кожного портфелю контрактів Товариство визначає відповідний рівень наявності розумної та пояснювальної інформації, для оцінку, чи є ці контракти обтяжливими при початковому визнанні, та чи мають необтяжливі контракти значну можливість стати обтяжливими. Такий рівень структурованості визначає набір контрактів. Товариство використовує значне судження для визначення, на якому рівні структурованості вона має

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

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, Товариство 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 Товариство 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, Товариство 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. Товариство 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 Товариство 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.

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

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 Товариством, 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:

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

- 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;

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

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

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

- a. 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;
- b. якщо контракт передається третій стороні, будь-яка чиста різниця між частиною LRC в початковому контракті, визнання якої припинилось, та премією виставленою третьою стороною; або
- c. 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 Товариство виставила, якби вона підписала новий контракт з аналогічними умовами на дату модифікації контракту, мінус додаткова премія, що виставляється за модифікацію.

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

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 Товариство очікує отримати від премій та виплатити за вимогами, винагородами та витратами з коригуванням для відображення часу та невизначеності цих сум.

Оцінка майбутніх грошових потоків:

- a. базується на середній величині, зваженій на ймовірність, всього діапазону можливих результатів;
- b. визначається за перспективою Товариство, якщо оцінки відповідають видимим ринковим цінам на ринкові перемінні; та
- c. відображає умови, що існують на дату вимірювання.

Коригування на явний нефінансовий ризик оцінюється окремо від інших оцінок. Для контрактів, що вимірюються за РАА (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 (див. Примітку 1.2.3.1).

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

Товариство 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.

Рамки контракту

Товариство 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 Товариство має реальний обов'язок надавати утримувачу полісу послуги за страховим контрактом. Реальний обов'язок закінчується, коли:

- a. Товариство має практичну можливість переоцінити ризики конкретного утримувача полісу або змінити рівень винагороди для того, щоб вартість повністю відображала ці ризики; або

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

b. Дотримано обидва наступні критерії:

- i. Товариство має практичну можливість переоцінити контракт або портфель контрактів для повного відображення ціною переглянутих ризиків цього портфелю; та
- ii. 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 Товариство, що існують в звітному періоді, в якому Товариство повинна заплатити перестраховальнику, або в якому Товариство має реальне право на отримання послуг перестраховальника за страховим контрактом.

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

Витрати на аквізицію страхування

Товариство 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:

- a. до цієї групи; та
- b. 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 Товариство 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»)

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

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 Товариство за прийняття невизначеності щодо суми та часу грошових потоків від нефінансових ризиків протягом виконання Товариством страхових контрактів.

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

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

Товариство 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, відтерміновуються та визнаються протягом періоду покриття контрактів групи. Для утримуваних (вихідних) контрактів з перестрахування визнається премія перестрахувальнику протягом періоду покриття контрактів групи.

Для страхових контрактів при початковому визнанні Товариство 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 Товариство вимірює покриття, що залишилось, в сумі сплачених переданих премій плюс комісійні, сплачені іншій, ніж перестрахувальник, 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:

- a. остаточного покриття; та
- b. 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;

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

- 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 перестраховування покриття, що залишилось, на кожну наступну звітну дату:

- a. збільшується на суму премій, сплачених за період;
- b. збільшується на комісійні, сплачені за період;
- c. зменшується на очікувану суму премій та комісійних, визнаних як витрати з перестраховування за послуги, отримані за період.

Товариство не коригує LRC для наданих страхових контрактів та покриття, що залишається, за утримуваними контрактами з перестраховування на вплив вартості 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 Товариством та вимірювані за РАА, зазвичай мають період врегулювання більше 1 року.

1.1.(e) Суми, визнані в сукупному доході

1.1.(e)(i) Результат страхових послуг за наданими страховими контрактами

Страховий дохід

Оскільки Товариством 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 Товариством має право в обмін на ці послуги.

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

Витрати на страхові послуги

Витрати на страхові послуги включають наступне:

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

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

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

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

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

Чистий дохід (витрати) за утримуваними контрактами з перестраховування

Товариством 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;
- i. 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 Товариство 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, Товариством 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.

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

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

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

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

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

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Для контрактів, вимірюваних за РАА, Товариство 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. Товариство 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 Товариства
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 Товариства при визначенні класифікації контрактів.
Чи відповідає контракт, що не переносить значний страховий ризик, визначенню інвестиційного контракту з DPF.	Товариство 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 Товариство планує сплатити утримувачам послуг, являють значну частину доходу на справедливую вартість відповідних активів; та с. чи очікує Товариство, що пропорція змін в сумах до сплати утримувачам послуг, що змінюється при змінах справедливої вартості відповідних активів, буде значною	Не застосовно для Товариства
Для страхових контрактів зі строком покриття більше 1 року, щодо яких Товариство застосовує РАА, оцінка прийнятності відповідно до вимог параграфів 53(а), 54, 69(а) та 70 МСФЗ 17 може вимагати застосування значних	Всі контракти, що вимірюються за РАА, мають період покриття 1 рік чи менше, тобто окрема оцінка для РАА не вимагається, а судження не застосовується.

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

суджень.

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

Об'єднання страхових контрактів – чи досягають контракти з однією стороною чи пов'язаними сторонам загального комерційного ефекту та вимагають об'єднання.	Таке судження не застосовно до Товариства.
--	--

Виділення – чи є компоненти за параграфами 11–12 МСФЗ 17 чіткими (тобто чи відповідають вони критеріям виділення).	Таке судження не застосовно до Товариства.
--	--

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

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 Товариства. Товариство є страховиком з багатьма лініями продуктів, але кожна лінія управляється окремо.
--	--

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Області потенційного судження	Застосовно до Товариства
Агрегування страхових контрактів при початковому визнанні в групи обтяжливих контрактів, групи контрактів без значної можливості стати обтяжливими, та групи інших контрактів. Аналогічне групування утримуваних контрактів з перестраховування. Області потенційних суджень включають: Параграф 17 МСФЗ IFRS 17 – визначення набору контрактів в портфелях, та чи має Товариство розумну ті підтверджувальну інформацію для висновку, що всі контракти цього комплекту будуть відноситись до однієї групи, як вимагається параграфом 16 МСФЗ 17; та Параграфи 18 та 19 МСФЗ 17 – при початковому визнанні може застосовуватись судження для розрізнення необтяжливих контрактів (що не мають значної можливості стати обтяжливими) та інших контрактів. Для контрактів, вимірюваних за РАА, оцінка ймовірності негативних змін в застосовних фактах та обставинах є зоною потенційних суджень. Для страхових контрактів, вимірюваних за РАА, можуть знадобитись судження для оцінки, чи вказують факти та обставини на те, що група контрактів стала обтяжливою. Окрім цього судження необхідне й для оцінки, чи не вказують факти та обставини, що потрібні зміни оцінки прибутковості обтяжливої групи, а компонент збитку слід виміряти повторно. Визначення, чи обмежено законодавчо практичну можливість Товариства встановлювати різну ціну або рівень благ для утримувачів полісів з різними профілями ризику, щоби Товариства могла включати такі контракти в одну групу незалежно від вимог до агрегації за параграфами 14–19 МСФЗ 17, є зоною суджень.	Див. примітку 1.1.(b) – огляд застосованих Товариства суджень. Всі контракти, виміряні Товариством в 2024 та 2025 р.р. за РАА, при початковому визнанні були визначені як необтяжливі. Регуляторне середовище, в якому працює Товариства, не накладає ніяких цінових чи інших обмежень, внаслідок чого Товариства не застосовує судження.

Визнання та припинення визнання – облік модифікацій та припинення визнання контракту

При модифікації контрактів може знадобитись застосування судження для визнання, чи відповідає модифікація критеріям припинення визнання. Наприклад, після модифікації судження застосовується до визначення, чи:

- a. ще існує значний страховий ризик;
- b. є елементи які слід відділити від контракту;
- c. змінено рамки контракту;
- d. контракт слід включити в іншу групу внаслідок вимог агрегування; та
- e. контракт більше не відповідає вимогам моделі вимірювання.

Відповідне судження не застосовне до Товариства в 2025 р.р.

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Області потенційного судження	Застосовно до Товариства
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 Товариство 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 Товариства змінити ціну всього контракту, для визначення, чи знаходяться пов'язані грошові потоки в рамках контракту, може виявитись потрібним застосувати судження. Товариство може використати судження для визначення, які грошові потоки в рамках страхових контрактів є тими, що напряду стосуються виконання контрактів.	Подібні судження незастосовні до Товариства. Товариство регулярно переглядає витрати та використовує судження для визначення ступеню, до якого фіксовані та перемінні накладні витрати напряду пов'язані з виконанням страхових контрактів
Для контрактів за VFA визначення змінної комісії може бути зоною значного судження.	Подібні судження незастосовні до Товариства.

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 Товариства.

1.2.2. 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. Товариство оцінює, які грошові потоки очікуються, та ймовірність їх виникнення на дату вимірювання. Для цього Товариство використовує інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозовані майбутні умови. Оцінка Товариством майбутніх грошових потоків є середньою для діапазону сценаріїв, що відображають всі можливі результати. Кожний сценарій вказує суму, час та ймовірність грошових потоків. Зважене на ймовірність середнє майбутніх грошових потоків розраховується для детерміністського сценарію та відображає зважене на ймовірність середнє для діапазону сценаріїв.

Значні методи та припущення обговорюються нижче.

1.2.3.2. Методи вимірювання коригувань на нефінансові ризики

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

1.2.3. Аналіз чутливості до перемінних ризику при андерайтингу

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 Товариства щодо андерайтингу перемінних ризику впливають на страхові зобов'язання за цими групами контрактів та прибуток чи збиток та капітал до та після зменшення ризику через утримувані контракти з перестрахування. Ці контракти вимірюються за РАА, тобто лише компонент LIC страхових зобов'язань є чутливим до можливих змін андерайтингу перемінних ризику.

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

	2025			2024		
	ЛІС на 31 грудня	Вплив на ЛІС	Вплив на прибуток/збиток	ЛІС на 31 грудня	Вплив на ЛІС	Вплив на прибуток/збиток
Страхові зобов'язання	2 186 188			1 413 021		
Активи з перестрахування	287 505			124 011		
Чисті страхові зобов'язання	2 473 693			1 537 032		
Збільшення витрат на врегулювання на 10%;						
Страхові зобов'язання	8 114	(8 114)	8 114	5 636	(5 636)	5 636
Активи з перестрахування	-	-	-	-	-	-
Чисті страхові зобов'язання	8 114	(8 114)	8 114	5 636	(5 636)	5 636
Збільшення несплачених вимог на 1%;						
Страхові зобов'язання	21 705	(21 705)	21 705	14 070	(14 070)	14 070
Активи з перестрахування	(2 875)	2 875	(2 875)	(1 240)	1 240	(1 240)
Чисті страхові зобов'язання	18 830	(18 830)	18 830	12 829	(12 829)	12 829
Збільшення несплачених вимог ОСЦПВ на 5%;						
Страхові зобов'язання	27 577	(27 577)	27 577	15 649	(15 649)	15 649
Активи з перестрахування	-	-	-	-	-	-
Чисті страхові зобов'язання	27 577	(27 577)	27 577	15 649	(15 649)	15 649
Збільшення несплачених вимог Зелена картка на 5%;						
Страхові зобов'язання	59 634	(59 634)	59 634	38 432	(38 432)	38 432
Активи з перестрахування	(13 086)	13 086	(13 086)	(5 185)	5 185	(5 185)
Чисті страхові зобов'язання	46 548	(46 548)	46 548	33 246	(33 246)	33 246
Збільшення несплачених вимог на КАСКО на 5%;						
Страхові зобов'язання	9 331	(9 331)	9 331	6 257	(6 257)	6 257
Активи з перестрахування	-	-	-	-	-	-

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Чисті страхові зобов'язання	9 331	(9 331)	9 331	6 257	(6 257)	6 257
Збільшення несплачених вимог на Медичне страхування на 5%;						
Страхові зобов'язання	2 835	(2 835)	2 835	2 663	(2 663)	2 663
Активи з перестрахування	-	-	-	-	-	-
Чисті страхові зобов'язання	2 835	(2 835)	2 835	2 663	(2 663)	2 663
Півищення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 15%;						
Страхові зобов'язання	183 481	(183 481)	183 481	92 429	(92 429)	92 429
Активи з перестрахування	(39 258)	39 258	(39 258)	(3 045)	3 045	(3 045)
Чисті страхові зобов'язання	144 222	(144 222)	144 222	89 384	(89 384)	89 384

1.3. Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами страхування та перестрахування

Аналіз сум, поданих в балансі для страхових контрактів наведено в таблиці нижче разом з поточними та довгостроковими частинами залишків:

	1.5	1.6	1.7	1.7	1.4	1.8	
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів							Всього
На 31 грудня 2025							
Страхові зобов'язання							
- Страхові зобов'язання без активів за аквізиційними потоками та іншими	1 810 270	1 372 044	387 883	90 484	68 929	211 104	3 940 715

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

1.4.1.1 Страховий дохід та результат страхових послуг

2024	Обов'язкове страхування відповідальності власників транспортних засобів	Зелена картка	Каско	Здоров'я (медичне страхування)	Інша моторна відповідальність	Інші види страхування	Всього
Примітка	1.5	1.6	1.7	1.8	1.9	1.10	
Страховий дохід від контрактів за РАА	1305158	1 223 141	806679	443 925	108 532	398 852	4286288
Всього, страховий дохід	1305158	1 223 141	806679	443 925	108 532	398 852	4286288

2025	Обов'язкове страхування відповідальності власників транспортних засобів	Зелена картка	Каско	Здоров'я (медичне страхування)	Інша моторна відповідальність	Інші види страхування	Всього
Примітка	1.5	1.6	1.7	1.8	1.9	1.10	
Страховий дохід від контрактів за РАА	2 788 701	1 351 426	937 090	575 125	132 871	508 250	6 293 463
Всього, страховий дохід	2 788 701	1 351 426	937 090	575 125	132 871	508 250	6 293 463

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

1.4.1.2 Витрати на страхові послуги

Витрати на страхові послуги за 2024 рік представлені таким чином:

2024 Витрати на страхові послуги, в т.ч.:	(4 371 399)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(1 178 640)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(1 975 269)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	(460 172)
Адміністративні витрати	(701 736)
Витрати на збут	(3 699)
Зміна резервів	5 223
Дохід від надання послуг із врегулювання збитків	135 268
Інші витрати	(61 250)
Податок на прибуток 3 %	(131 124)

Витрати на страхові послуги за 2025 рік представлені таким чином:

2025рік Витрати на страхові послуги, в т.ч.:	(6 291 435)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(1 711 109)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(2 984 859)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	(777 370)
Адміністративні витрати	(683 904)
Витрати на збут	(5 879)
Зміна резервів	1 164
Дохід від надання послуг із врегулювання збитків	184 446
Інші витрати	(100 510)
Податок на прибуток 3 %	(213 414)

1.4.1.3 Чисті витрати за утримуваними контрактами з перестраховування

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інакше)

2024	Обов'язкове страхування відповідальності і власників транспортних засобів	Зелена картка	Каско	Здоров'я (медичне страхування)	Інша моторна відповідальність	Інші види страхування	Всього
Витрати на перестрахування – контракти за РАА	-	(140 957)	(3147)	-	(2 581)	(56 596)	(203 281)
Інші понесені прямі витрати							-
Компенсація отриманих вимог	-	40 089	(12044)	-	-	17 612	45 657
Всього, чисті витрати за утримуваними контрактами з перестрахування	-	(100 867)	(15191)	-	(2 581)	(38 984)	(157 623)

2025	Обов'язкове страхування відповідальності і власників транспортних засобів	Зелена картка	Каско	Здоров'я (медичне страхування)	Інша моторна відповідальність	Інші види страхування	Всього
Витрати на перестрахування – контракти за РАА	-	(123 255)	(4 464)	-	(4 230)	(61 353)	(193 302)
Інші понесені прямі витрати							-
Компенсація отриманих вимог	-	170 146	229	-	-	5 637	176 012

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

[illegible]

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інакше)

Активи за аквізиційними грошовими потоками та інші грошові потоки до визнання, визнання яких припинено, та інші зміни	-	-	-	-	-
Грошові потоки	-	-	-	-	-
Отримані премії	4 221 507	-	1 540 218	-	1 540 218
Сплачені вимоги та інші прямі витрати	(1 211 198)	(1 211 198)	(686 872)	(686 872)	(686 872)
Аквізиційні грошові потоки	(993 893)	(993 893)	(416 780)	-	(416 780)
Всього, грошові потоки	3 227 615	(1 211 198)	1 123 439	(686 872)	436 566
Зобов'язання за страховими контрактами на 31 грудня(2)	1 806 838	563 207	509 987	53 220	2 370 045
			616 742	315 911	285 711
					30 200
					932 653

(2) Вхідні та вихідні залишки зобов'язань за страховими контрактами не містять активи за аквізиційними грошовими потоками ті ніші грошові потоки до визнання. Розкриття, потрібні для активів за аквізиційними грошовими потоками

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

1.6. Зелена карта

Узгодження зобов'язання за покриттям, що лишається, та зобов'язання за отриманими вимогами

1.5. – надані прямі страхові контракти	2025				Всього	2024				
	LRC	LIC для контрактів за PAA	Теперішня вартість майбутніх грошових потоків	Коригування ризику для нефін. ризику		LRC	LIC для контрактів за PAA	Теперішня вартість майбутніх грошових потоків	Коригування ризику для нефін. ризику	
Страхові зобов'язання на 1 січня(2)	275 884	768 691	679 242	89 449	1 044 575	248 763	484 656	428 255	56 401	733 419
Страховий дохід	(1 351 426)	-			(1 351 426)	(1 233 141)	-			(1 233 141)
Витрати на страхові послуги					-					-
Отримані вимоги та інші прямі витрати		1 079 544	1 029 918	49 626	1 079 544		718 661	685 482	33 179	718 661
Інші активи за грошовими потоками до визнання, визнання яких припинено на дату першого визнання	-	-			-	-	-			-
Зміни, що стосуються минулих послуг – зміни FCF, що стосуються LIC		-			-		-			-
Збитки за обтяжливими контрактами та їх компенсація	-	-			-	-	-			-
Амортизація аквізиційних грошових потоків	466 808	-			466 808	391 072	-			391 072

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Витрати на страхові послуги	466 808	1 079 544	1 029 918	49 626	1 546 353	391 072	718 661	685 482	33 179	1 109 733
Результат страхових послуг	(884 617)	1 079 544	1 029 918	49 626	194 927	(832 069)	718 661	685 482	33 179	(113 409)
Фінансові витрати від наданих страхових контрактів		(2 397)	(2 118)	(279)	(2 397)		(1 128)	(997)	(131)	(1 128)
Загальна сума, визнана в сукупному доході	(884 617)	1 077 147	1 027 800	49 347	192 530	(832 069)	717 533	684 485	33 047	(114 537)
Активи за аквізиційними грошовими потоками та інші грошові потоки до визнання, визнання яких припинено, та інші зміни					-		-			-
Грошові потоки		-			-		-			-
Отримані премії	1 297 524	-			1 297 524	1 371 422	-			1 371 422
Сплачені вимоги та інші прямі витрати		(653 110)	(653 110)		(653 110)		(433 498)	(433 498)		(433 498)
Аквізиційні грошові потоки	(404 823)	-			(404 823)	(512 231)	-			(512 231)
Всього, грошові потоки	892 701	(653 110)	(653 110)	-	239 591	859 191	(433 498)	(433 498)	-	425 693
Зобов'язання за страховими контрактами на 31 грудня(2)	283 968	1 192 728	1 053 932	138 796	1 476 696	275 884	768 691	679 242	89 449	1 044 575

(2) Вхідні та вихідні залишки зобов'язань за страховими контрактами не містять активи за аквізиційними грошовими потоками ті ніші грошові потоки до визнання. Розкриття, потрібні для активів за аквізиційними грошовими потоками

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

1.5. – надані прями страхові контракти	2025					2024				Всього
	LRC	LIC для контрактів за РАА	Теперішня вартість майбутніх грошових потоків	Коригування ризику для нефін. ризику	Всього	LRC	LIC для контрактів за РАА	Теперішня вартість майбутніх грошових потоків	Коригування ризику для нефін. ризику	
Страхові зобов'язання на 1 січня(2)	226 954	126 770	112 237	14 533	353 724	201 290	117 361	103 956	13 405	318 651
Страховий дохід	(937090)	-			(937 090)	(806679)	-			(806 679)
Витрати на страхові послуги					-					-
Отримані вимоги та інші прями витрати		823 781	816 204	7 577	823 781		583 565	582 683	882	583 565
Інші активи за грошовими потоками до визнання, визнання яких припинено на дату першого визнання	-	-			-		-			-
Зміни, що стосуються минулих послуг – зміни FCF, що стосуються LIC		-			-		-			-
Збитки за обтяжливими контрактами та їх компенсація	-	-			-		-			-
Амортизація аквізційних	197 759	-			197 759	206 970	-			206 970

АТ «СГ «ТАС» (приватне)
Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

64

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Зобов'язання за страховими контрактами на 31 грудня(2)	296 934	189 813	167 667	22 146	486 748	226 954	126 770	112 237	14 533	353 724
--	---------	---------	---------	--------	---------	---------	---------	---------	--------	---------

Узгодження зобов'язання за покриттям, що лишається, та зобов'язання за отриманими вимогами

(2) Вхідні та вихідні залишки зобов'язань за страховими контрактами не містять активи за аквізиційними грошовими потоками ті ніші грошові потоки до визнання. Розкриття, потрібні для активів за аквізиційними грошовими потоками

1.8. Здоров'я (медичне страхування)

Узгодження зобов'язання за покриттям, що лишається, та зобов'язання за отриманими вимогами

1.5. – надані прямі страхові контракти	2025				Всього	2024				Всього
	LRC	LIC для контрактів за РАА	Теперішня вартість майбутніх грошових потоків	Коригування ризику для нефін. ризику		LRC	LIC для контрактів за РАА	Теперішня вартість майбутніх грошових потоків	Коригування ризику для нефін. ризику	
Страхові зобов'язання на 1 січня(2)	39 406	54 360	49 832	4 527	93 766	(3166)	41 551	38 254	3 298	38 385
Страховий дохід	(575 125)	-	-	-	(575 125)	(443925)	-	-	-	(443 925)
Витрати на страхові послуги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отримані вимоги та інші прямі витрати	-	478 044	477 729	315	478 044	-	371 743	370 550	1 193	371 743
Інші активи за грошовими потоками до визнання, визнання яких припинено на дату першого визнання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміни, що стосуються минулих послуг – зміни FCF, що стосуються LIC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інакше)

Збитки за обтяжливими контрактами та їх компенсація	(27 017)	-	(27 017)	27 017	-	27 017
Амортизація аквізиторських грошових потоків	34 389	-	34 389	71 406	-	71 406
Витрати на страхові послуги	7 372	478 044	477 729	315	371 743	470 166
Результат страхових послуг	(567 753)	478 044	477 729	315	371 743	26 241
Фінансові витрати від наданих страхових контрактів		(273)	(250)	(273)	431	431
Загальна сума, визнана в сукупному доході	(567 753)	477 771	477 479	292	372 174	26 672
Активи за аквізиторськими грошовими потоками та інші грошові потоки до визнання, визнання яких припинено, та інші зміни				-	-	-
Грошові потоки						
Отримані премії	604 459	-	-	604 459	454 381	454 381
Сплачені вимоги та інші прямі витрати	(474 711)	(474 711)	(474 711)	(474 711)	(359 366)	(359 366)
Аквізиторські грошові потоки	(29 419)	-	-	(29 419)	(66 306)	(66 306)
Всього, грошові потоки	575 040	(474 711)	(474 711)	-	388 075	28 709
Зобов'язання за страховими контрактами на 31 грудня(2)	46 694	57 419	52 600	4 819	54 360	93 766

(2) Вхідні та вихідні залишки зобов'язань за страховими контрактами не містять активи за аквізиторськими грошовими потоками ті ніші грошові потоки до визнання. Розкриття, потрібні для активів за аквізиторськими грошовими потоками

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

1.9. Інша моторна відповідальність

Узгодження зобов'язання за покриттям, що лишається, та зобов'язання за отриманими вимогами

	2025				Всього	2024				
	LRC	LIC для контрактів за PAA	Теперішня вартість майбутніх грошових потоків	Коригування ризику для нефін. ризику		LRC	LIC для контрактів за PAA	Теперішня вартість майбутніх грошових потоків	Коригування ризику для нефін. ризику	
1.5. – надані прями страхові контракти										Всього
Страхові зобов'язання на 1 січня(2)	44 265	31 266	28 296	2 969	75 531	34 927	9 481	17 602	1 880	54 409
Страховий дохід	(132871)	-			(132871)	(108532)	-			(108532)
Витрати на страхові послуги					-					-
Отримані вимоги та інші прями витрати		39 829	39 568	261	39 829		38 929	37 711	1 218	38 929
Інші активи за грошовими потоками до визнання, визнання яких припинено на дату першого визнання	-	-			-		-			-
Зміни, що стосуються минулих послуг – зміни FCF, що стосуються LIC		-			-		-			-
Збитки за обтяжливими контрактами та їх компенсація	-	-			-		-			-

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Амортизація аквізційних грошових потоків	40 103	-		40 103	28 780	-		28 780
Витрати на страхові послуги	40 103	39 829	39 568	261	79 933	38 929	37 711	1 218
Результат страхових послуг	(92768)	39 829	39 568	261	(52 938)	38 929	37 711	1 218
Фінансові витрати від наданих страхових контрактів		(217)	(196)	(21)	(217)	(1 337)	(1 208)	(1 337)
Загальна сума, визнана в сукупному доході	(92 768)	39 612	39 372	240	(53 155)	37 592	36 503	1 089
Активи за аквізційними грошовими потокami та інші грошові потоки до визнання, визнання яких припинено, та інші зміни				-		-		-
Грошові потоки	156 614	-		-	156 614	-		-
Отримані премії		-			125 017	-		125 017
Сплачені вимоги та інші прямі витрати	(37 609)		(37 609)	(37 609)		(25 808)	(25 808)	(25 808)
Аквізційні грошові потоки	(45 797)	-		(45 797)	(35 928)	-		(35 928)
Всього, грошові потоки	110 817	(37 609)	(37 609)	-	73 209	(25 808)	(25 808)	63 282
Зобов'язання за страховими контрактами на 31 грудня(2)	62 315	33 269	30 060	3 209	95 584	31 266	28 296	2 969
					44 265			75 531

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

1.10. Інші види страхування

Узгодження зобов'язання за покриттям, що лишається, та зобов'язання за отриманими вимогами

1.5. – надані прямі страхові контракти	2025				2024				Всього
	LRC	LIC для контрактів за РАА	Теперішня вартість майбутніх грошових потоків	Коригування ризику для нефін. ризику	LRC	LIC для контрактів за РАА	Теперішня вартість майбутніх грошових потоків	Коригування ризику для нефін. ризику	
Страхові зобов'язання на 1 січня(2)	64 232	116 236	103 303	12 932	52 797	53 674	48 921	4 753	106 471
Страховий дохід	(508 250)	-		(508 250)	(398 852)	-			(398 852)
Витрати на страхові послуги				-					-
Отримані вигоди та інші прямі витрати		103 599	98 471	5 128		112 276	104 052	8 224	112 276
Інші активи за грошовими потоками до визнання, визнання яких припинено на дату першого визнання	-	-		-	-	-			-
Зміни, що стосуються минулих послуг – зміни FCF, що стосуються LIC		-		-		-			-
Збитки за обтяжливими	(1 564)	-		(1 564)	1 564	-			1 564

АТ «СГ «ТАС» (приватне)
Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

контрактами та їх компенсація	-	-	196 148	168 646	-	168 646	-	168 646
Амортизація аквізичійних грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-	-
Витрати на страхові послуги	103 599	98 471	5 128	298 183	170 210	112 276	104 052	8 224
Результат страхових послуг	(313 666)	103 599	98 471	5 128	(210 067)	112 276	104 052	8 224
Фінансові витрати від наданих страхових контрактів	(748)	(655)	(92)	(748)	(103)	(60)	(44)	(103)
Загальна сума, визнана в сукупному доході	102 851	97 816	5 036	(210815)	(228 643)	112 172	103 992	8 180
Активи за аквізичійними грошовими потоками та інші грошові потоки до визнання яких припинено, та інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-
Грошові потоки Отримані премії	541 023	-	-	541 023	426 010	-	-	426 010
Сплатчені вигоди та інші прямі витрати	(69 336)	(69 336)	(69 336)	(69 336)	(49 610)	(49 610)	(49 610)	(49 610)
Аквізичійні грошові потоки	(186 181)	-	-	(186181)	(185 933)	-	-	(185933)
Всього, грошові потоки	354 842	(69 336)	-	285 507	240 077	(49 610)	(49 610)	-
Зобов'язання за страховими контрактами на	105 408	149 752	131 783	17 968	255 160	64 232	103 303	12 932
контрактами на	-	-	-	-	-	-	-	-

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інакше)

31 грудня(2)

(2) Вхідні та вихідні залишки зобов'язань за страховими контрактами не містять активи за аквізиційними грошовими потоками та інші грошові потоки до визнання. Розкриття, потрібні для активів за аквізиційними грошовими потоками

2. Зелена карта – утримувані (вихідні) контракти з перестрахування

2.1.Звіряння покриття, що залишилось, та компонентів отриманих вимог

(1) Початкові та кінцеві активи за контрактами з перестрахування не містять інші грошові потоки до визнання.

	2025					2024					
	Покриття, що залишилось, без компонента компенсації збитку	Компоне нт компенса вання збитку	Отримані вимоги за контракта ми за РАА	Отримані вимоги за контрактам и за РАА – поточна вартість майбутніх грошових потоків	Отриман і вимоги за контракт ами за РАА – коригува ння на нефін. ризик	Всього	Покриття, що залишилось, без компонента компенсації збитку	Компоне нт компенса вання збитку	Отриман і вимоги за контракта ми за РАА – поточна вартість майбутніх грошових потоків	Отримані вимоги за контракта ми за РАА – коригуван ня на нефін. ризик	Всього
Зелена карта – утримувані контракти з перестрахування											
Активи за контрактами з перестрахування на 1 січня(1)	-	103 708	91 639	12 069	103 708	-		73 399	64 857	8 542	73 399
Чистий дохід (витрати) за утримуваними контрактами з перестрахування	(123 255)				(123 255)						(140 957)
Витрати на перестрахування		170 146	151 654	18 492	170 146			40 089	36 550	3 539	40 089
Інші понесені											

АТ «СГ «ТАС» (приватне)
Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

[illegible]

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інакше)

	Рік випадку					Всього
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Оцінка кінцевої вартості вимог (включаючи перестрахування, недисконтовані та всі інші прямі витрати, пов'язані з управлінням вимогами)						
На кінець року випадку	810 578	1 050 685	775 654	1 213 014	2 540 246	3 925 805
1 рік по тому	893 427	1 162 656	886 534	1 623 459	2 528 475	
2 роки по тому	896 215	1 168 094	958 173	1 643 028		
3 роки по тому	898 237	1 224 376	949 213			
4 роки по тому	930 598	1 226 022				
5 років по тому	926 220					
Кумулятивні сплачені валові вимоги та інші прямі витрати	(904 856)	(1 183 871)	(919 731)	(1 532 508)	(2 226 946)	(2 501 910)
Валові кумулятивні зобов'язання за вимогами – роки випадків 2020-2025	21 364	42 151	29 482	110 521	301 529	1 423 895
Валові кумулятивні зобов'язання за вимогами – попередні роки випадків						
Вплив дисконтування						100 230
Вплив коригування на нефінансові ризики						(92 339)
						249 356
Валовий ЛІС для наданих контрактів						2 186 188

Товариство надає інформацію щодо розвитку вимог на бруто-основі та нетто-основі для поточного періоду та за 5 попередніх років. Товариство вважає, що не існує значної невизначеності для вимог, отриманих більше, ніж за 5 років до звітного періоду.

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

3.2. Розвиток вимог на нетто-основі

Фактичні виплати за вимогами порівнюються з попередніми оцінками недисконтованих сум за вимогами в розкритті розвитку вимог, наведеному нижче, на нетто-основі перестрахування станом на 31 грудня 2025.

	Рік випадку					Всього
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Оцінка кінцевої вартості вимог (без перестрахування, недисконтованих, включаючи інші прямі витрати, пов'язані з управлінням вимогами)						
На кінець року випадку	750 186	987 680	775 194	1 198 561	2 499 822	3 781 157
1 рік по тому	848 522	1 105 564	886 214	1 618 018	2 479 713	
2 роки по тому	853 087	1 114 799	956 190	1 637 723		
3 роки по тому	859 005	1 165 858	947 396			
4 роки по тому	890 263	1 169 126				
5 років по тому	887 713					
Кумулятивні сплачені чисті вимоги та інші прямі витрати	(869 103)	(1 135 688)	(919 410)	(1 531 365)	(2 226 717)	(2 501 898)
Чисті кумулятивні зобов'язання за вимогами – роки випадків 2020-2025	18 609	33 437	27 986	106 358	252 996	1 279 258
Чисті кумулятивні зобов'язання за вимогами – попередні роки випадків						
Вплив дисконтування						54 850
Вплив коригування на нефінансові ризики						(90 014)
Чистий ЛІС для наданих контрактів						215 201
						1 898 683

АТ «СГ «ТАС» (приватне)**Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату**

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

⁽¹⁾ Витрати, пов'язані з аквізиційними грошовими потоками та іншими прямими втратами, включають витрати, понесені Товариством в звітному періоді, які напямі стосуються виконання наданих контрактів, що підпадають під дію МСФЗ 17, та утримуваних контрактів з перестрахування. Такі витрати включають й ті, що визнавались як актив до початкового визнання групи наданих страхових контрактів та утримуваних контрактів з перестрахування. Ці витрати визнаються в звіті про прибутки чи збитки на основі вимог МСФЗ 17 до вимірювання.

18. Відсотковий дохід від фінансових активів

Фінансові доходи за 2024 рік та 2025 рік, представлені таким чином:

	2024 рік	2025 рік
Процентні доходи за облігаціями	195 973	262 900
Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках	125 439	216 073
Процентні доходи за внесками в гарантійні фонди	150 195	208 982
Усього	471 607	687 955

19. Інші фінансові витрати

Інші фінансові витрати за 2024 рік та 2025 рік, представлені таким чином:

	2024 рік	2025 рік
Процентні витрати за фінансовою орендою	7 350	8 643
Інші фінансові витрати	96	442
Усього	7 446	9 086

20. Інші операційні доходи та витрати

Інші операційні доходи за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025р, представлені таким чином:

	2024 рік	2025 рік
Дохід від операцій з валютою	27 668	64 400
Витрати від операцій з валютою	(19 178)	(21 579)
Дохід від розірвання договорів	4 716	2 959
Інші витрати	(387)	(13 576)
інші витрати операційної діяльності	(18 640)	(172 396)
Збитки від операцій в системі ПВЗ	-	(1 571)
Собівартість реалізованих фінансової інвестицій	(149 808)	(36 100)
Дохід від фінансових інвестицій	152 188	36 100
Інші доходи	391	693
Дохід від отримання фінансової допомоги	-	175 000
Дохід від операцій в системі ПВЗ	-	1 354
Дохід від фінансової оренди (МСФО 16)	18 149	14 554
Всього	15 098	49 838

У складі витрат за 2024–2025 роки відображено собівартість реалізованих фінансових інвестицій у сумі балансової вартості проданих корпоративних облігацій.

У звітному 2025 році Товариством було отримано безповоротну фінансову допомогу від ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ

АТ «СГ «ТАС» (приватне)**Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату**

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

«ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» на підставі договору про надання фінансової допомоги у сумі 175 000 тис. грн, що відповідно до облікової політики відображено у складі інших операційних доходів.

21. Управління фінансовими і страховими ризиками

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

Функція управління ризиками в Товариства здійснюється стосовно наступних ризиків:

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

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

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

Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. 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 31 грудня 2025 року:

	Гривні	Доларів США	Євро	Інші валюти	Всього
Гроші та їх еквіваленти	149 635	132	-	-	149 768
Інвестиційні активи	4 014 222	14 804	20 443	-	4 049 469
Активи за контрактами перестрахування	25 964	1 800	262 680	-	290 444
Активи за контрактами страхування	17 360	5	273	36	17 674
Інші активи	81 689	-	-	-	81 689
Кошти в централізованих резервах	1 672 003	153 282	172 499	274	1 998 058
Нематеріальні активи	2 896	-	-	-	2 896
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-
Активи з права використання	35 285	-	-	-	35 285
Власні основні засоби	192 141	-	-	-	192 141
Всього монетарних фінансових та страхових активів	6 191 196	170 024	455 894	309	6 817 423

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Поточні зобов'язання з податку на прибуток	99 531	-	-	-	99 531
Інші поточні зобов'язання	184 648	-	-	-	184 648
Зобов'язання за страховими контрактами	3 261 001	11 894	1 505 962	9 488	4 788 345
Зобов'язання з оренди	36 672	-	-	-	36 672
Зобов'язання за виплатами працівникам	36 231	-	-	-	36 231
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	3 618 082	11 894	1 505 962	9 488	5 145 426
Чиста балансова позиція	2 573 114	158 130	(1050 068)	(9 179)	1 671 998

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютної балансової позиції Товариства станом на 31 грудня 2024р.:

	Гривні	Доларів США	Євро	Інші валюти	Всього
Гроші та їх еквіваленти	109 766	27	24	-	109 817
Інвестиційні активи	2 018 602	14 234	19 788	-	2052624
Активи за контрактами перестрахування	20 527	1 482	104 509	-	126 518
Активи за контрактами страхування	14 677	-	120	247	15 044
Інші активи	37 039	-	-	-	37 039
Кошти в централізованих резервах	1 346 612	79 264	108 302	46	1 534 224
Нематеріальні активи	2 212	-	-	-	2 212
Активи з права використання	26 417	-	-	-	26 417
Власні основні засоби	189 559	-	-	-	189 559
Всього монетарних фінансових та страхових активів	3 765 411	95 008	232 743	293	4 093 454
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	44 682	-	-	-	44 682
Інші поточні зобов'язання	314 309	-	-	-	314 309
Зобов'язання за страховими контрактами	1 598 982	9 667	1 064 330	7 526	2 680 506
Зобов'язання з оренди	27 782	-	-	-	27 782
Зобов'язання за виплатами працівникам	27 546	-	-	-	27 546
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	2 013 301	9 667	1 064 330	7 526	3 094 825
Чиста балансова позиція	1 752 110	85 340	(831 588)	(7 233)	998 629

Ризик процентної ставки. Товариство піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. За станом на кінець кожного звітного періоду у Товариства не було фінансових активів чи зобов'язань зі змінною процентною ставкою. Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року зміни ринкових процентних ставок не мали б впливу на прибуток або збиток і капітал Товариства.

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Товариства подані нижче:

АТ «СГ «ТАС» (приватне)**Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату***Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)*

Середньорічні процентні ставки за 2025 рік			
Фінансові активи	гривні	долар	євро
Довгострокові депозити	8%	2,7%-3,15%	1,6%-2,0%
Короткострокові депозити	11,0%-15,0%	2,7%	1,6%-1,8%
Облігації пов'язаним сторонам	12,52%-19,5%	4,15%-4,64%	3,16%-3,25%
Облігації непов'язаних сторін	-	0,0%-4,5%	-

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Товариство щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами страхувальників (вигодонабувачів) за договорами страхування про страхові випадки. Товариство має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2025 року всі фінансові зобов'язання Товариства погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду.

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

Станом на 31.12.2024 р. строки погашення зобов'язань Товариства такі, як узагальнено нижче:

	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 роки
Зобов'язання з оренди	27 782			
Інші поточні зобов'язання	314 309			
Зобов'язання за страховими контрактами	2 266 405	277 041	114 904	22 156
Всього	2 608 496	277 041	114 904	22 156

Станом на 31.12.2025 р. строки погашення зобов'язань Товариства такі, як узагальнено нижче:

	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 роки
Зобов'язання з оренди	36 672			
Інші поточні зобов'язання	184 647	-	-	-
Зобов'язання за страховими контрактами	4 135 845	475 194	126 312	50 993
Всього	4 357 164	475 194	126 312	50 993

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

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

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.

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

Товариство контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Товариство встановлює ліміти максимально можливої величини прийнятого ризику і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових страхових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.

- укладання відповідних договорів перестрахування. Товариство прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи договори облігаторного перестрахування. Крім того, політика Товариства передбачає максимальне утримання ризику відповідальності за окремими страховими продуктами.

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

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

- Ризик неплатоспроможності перестраховика, що може призвести до невиконання перестраховиком зобов'язань по діючим договорам перестрахування. Товариство здійснює управління таким ризиком шляхом ретельного відбору потенційного перестраховика у відповідності до вимог уповноваженого державного компетентного органу, рівня платоспроможності та корпоративних правил, що встановлюються акціонерами.

- Ризик неплатоспроможності агента. Неплатоспроможність агента може призвести до:

- (а) неотримання страховик премій страхувальників, що були перераховані на рахунки агента відповідно до укладених договорів страхування, по яким страховик несе відповідальність, але не були перераховані на рахунок страховика.

- (б) неотримання відшкодування частки агентської винагороди, що була виплачена агенту при підписанні договору страхування, при достроковому припиненні відповідного договору страхування у випадку наявності домовленостей з агентом про відшкодування частки агентської винагороди.

Управління ризиком неплатоспроможності агента здійснюється шляхом проведення регулярного

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

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

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

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

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

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

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

	31.12.2024	31.12.2025
Цінні папери (Примітка 7.2)	1 102 021	2 323 098
Короткострокові депозити (Примітка 7.1)	938 809	1 604 760
Розрахунки по нарахованим доходам (примітка 7.3)	10 821	105 682
Страхова дебіторська заборгованість (примітка 8)	15 044	17 674
Дебіторська заборгованість за наданими послугами та авансами примітка 9)	5 531	23 139
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом(примітка 9)	93	172
Відсоткові доходи за розміщенням коштів і фондах МТСБУ(примітка 9)	26 339	55 700
Довгострокові депозити (Примітка 7.2)	972	100 000
Грошові кошти та їх еквіваленти (Примітка 6)	109 817	149 768
Всього	2 209 447	4 379 993

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.

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

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.

Справедлива вартість фінансових активів. Товариство використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї у розрізі моделей оцінки:

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- 2-й рівень: моделі оцінки, всі вихідні дані для яких, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо або непрямо ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку;
- 3-й рівень: моделі оцінки, які використовують вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку.

На 31 грудня 2024 р. та 31 грудня 2023 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:

		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
31.12.2024	Цінні папери за справедливою вартістю	-	-	-	-
31.12.2024	Власні основні засоби - Основні засоби (нерухомість та земля)	-	-	210 240	210 240
31.12.2024	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
31.12.2025	Цінні папери за справедливою	-	-	-	-

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

	вартістю				
31.12.2025	Власні основні засоби - Основні засоби (нерухомість та земля)	-	-	185 524	185 524
31.12.2025	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-

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

	31.12.2024		31.12.2025	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Розрахунки по нарахованим доходам (примітка 7.3)	10 821	10 821	105 682	105 682
Страхова дебіторська заборгованість (примітка 8)	15 044	15 044	17 674	17 674
Дебіторська заборгованість за наданими послугами та авансами (примітка 9)	5 531	5 531	23 139	23 139
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом(примітка 9)	93	93	172	172
Відсоткові доходи за розміщенням коштів і фондах МТСБУ(примітка 9)	26 339	26 339	55 700	55 700
Грошові кошти та їх еквіваленти (Примітка 6)	109 817	109 817	149 768	149 768
Короткострокові депозити в банках (Примітка 7.1)	938 809	938 809	1 604 760	1 604 760
Довгострокові депозити в банках (Примітка 7.2)	972	972	100 000	100 000
Цінні папери (Примітка 7.2)	1 102 021	1 102 021	2 323 098	2 323 098
Всього	2 209 447	2 209 447	4 324 120	4 324 120
Фінансові зобов'язання				
Поточна заборгованість за товари, роботи та послуги (Примітка 14)	137 585	137 585	17 514	17 514
Інша фінансова кредиторська заборгованість (Примітка 14)	223 680	223 680	266 665	266 665
Всього	361 265	361 265	284 177	284 177

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.

22. Операції з REMED / ASPI Management AG

АТ «СГ «ТАС» (приватне)**Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату**

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

За 2025 рік 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:

тис. грн	Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів	Інші види страхування (медичні витрати подорожуючих за кордон)	Медичне страхування	Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	Страхування наземного транспорту
Чисті понесені збитки за страхови виплатами	-	7 576	-	-	-
Усього	-	7 576	-	-	-

Рух грошових коштів, пов'язаний з оплатою понесених збитків дорівнював 7 607 тис. грн.

23. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Залишки з пов'язаними особами станом на 31.12.2025р. як визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін"

Вид операцій	Примітка	Категорія відносин	31.12.2024	31.12.2025
Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	7.2	Б)	184 411	184 456
Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	6	Б)	83 143	126 408
Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	6	В)	25 377	11 785
Довгострокові фінансові інвестиції, розміщені на рахунках банку - пов'язаної сторони	7.1	Б)	733 230	1 400 288
Довгострокові фінансові інвестиції, розміщені на рахунках банку - пов'язаної сторони	7.1	В)	5 225	19 800
Нараховані та несплачені відсотки	7.3	Б)	8 001	8 100

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Нараховані та несплачені відсотки на депозит	7.3	Б)	2 524	5 272
Нараховані та несплачені відсотки на депозит	7.3	В)	42	13
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	8	Б)	43 995	43 344
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	8	В)	1 186	2 677
Дебіторська заборгованість за розрахунками	9	Б)	231	197
Дебіторська заборгованість за розрахунками	9	В)	-	7 403
Власний капітал	13	В)	102 000	112 080
Витрати майбутніх періодів	14	Б)	(79)	-
Роялті	14	Б)	(53 693)	(10)
Кредиторська заборгованість	14	Б)	(8 263)	(1 215)
Залишок коштів у централізованих фондах МТСБУ	10	В)	-	1 998 058
Відсотки за кошти розміщені у МТСБУ	9	В)	-	55 700
Розрахунки по страховим відшкодуванням в системі ПВЗ	17(1.3)	В)	-	(5 040)
Кредиторська заборгованість МТСБУ	14	В)	-	(160 763)

Операції з пов'язаними особами, як визначено в МСБО 24 “Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін” за 2024 та за 2025 роки

Вид операцій	Примітка	Категорія відносин	2024	2025
Витрати пов'язані з роялті	17(1.4.1.2)	Б)	(131 711)	(87 430)
Процентні доходи за облігаціями	18	Б)	38 788	36 918
Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках	18	Б)	101 457	176 997
Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках	18	В)	1 330	210 314
Комісійна винагорода	17(1.4.1.2)	Б)	(62 782)	(35 840)
Комісійна винагорода	17(1.4.1.2)	В)	(58 107)	(34 395)
Страхові виплати	17(1.4.1.2)	Б)	(12 404)	(646 526)
Страхові виплати	17(1.4.1.2)	В)	(2 649)	(14 077)
Інші операційні витрати	20	Б)	(4 91)	(1 167)
Інші операційні витрати	20	В)	(4 361)	(164 841)
Орендні та комунальні послуги	17(1.4.1.2)	В)	(4 730)	(6 505)
Інші доходи від звичайної діяльності	20	Б)	3 164	3 733
Інші доходи від звичайної діяльності	20	В)	-	12 428
Дохід від продажу цінних паперів	20	В)	131 778	-
Витрати на оренду транспортних засобів	17(1.4.1.2)	Г)	-	(100)
Фінансові витрати	19	В)	(3)	(819)
Доходи за договорами страхування	17(1.4.1.1)	Б)	102 544	120 158
Доходи за договорами страхування	17(1.4.1.1)	В)	15 638	24 426
Виплати заробітної плати пов'язаним	17(1.4.1.2)	Г)	(78 651)	(80 510)

АТ «СГ «ТАС» (приватне)

Примітки до Фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

сторінам				
у т.ч. виплати ключовому управлінському персоналу	17(1.4.1.2)	Г)	(73 025)	(72 532)
Інші операційні доходи (фінансова допомога)	20	Б)	-	175 000
Дохід від операцій в системі ПВЗ	20	В)	-	1 354
Збитки від операцій в системі ПВЗ	20	В)	-	(1 571)

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

24. Зобов'язання та непередбачені зобов'язання

Непередбачені податкові зобов'язання

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

Судові процеси

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів. Станом на 31 грудня 2025 року Компанія є стороною ряду судових проваджень, що виникають у ході звичайної страхової діяльності.

Відповідно до Політики формування технічних резервів п. 6.1.7 Судові позови стосовно виплат страхового відшкодування є невід'ємною частиною резерву заявлених, але не виплачених збитків. Резерв за такими збитками формується з урахуванням розміру вимог, вказаних у позові до Товариства, умов договору страхування, норм законодавства, документів, наданих на підтвердження заявлених вимог та/або оцінки внутрішніх працівників Товариства та/або зовнішніх експертів та/або організацій

Станом на 31.12.2025 в складі RBNS сформовано резервів за судовими збитками у повному обсязі.

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

Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Виправлень помилок за попередні періоди не здійснювалися.

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

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.

Голова Правління

Павло ЦАРУК

Головний бухгалтер

Ірина КУЛЬГІНСЬКА

