

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Відповідність приміток та статей фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2024 року

	Примітки	31 грудня 2023	31 грудня 2024
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	9.3	229	530
Основні засоби	9.4	187	362
Фінансові інвестиції:	9.5	93	48
Незавершені капітальні інвестиції		-	-
Усього за розділом I		509	940
II. Оборотні активи			
Запаси		59	90
Дебіторська заборгованість	9.1; 15	87	76
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів		87	-
Поточні фінансові інвестиції	9.2	4 562	-
Гроші та їх еквіваленти	9.1	115 146	363 662
Частка перестраховика у страхових резервах	12.2	2 216	10 463
Інша поточна дебіторська заборгованість	9.1	528	1 004
Інша поточна дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	12.1	2 050	-
Усього за розділом II		124 735	375 295
Баланс		125 244	376 235
I Власний капітал			
Зареєстрований капітал	11	48 000	48 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу		-	200 000
Додатковий капітал (емісійний дохід)	11	2 675	2 675
Нерозподілений прибуток (неспокритий збиток)	11	11 080	12 246
Резервний капітал	11	25 500	25 500
Усього за розділом I		87 255	288 421
II Довгострокові зобов'язання і забезпечення	10.1	29 981	-
Усього за розділом II		29 981	-
III Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість	15	3 112	2 714
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	12.1	3 741	83 484
Поточні забезпечення	13; 15	1 155	1616
Усього за розділом III		8 008	87 814
Баланс		125 244	376 235

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ

за рік, що закінчився 31.12.2024 року

	Примітки	2024 рік	2023 рік
Чисті зароблені страхові премії	10.1; 15	214 269	35 565
Собівартість реалізованих послуг	10.1	(42 425)	(9 603)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	10.1; 15	(164 133)	(17 983)
Інші операційні доходи	10.3	375	55
Адміністративні витрати	10.4; 15	(13 431)	(8 895)
Інші операційні витрати	10.3	(11)	(3)
Фінансовий результат від операційної діяльності:		(5 356)	(864)
Інші фінансові доходи	10.3	15 337	11 675
Інші витрати		(45)	(76)
Фінансовий результат до оподаткування:		9 936	10 735
Витрати (дохід) з податку на прибуток	10.5	(8 770)	(3 069)
Чистий фінансовий результат:		1 166	7 666

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
(за прямим методом)
за рік, що закінчився 31.12.2024 року

	Примітки	2024 рік	2023 рік
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від відсотків за залишками коштів на рахунках		2 204	-
Надходження від страхових премій		278 731	49 187
Інші надходження		13 232	11 141
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(36 074)	(7 969)
Праці		(9 355)	(5 815)
Відрахувань на соціальні заходи		(2 408)	(1 535)
Зобов'язань з податків і зборів в т ч		(11 483)	(2 720)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(9 166)	(1 259)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(2317)	(1 461)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(164 931)	(17 429)
Інші витрачання		(25 540)	(4 775)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(44 376)	(20 085)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		4 850	6 000
необоротних активів		-	-
Надходження від отриманих дивідентів		-	-
Інші надходження		-	433
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		-	(8 573)
Витрачання на придбання необоротних активів		(710)	(352)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		4 140	(2 492)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		200 000	35 650
Надходження від власного капіталу		200 000	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		200 000	35 650
Чистий рух грошових коштів за звітний період		248 516	53 243
Залишок коштів на початок року	8; 9.1	11 5146	61 903
Залишок коштів на кінець року	8; 9.1	363 662	115 146

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ у власному КАПІТАЛІ

за рік, що закінчився 31.12.2024 року

	При- мітки	Зареєстро- ваний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозпо- ділений прибуток	Всього
Залишок на 01 січня 2024 року	11	48 000	2 675	25 500	11 080	87 255
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	11	-	-	-	1 166	1 166
Внески капіталу	11	200 000	-	-	-	200 000
Разом змін у капіталі	11	200 000	-	-	1 666	201 166
Залишок на 31 грудня 2024 року	11	248 000	2 675	25 500	12 246	288 421

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ у власному КАПІТАЛІ

за рік, що закінчився 31.12.2023 року

	При- мітки	Зареєстро- ваний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозпо- ділений прибуток	Всього
Залишок на 01 січня 2023 року	11	12 350	2 675	25 500	3 414	43 939
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	11	-	-	-	7 666	7 666
Внески капіталу	11	35 650	-	-	-	35 650
Разом змін у капіталі	11	35 650	-	-	7 666	43 316
Залишок на 31 грудня 2023 року	11	48 000	2 675	25 500	11 080	87 255

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ТОВАРИСТВА

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» (далі – Товариство, Компанія), є повним правонаступником Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ». Зміну типу Товариства та перереєстрацію здійснено 14 квітня 2017 року у зв'язку з новими вимогами чинного законодавства України щодо публічних акціонерних товариств, про що свідчить виписка про внесення змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб.

Публічне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» є повним правонаступником Закритого акціонерного товариства «Нафтова страхова компанія «Трансмагістраль». Зміну назви та перереєстрацію Товариства здійснено 01 лютого 2011 року Печерською районною в місті Києві державною адміністрацією у зв'язку з приведенням діяльності Товариства у відповідність з вимогами Закону України «Про акціонерні товариства», про що свідчить свідоцтво про державну перереєстрацію серія А 01 № 768639 номер запису 10701070016010395 та довідка з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України № 154732 від 02.02.2011 року.

Закрите акціонерне товариство «Нафтова страхова компанія «Трансмагістраль» є правонаступником Закритого акціонерного товариства «Страхова компанія «Максіма», яке було зареєстровано Центральною районною адміністрацією м. Одеси 23 серпня 2001 року за № 040567760021204, та перереєстровано Печерською районною державною адміністрацією у м. Києві в зв'язку зі зміною місцезнаходження, про що зроблено запис в журналі обліку реєстрації від 12.08.2003 року за № 38288.

Скорочена назва: ПрАТ «СК «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ»

Місцезнаходження : 01133, м. Київ, вул. Євгена Коновальця, 36Д, термінал А, оф. 22А, телефон (044)5960071

Товариство філій не має, не є засновником інших страхових організацій та не належить до фінансових груп.

Офіційна сторінка в інтернеті: <http://transmagistral.com.ua>

Акціонерами Товариства станом на 31.12.2024 та на 31.12.2023 року були:

№ п/п	Акціонери (фізичні особи – прізвище, ім'я та по батькові, юридичні особи – найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження)	Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, штук 2023 рік	Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, % 2023 рік	Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, штук 31.12.2024 рік	Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, % 31.12.2024 рік
1	Акціонерне товариство «Укртранснафта» Ідентифікаційний код юридичної особи: 31570412 Місцезнаходження: Україна, 01010, м. Київ, вул. Острозьких Князів, буд. 32/2	4 415 602	91,991	4 415 602	91,992
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Корпоративний фонд «Укртранснафта» Ідентифікаційний код юридичної особи: 32074529 Місцезнаходження: Україна, 01010, м. Київ, вул. Князів Острозьких, буд.32/2	139 596	2,908	139 596	2,908
3	Первинна профспілкорова організація акціонерного товариства «Укртранснафта» Ідентифікаційний код юридичної особи: 25868544 Місцезнаходження: Україна, 39605, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Перемоги, буд. 32/5	244 802	5,1	244 802	5,1
Всього		4 800 000	100,00	4 800 000	100,00

Кінцевий бенефіціарний власник Товариства відсутній, так як відсутні особи, що відповідають статусу кінцевого бенефіціарного власника.

Мета провадження діяльності фінансової установи

Метою діяльності Товариства є розвиток інфраструктури ринкової економіки, отримання прибутку внаслідок здійснення як в Україні, так і за її межами всіх видів страхування, співстрахування, перестрахування та інших видів діяльності та задоволення на цій основі матеріальних потреб акціонерів, шляхом реалізації їх прав у відповідності з чинним законодавством України і розподіл прибутку у відповідності з умовами, визначеними Статутом Товариства.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Предметом діяльності Товариства є страхування, перестрахування, співстрахування та фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та управління ними, а також виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених угод, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб Товариства.

2. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВА

Органами управління Товариства є:

Загальні збори Товариства - вищий орган Товариства, вирішує будь-які питання діяльності Товариства.

Наглядова рада Товариства - орган, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, вирішує питання, передбачені законом, Статутом Товариства, а також передані на вирішення Наглядової ради Загальними зборами і в межах своєї компетенції, визначеної Статутом та законом України «Про акціонерні товариства», контролює та регулює діяльність Директора.

Виконавчий орган Товариства (одноосібний виконавчий орган - Директор) здійснює управління поточною діяльністю Товариства та організовує виконання рішень Загальних зборів і Наглядової ради.

3. ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ

Протягом звітного періоду Товариство проводило обережну фінансово-економічну політику спрямовану на збереження ресурсної та клієнтської бази і нарощування нової.

Товариство здійснювало діяльність у сфері страхування, перестрахування на підставі Переліку класів страхування (ризиків у межах відповідного класу), за якими страховиком отримано ліцензію на здійснення діяльності зі страхування

Перелік класів страхування (ризиків у межах відповідного класу), за якими страховиком отримано ліцензію на здійснення діяльності зі страхування

клас 1 - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)
- страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання

клас 2 - страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)
- страхування на випадок хвороби
- медичне страхування

клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)
- страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)

клас 6 - страхування водних суден (морських суден, суден внутрішнього плавання та інших самохідних чи несамохідних плавучих споруд)
- страхування водних суден

клас 7 - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)]
- страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування

клас 8 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ
- страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ

клас 9 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8
- страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна)

клас 10 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

засобу (у тому числі відповідальності перевізника) - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) наземних транспортних засобів (уключаючи залізничний транспорт), іншої, ніж визначена Законом України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" - страхування відповідальності під час перевезень наземним транспортним засобом (уключаючи залізничний транспорт)
клас 11 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання повітряного судна (у тому числі відповідальності перевізника) - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) повітряного судна - страхування відповідальності під час перевезень повітряним судном
клас 12 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання водного судна (у тому числі відповідальності перевізника) - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) водного судна - страхування відповідальності під час перевезень водним судном
клас 13 - страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12) - страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу.
клас 14 - страхування кредитів - страхування кредитів
клас 16 - страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15) - страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії)
клас 18 - страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі - страхування медичних витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон - страхування витрат, інших ніж медичні, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон.

Договори страхування оформлені відповідно до Закону України «Про страхування».

Ліцензій з надання послуг зі страхування життя Товариство не має.

Рейтинг Товариства, за рішенням рейтингового комітету ТОВ «РЮРІК» від 09.10.2024 року, оновлений відповідно до Рейтингової шкали оцінювання фінансової надійності страховика на рівні uaAA-інвестиційної категорії.

4. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансова звітність складена згідно МСФЗ дає змогу об'єктивно оцінити стан підприємства за міжнародними критеріями та приймати обґрунтовані управлінські рішення, а отже, є безпосереднім фактором зростання

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

інвестиційної привабливості і прямим стимулом ефективного розвитку підприємства, яке отримує міжнародне визнання та репутацію серйозного партнера.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Функціональна валюта і валюта представлення даних фінансової звітності

Згідно із ст. 5 ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства ведуть бухгалтерський облік і складають фінансову звітність у грошовій одиниці України – гривні, яка найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться Товариством і пов'язаних з ними обставинами, що мають вплив на її діяльність, гривня також є валютою представлення фінансової звітності за МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Протягом 2024 року операцій здійснених в іноземній валюті не було.

Звітний період

Згідно із ст. 13 ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» звітний період включає період: з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року.

Дата затвердження фінансової звітності керівництвом за рік, що закінчився 31.12.2024 року, 26.02.2025 року.

Економічне середовище, в якому працює Товариство

Повномасштабна війна росії проти України призвела до безпрецедентного падіння вітчизняної економіки за часів незалежності, до значного зростання макроекономічного ризику через глибокий спад економіки, рекордне зростання дефіциту бюджету, зростання тиску на валютному ринку, величезні втрати активів та доходів від експорту, безпрецедентні енергетична та демографічна кризи. Реальний ВВП у 2022 році хоч і скоротився на 30-32% внаслідок тимчасової втрати територій, часткового або повного руйнування ряду підприємств та інфраструктури, дорожчої і обмеженої логістики, міграції людей всередині країни або за кордон. Але за підсумками 2024 року економіка України зросла на 5,3%, проте, враховуючи, що у 2022-му відбулося карколомне падіння майже на третину, мова йде не стільки про зростання, скільки про відновлення. Стрімкіше економічне відновлення спричинене низкою чинників. Серед них – вища адаптивність бізнесу та населення до воєнних умов, ліпші, ніж припускалося, врожаї, розширення альтернативних шляхів експортних поставок, а також суттєвіші обсяги бюджетних видатків.

З урахуванням зростання за 2023-2024 рр. ми відіграємо близько чверті падіння першого року повномасштабної війни. Реальний ВВП на кінець 2024 р. складатиме 78% від рівня 2021 р. При цьому слід зважувати, що у порівнюваних умовах (контрольована територія, чисельність населення) відновлення є більш відчутним. Скорочення населення на тлі економічного зростання призводить (хоч певною мірою і штучно) до підйому подушного ВВП.

У 2025 році в Міністерстві економіки очікують, зростання ВВП до 2,7%, а інфляція ближче до кінця року сповільниться і складатиме 9,5% (тоді як зараз, нагадаємо, 11,2%). Курс долара в проєкт державного бюджету на 2025 рік урядовці заклали на рівні 45 грн/дол. Економічному зростанню сприятимуть подальша розбудова альтернативних шляхів поставок та збереження м'якої фіскальної політики, що підтримуватиме споживчий попит. Натомість усе ще ускладнена логістика та обмежені війною інвестиції гальмуватимуть економіку.

НБУ прогнозує пришвидшення зростання реального ВВП у 2025 році до 6%. Цьому сприятиме насамперед очікуване зниження безпекових ризиків. Воно супроводжуватиметься поступовим поверненням мігрантів із-за кордону, поліпшенням споживчих та інвестиційних настроїв, налагодженням логістики та виробництва, відбудовою пошкодженої інфраструктури.

Програми підтримки, запроваджені Урядом, пом'якшили шоккові ефекти в економіці, які виникли внаслідок повномасштабної війни. Одразу після повномасштабного вторгнення НБУ швидко адаптував грошово-кредитну та валютну політику для збереження фінансової та курсової стабільності. Щоб компенсувати значну втрату міжнародних резервів, було проведено девальвацію обмінного курсу, що допомогло стабілізувати валютні резерви та зберегти загальну макроекономічну та фінансову стабільність. Фіскальна політика орієнтована на пріоритетні витрати на оборону, соціальні виплати, гуманітарні потреби та, де можливо, деяке виправлення критичної

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

інфраструктури. Невизначеність щодо розміру потреб у фінансуванні залишається надзвичайно високою і залежить від тривалості війни та її інтенсивності, а економічні ризики вимальовуються великими, у тому числі пов'язані з потенційною додатковою шкодою критично важливій інфраструктурі або новими збоями в сільськогосподарському та енергетичному секторах.

Але, незважаючи на всі складнощі, Україні в умовах війни вдалось зберегти відносну макроекономічну стабільність та подолати масштабну зупинку виробництва і вплив трудових ресурсів, спричинений переміщенням людей до безпечних місць, та, фактично, повернути ці процеси у зворотному напрямку.

Темпи відновлення економіки України залежатимуть від тривалості війни, швидкості деокупації територій та від міжнародної підтримки

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ

Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Метою фінансової звітності є надання фінансової інформації про Товариство яка є корисною для власників та потенційних інвесторів, позикодавців, клієнтів та інших кредиторів у прийнятті рішень про надання ресурсів цьому суб'єктові господарювання. Такі рішення охоплюють придбання, продаж або утримування фінансових інструментів. Оцінювання (оцінка) - це процес визначення грошових сум, за якими мають визнаватися і відображатися елементи фінансових звітів.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва винесення суджень, визначення оціночних значень і припущень, які впливають на зазначені у звітності суми виручки, витрат, активів і зобов'язань, а також на розкриття інформації про умовні зобов'язання на звітну дату. Однак, невизначеність відносно цих припущень і оціночних значень може привести до результатів, які можуть вимагати істотних коригувань балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких робляться подібні припущення та оцінки, у майбутньому.

Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. У разі відсутності конкретного міжнародного стандарту, який застосовується до господарської операції, управлінський персонал повинен використовувати власне судження при розробці та застосуванні облікової політики. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ/МСБО

Інформація про зміни в облікових політиках

У діяльності суб'єктів господарювання можуть відбуватися якісь зміни стосовно чи то нововведень у законодавстві, чи то економічної ситуації в країні. До того ж зміни можуть відбуватися й усередині підприємства. Усі ці події — як внутрішні, так і зовнішні — впливають і на облікову політику підприємства, а в окремих випадках спричиняють потребу в її зміні.

Міжнародні стандарти визначають випадки, коли суб'єкт господарювання може змінити облікову політику. Відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», суб'єкт господарювання повинен змінити облікову політику, лише якщо зміна:

- вимагається МСФЗ/МСБО;
- призводить до того, що фінансова звітність надає достовірнішу та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Унаслідок невизначеності, властивій господарській діяльності, багато статей у фінансових звітах не можна оцінити точно, а можна оцінити лише попередньо. Попередня оцінка пов'язана з судженням, що базується на найостаннішій наявній достовірній інформації.

Форма та назви фінансових звітів

Склад комплексу фінансових звітів та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСБО 1 «Подання фінансової звітності», НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ/МСБО. Форма і зміст фінансової звітності відповідає вимогам МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» та включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2024 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік;
- Звіт про зміни у власному капіталі за 2023 рік та 2024 рік;
- Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 рік.

Відповідно до пункту 5 статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» 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 (iXBRL).

На дату затвердження фінансової звітності управлінський персонал Товариства ще не склав фінансову звітність у форматі iXBRL через відсутність технічних умов, які дозволяють скласти та подати фінансову звітність в такому форматі. Розвиток та впровадження технічних умов дозволять впровадити фінансову звітність в єдиному електронному форматі (iXBRL) в найближчому майбутньому.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються застосуванням обліку за датою розрахунку.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на інформації щодо останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

до Рівня 1 відносяться оцінки на основі цін котирування (без коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань,

до Рівня 2 - оцінки, отримані з використанням методів, згідно з якими всі суттєві вхідні дані, які використовуються, є наявними для активу чи зобов'язання безпосередньо (наприклад ціна), або опосередковано (наприклад, розраховані на основі ціни)

до Рівня 3 оцінки - які являють собою оцінки, що не базуються виключно на ринкових даних (тобто для оцінки необхідний значний об'єм вхідних даних, які не є наявними на ринку).

Амортизована вартість - це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості щодо резервів під знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки - це метод визнання процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка - це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до валової балансової вартості фінансового інструменту. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для такого інструмента, або інших змінних факторах, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента.

Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Первісне визнання фінансових інструментів. Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

через прибуток чи збиток, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку обліковуються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Класифікація фінансових активів. Товариство класифікує фінансові активи на такі категорії:

- позики та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, доступні для продажу;
- фінансові активи, що утримуються до погашення,
- фінансові активи, які відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Подальша оцінка. Після первісного визнання фінансові активи залежно від категорії оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю визнаються у складі прибутку або збитку за період по мірі їх виникнення у результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання фінансового активу та впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або із групою фінансових активів, якщо ці збитки можна оцінити з достатнім рівнем надійності.

Якщо Товариство визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним фактором, який враховує Товариство при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Знецінення фінансових інструментів - визнання очікуваних кредитних збитків

Товариство застосовує оціночний резерв під очікувані кредитні збитки не для всіх фінансових активів, а лише за борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю. Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Очікувані кредитні збитки розраховуються як різниця між грошовими потоками, що належать Товариству відповідно до договору, і всіма грошовими потоками, які Товариство очікує отримати.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Здійснюючи таку оцінку Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом на дату первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику на звітну дату. У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним/створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різниця між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визначається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком розміщення коштів від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове повернення вкладу не передбачено договором, в складі поточних фінансових інвестицій. Опис системи класифікації кредитного ризику Компанії наведено у Примітці 16.

Для дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та для іншої поточної дебіторської заборгованості Товариство оцінюють резерв під збитки в розмірі, що дорівнюється очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії з використанням матриці резервування. Матриця резервування визначає фіксовані ставки резервування, залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання простроченої дебіторської заборгованості. Товариство аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту та створює резерв

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

по кожному боржнику.

Дебіторська заборгованість та попередня оплата. Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг. Якщо у компанії існує об'єктивні свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, компанія створює резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи у залежності договорів страхування, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення значних сум.

Списання фінансових активів. Фінансові активи списуються повністю або частково, коли Товариство вичерпала всі практичні можливості щодо їх стягнення і дійшла висновку про необґрунтованість очікувань відносно відшкодування таких активів. Списання - це подія припинення визнання.

Припинення визнання фінансових активів. Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли:

- активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися;
- Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому передала в основному, всі ризики та вигоди володіння цими активами або припинила здійснювати контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Фінансові зобов'язання - категорії оцінки. Фінансові зобов'язання класифікуються як у подальшому оцінювані за амортизованою вартістю, крім фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток: ця класифікація застосовується до похідних фінансових інструментів, фінансових зобов'язань, утримуваних для торгівлі (наприклад, короткі позиції по цінних паперах), умовної винагороди, визнаної покупцем при об'єднанні бізнесу, та інших фінансових зобов'язань, визначених як такі при первісному визнанні; та договорів фінансової гарантії та зобов'язань із надання кредитів.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашене, анульоване або строк його дії минув. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, то така заміна або зміни обліковуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід.

Взаємозалік фінансових інструментів. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік не повинне залежати від майбутніх подій та повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: у ході звичайного ведення бізнесу, у випадку дефолту та у випадку неплатоспроможності або банкрутства.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації, ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю

З економічної точки зору дебіторська заборгованість – складова оборотних активів підприємства. Дебіторська заборгованість – це частина оборотного капіталу підприємства, компанії; сума, яку заборгували підприємству, організації, компанії, інші юридичні особи, а також фізичні особи, що є їх боржниками за поставку товарів, виконання робіт, надання послуг тощо.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Дебіторська заборгованість, що виникла в результаті безпосередньої реалізації страхових полісів Товариством своїм клієнтам, вважається дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, та визнається за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву під кредитні збитки. Сума резерву під знецінення дебіторської заборгованості визначається керівництвом Товариства, виходячи з оцінки ймовірності відшкодування заборгованості після проведення аналізу строків виникнення дебіторської заборгованості, а також інших факторів, які впливають на залишки заборгованості, насамперед той факт, що за більшістю договорів страхування у випадку прострочення страхового платежу понад 30 днів, відповідні договори страхування вважаються такими, що припинили свою дію.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок, або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Зобов'язання, кредити банків

Визнання кредиторської заборгованості, її класифікація та оцінка за Міжнародними стандартами фінансової звітності потребує від Товариства підвищеної уваги. Це обумовлено тим, що зобов'язання Товариства перед різними сторонніми особами регулюються достатньо великою кількістю міжнародних стандартів зі складною термінологією.

В системі МСФЗ бухоблік і відображення у звітності зобов'язань пов'язані з формуванням і використанням резервів.

Відповідно до Концептуальної основи зобов'язання – це обов'язок чи відповідальність діяти або робити певним чином. Вони можуть мати юридичну силу внаслідок виконання умов контракту або законодавчих вимог. Концептуальною основою фінансової звітності також визначено, що зобов'язання є теперішньою заборгованістю Товариства, яка виникає внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття у суб'єкта господарювання ресурсів, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

Зобов'язання поділяються на поточні та непоточні, що в українській практиці відповідає поняттям коротко- та довгострокових зобов'язань.

При цьому поточні зобов'язання визнаються суб'єктом господарювання за таких умов:

- очікується погашення цього зобов'язання в ході нормального операційного циклу. Якщо тривалість такого циклу не можна чітко виміряти, припускається, що вона становить 12 місяців;
- це зобов'язання утримується, в основному, з метою продажу;
- зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду;
- відсутня можливість відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Окремі зобов'язання (наприклад, торговельна кредиторська заборгованість і деякі нарахування премії до заробітної плати працівників) класифікуються як поточні, навіть якщо вони підлягають погашенню через більш ніж 12 місяців після закінчення звітного періоду. Це обумовлено тим, що такі зобов'язання забезпечують операційний цикл підприємства і є його робочим капіталом.

При цьому всі зобов'язання та заборгованості, що передбачають погашення грошовими коштами або іншими фінансовими активами (дебіторська заборгованість за торговельними операціями; векселі отримані; заборгованість за позиками до отримання; суми боргу за облігаціями до отримання) є фінансовими зобов'язаннями. Відповідно, визнання такого зобов'язання та його оцінку здійснюється із дотриманням МСБО 32, МСФЗ 9.

Усі інші зобов'язання класифікуються як непоточні.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має на поточний момент юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір, або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно, якщо основна угода про взаємну компенсацію зобов'язань з однаковими строками або в деяких формах боргу без права регресу. Такі права мають силу лише, після того, як відбудеться певна подія, як наприклад невиконання зобов'язань.

Право згортання - це визначене контрактом або іншим чином юридичне право дебітора погашати чи інакше вилучати всю суму (або частину суми) до сплати кредиторів шляхом зарахування цієї суми в суму до отримання від кредитора. За незвичайних обставин Товариство може мати юридичне право зараховувати суму до отримання від третьої сторони в суму до сплати кредиторів за умови, що існує угода між трьома сторонами, у якій чітко

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

встановлено право дебітора на згортання. Оскільки право на згортання є юридичним правом, умови, які визначають це право, можуть бути різними в різних юрисдикціях залежно від взаємовідносин між сторонами.

Згортання визнаного фінансового активу та визнаного фінансового зобов'язання і подання чистої суми відрізняються від припинення визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання. Хоча згортання не веде до визнання прибутку або збитку, припинення визнання фінансового інструмента не лише спричиняє вибуття раніше визнаної статті зі звіту про фінансовий стан, а й може привести до визнання прибутку або збитку.

Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 гривень.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критерії визнання активу.

Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Компанія використовує прямолінійний метод амортизації із використанням таких строків експлуатації:

Групи основних засобів	Роки
Комп'ютери та пов'язані з ними пристрої, телефони	4-6
Інструменти, прилади, інвентар та меблі	6-10
Транспортні засоби	5-10
Інші основні засоби	1-5

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатний для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Визнання та оцінка нематеріальних активів. Нематеріальні активи відображаються в обліку по первісній вартості за вирахуванням сум нарахованої амортизації та резерву під знецінення.

Самостійно створені нематеріальні активи визнаються лише якщо вони створені на стадії розробки (в розумінні МСФО 38 «Нематеріальні активи») і Товариство може продемонструвати наступне:

- Технічну здійсненність завершення створення нематеріального активу, так, щоб його можна було використовувати або продано;
- Намір завершити створення нематеріального активу та використовувати його або продати;
- Здатність використати нематеріальний актив;
- Те, яким чином нематеріальний актив буде створювати ймовірні майбутні економічні вигоди;
- Наявність достатніх технічних, фінансових та інших ресурсів для завершення розробки, використання активу.
- Здатність надійно оцінити витрати, які відносяться до нематеріального активу в процесі його розробки.

Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу. Нематеріальні активи перевіряються на знецінення при появі ризиків знецінення. Очікуваний строк використання активу перевіряється на кінець кожного звітного періоду. Зміна строків корисного використання є зміною облікових оцінок і відображається перспективно. Витрати на обслуговування програмного забезпечення відносяться до витрат того періоду в якому вони понесені. При цьому витрати, які призводять до вдосконалення програмного забезпечення або подовження строку його використання, включаються до балансової вартості активу.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається у

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно: МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності, амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Прибутки або збитки від реалізації основних засобів визначаються виходячи з їхньої балансової вартості та беруться до уваги при визначенні операційного прибутку.

Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання на балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі у тому самому чи іншому періоді.

Податок на прибуток та податок на дохід за договорами страхування.

Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок та податок за договорами страхування і відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому звітному періоді в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі капіталу

премія за договором страхування, дотримуючись принципу відповідності доходів і витрат, Товариство визнає у складі витрат періоду тільки ту частину податку на доходи за договорами страхування, яка відповідає частині заробленої страхової премії, яку визнають у складі доходу

Податок на дохід за договорами страхування - розраховується відповідно до норм чинного податкового законодавства. Оскільки базою для розрахунку податку на дохід за договорами страхування є безпосередньо страхова премія за договором страхування, дотримуючись принципу відповідності доходів і витрат, Товариство визнає у складі витрат періоду тільки ту частину податку на доходи за договорами страхування, яка відповідає частині заробленої страхової премії, яку визнають у складі доходу.

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про фінансові результати за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку, в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

д) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами обліковуються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді, та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як актив у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Зобов'язання і резерви

Резерви зобов'язань та відрахувань (забезпечення) - це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Товариство має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує ймовірність того, що погашення такого зобов'язання потребуватиме відтоку ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

Забезпечення переглядаються на кінець кожного звітного періоду та коригуються для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення припиняють визнавати у обліку. Товариством формується резерв забезпечення за невідпрацьований час персоналу, який належить до накопичення (резерв відпусток). У разі необхідності Товариство створює резерви по судовим позовам.

Операції зі страхування

Страховий контракт (договір) - це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса – надалі «страхувальника»), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на страхувальника. Визнання страхового контракту (договору) посиляється на страховий ризик, що визначається як ризик інший, ніж фінансовий ризик, переданий страхувальником емітентові. Контракт, який наражає емітента на фінансовий ризик без значного страхового ризику, не є страховим контрактом.

Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Товариство не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування за страховою подією.

Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду.

Товариство здійснює оцінку того, чи є контракт страховим відповідно до наведеного вище визначення та з урахуванням наявності:

– фактору невизначеності (в частині ймовірності та часу настання страхової події, а також обсягу збитків);

– наявності значного страхового ризику (страховий ризик є значним у тому й лише тому разі, якщо страхова подія може змусити Компанію виплатити додаткові суми, що є значними за будь-яким окремим сценарієм). При цьому під додатковими сумами Компанія розуміє теперішню вартість сум, що перевищують ті суми, які підлягали б сплаті в разі ненастання страхової події. Оцінка того, чи є страховий ризик значним здійснюється Компанією для кожного контракту окремо.

Одиницею обліку для Компанії є група страхових контрактів.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

У поодиноких випадках у Компанії можуть виникати ситуації, коли страховий контракт міститиме один чи декілька компонентів, які, будучи окремими контрактами, входили б до сфери застосування МСФЗ 9 чи МСФЗ 15.

Компанія відділяє такі компоненти від основного страхового контракту, якщо (й лише якщо) він є відокремлюваним. Для ідентифікації відокремлюваності Компанія керується такими критеріями:

- індивідуальна оцінка ситуації свідчить про суттєвість окремих компонентів;
- страховий і нестраховий компонент можуть бути оцінені окремо;
- страховий і нестраховий компонент приносять користь окремо;
- економічні характеристики та ризики страхового і нестрахового компоненту не тісно пов'язані характеристиками між собою;
- окремий нестраховий контракт з еквівалентними умовами міг би бути реалізований на тому самому ринку.

Страхові премії та резерв незароблених премій

Страхова премія визнається як премія підписана у періоді, в якому згідно з умовами договору страхування, страховик починає нести відповідальність перед страхувальником. За страховими договорами, премія за якими визначається після закінчення договору страхування (або після закінчення періоду, вказаного у договорі) та може істотно змінюватися, залежно від умов, зазначених у договорі, премія визнається в тому періоді, в якому її можна достовірно оцінити. Якщо таку премію можливо достовірно оцінити після закінчення звітного періоду, але до дати оприлюднення фінансової звітності, то така премія визнається у звітному періоді.

Премія поступово на пропорційній основі протягом терміну дії відповідного полісу формує зароблену премію. Резерв незароблених премій складається з частини премій, яка стосується незавершеного терміну дії полісу.

Розрахунок розміру резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальний розмір резерву незароблених премій дорівнює сумі розмірів резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування.

Розмір резерву незароблених премій розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis") за всіма видами страхування та визначається як сумарне значення незароблених страхових премій за кожним договором.

Операції з перестрахування

У ході нормальної діяльності Товариство передає значні ризики в перестрахування. Витрати на перестрахування відображаються поступово на пропорційній основі протягом терміну дії відповідного полісу. Частина премії, переданої у перестрахування, яка стосується незавершеного терміну дії полісу, відображається у складі частки перестраховика у резерві незароблених премій.

Договори страхування, передані в перестрахування, не звільняють Товариство від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестрахування включають суми до отримання від перестрахувальних компаній за виплаченими відшкодуваннями, включаючи відповідні витрати на врегулювання.

Товариство регулярно оцінює свої активи перестрахування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестрахування знецінено, Товариство зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування та визнає у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід відповідний збиток від знецінення. Товариство збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестрахування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Дебіторська і кредиторська заборгованість зі страхування та перестрахування

Суми, що належать до отримання та ті, що підлягають виплаті перестраховикам, брокерам та перестрахувальникам, визнаються фінансовими інструментами і включаються в дебіторську і кредиторську заборгованість зі страхування і перестрахування, а не в резерви з договору страхування або активи по перестрахуванню.

Прострочені суми відносяться на зменшення доходу після того, як контракт анульовано. Резерви з сумнівних боргів визнаються, коли керівництво Товариства вважає, що можливість відшкодування цих актів є невизначеною. Дебіторська заборгованість списується, коли її отримання вважається неможливим.

Активи з перестрахування включають в себе суми до відшкодування від перестраховиків виплачених страхових відшкодувань. Вони класифікуються як дебіторська заборгованість і включаються в страхову та іншу дебіторську заборгованість в звіті про фінансовий стан.

Суми відшкодування згідно з договором перестрахування оцінюються на предмет знецінення на кожну звітну дату. Такі активи вважаються знеціненими, якщо існують об'єктивні ознаки того, що в результаті якої-небудь події, що виникла після первинного признання, Товариство не може повернути усі суми до відшкодування, і ця подія має достовірний вимірюваний вплив на суми, які Товариство отримає від перестраховика.

Активи по перестрахуванню включають залишки зобов'язань з переданого перестрахування, що належать до сплати від перестраховиків.

Страхові відшкодування

Страховими відшкодуваннями, понесеними в страховій діяльності, є страхові відшкодування, понесені протягом

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

звітного періоду, та складаються з виплат, випланих у фінансовому році, відповідних витрат з врегулювання збитків (витрати по врегулюванню збитків), а також змін у резервах збитків. Виплачені претензії зменшуються на суму збитків, відшкодованих шляхом перестрахування або суброгації.

Суми, що належать відшкодуванню за договорами перестрахування, оцінюються на кожну звітну дату. Вартість цих активів зменшується, якщо у зв'язку з подією після первинного визнання існують об'єктивні докази того, що Товариство не може відшкодувати всю суму, і ця подія має вимірний вплив на суми до отримання Товариством від перестраховика.

Резерви на покриття збитків

Резерви на покриття збитків являють собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включають резерв заявлених, але не випланих збитків і резерв збитків, які виникли, але не заявлені та маржи у резерві збитків.

Резерв заявлених, але не випланих збитків - це оцінка обсягу зобов'язань для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких Товариство повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов страхового договору.

Величина резерву заявлених, але не випланих збитків визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), залежно від сум фактично понесених або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Величина резерву розраховується за всіма видами страхування за кожною неврегульованою претензією. Якщо про страховий випадок заявлено, але розмір збитку не визначений, для розрахунку цього резерву використовується оціночна середня величина збитку, що відноситься до відповідного виду страхування, яка не перевищує страхову суму за договором страхування.

Величина резерву заявлених, але не випланих збитків за напрямком діяльності оцінюється для кожної непогашеної вимоги. Якщо повідомляється про нещасний випадок, але збитки не визначені, резерв заявлених, але не випланих збитків оцінюється як середня втрата, що припадає на відповідний напрямок діяльності, в межах страхової суми, що охоплюється договором страхування.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені - це оцінка загальної суми зобов'язань для здійснення страхових виплат, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких Товариство не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені розраховується за ланцюговим методом (Chain Ladder), та методом фіксованого відсотка у відповідності до Постанови №203 від 29.12.2023року, та положення про порядок формування технічних резервів в товаристві.

Модифікацією актуарних методів є розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, з урахуванням впливу інфляції, факторів розвитку збитків (тренду), зміни коефіцієнтів збитковості.

Розрахунки резерву ланцюговим методом (включаючи модифікацію) можуть базуватися як на даних тільки за сплаченими на звітну дату збитками (страховими виплатами), так і на даних за сплаченими та заявленими збитками на звітну дату.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені здійснюється за кожним видом страхування окремо. Величина резерву визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування.

При розрахунку резервів на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

При розрахунку резерву методом фіксованого відсотка, розмір резерву складає 10% від заробленої страхової премії за останні 4 повних звітних квартали (розрахунковий період). Зароблена страхова премія визначається збільшенням суми надходжень страхових премій протягом розрахункового періоду на суму незаробленої премії на початок розрахункового періоду і зменшенням отриманого результату на суму незаробленої премії на кінець розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховика). Очікувана сума збитків збільшується для резервування додаткових витрат, пов'язаних з врегулюванням збитків.

Тест на достатність зобов'язань

На кожну звітну дату керівництво Товариства визначає достатність признаних страхових зобов'язань за допомогою оцінки майбутніх грошових потоків від страхових договорів і порівняння цих розрахунків прогнозного грошового потоку з балансовою вартістю зобов'язань за вирахуванням відкладених аквізиційних витрат. При виконанні цих тестів використовуються поточні найкращі оцінки усіх майбутніх потоків грошових коштів по

договорах страхування і пов'язані з цим витрати, такі, як витрати на врегулювання збитків і інвестиційний дохід від активів, які забезпечують виконання договору страхування. Якщо тест покаже, що врахована сума зобов'язань недостатня, то різниця відноситься до витрат звітного періоду, при цьому Товариство формує допоміжні технічні резерви.

Тест на адекватність зобов'язань застосовується до валової суми резервів, тобто вплив перестрахування не береться до уваги.

Аквізичні витрати

Витрати, пов'язані із залученням страхувальників, укладанням договорів страхування. Вони включають оплату послуг із розробки умов правил страхування та проведення актуарних розрахунків; комісійну винагороду страховим посередникам (брокерам, агентам) за укладання й обслуговування договорів страхування, за консультування потенційних та діючих клієнтів Товариство та рекламування Товариство; відшкодування страховим агентам витрат на службові поїздки, пов'язані з виконанням їхніх обов'язків; оплату послуг спеціалістів, які оцінюють прийняті на страхування ризики; витрати на виготовлення бланків страхової документації; витрати на рекламу та інші. Аквізичні витрати поділяються на постійні та змінні витрати.

Відстрочені аквізичні витрати

Аквізичні витрати, які включають витрати на виплату комісійних страховим агентам, брокерам та деякі інші витрати на здійснення страхової діяльності, які є змінними та виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових полісів, відносяться на витрати майбутніх періодів і амортизуються протягом періоду, за який будуть зароблені відповідні премії. Відстрочені аквізичні витрати розраховуються та аналізуються окремо по кожному напрямку діяльності в момент видачі страхового полісу або в кінці кожного звітного періоду, щоб переконатися в можливості їх відшкодування.

Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

6. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ/МСБО та тлумаченнях. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- ✓ подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- ✓ відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- ✓ є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- ✓ є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Судження щодо безперервності діяльності

Керівництво Товариства підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало її фінансовий стан, поточні плани, прибутковість діяльності та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій та подій після звітної дати на діяльність Товариства.

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. 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 і тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях, отже, ці події мають суттєвий негативний вплив на українську економіку і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкоджали б Товариству продовжувати діяльність. Товариство не має суттєвих активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях.

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство дотримувалася усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує своєчасно обслуговувати зобов'язання Товариства у відповідності до умов укладених договорів. Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Товариство матиме достатньо ліквідних активів для виконання всіх вимог законодавства щодо платоспроможності та достатності капіталу. Виходячи зі стану справ на дату випуску цієї фінансової звітності, а також прогнозів менеджменту, Керівництво не очікує значних складнощів з виконанням вимог НБУ щодо платоспроможності та достатності капіталу протягом наступних 12 місяців.

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 безперервної діяльності Товариства та зробило такі припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:

Товариство зможе забезпечити безперебійну роботу критичної ІТ-інфраструктури та доступність свого персоналу у відповідності до заходів, вжитих керівництвом та передбачених планом безперервності діяльності;

наявна ліквідність, а також надходження від погашення існуючої дебіторської заборгованості та укладення нових договорів страхування дозволять Товариству фінансувати операційні витрати та продовжувати виконувати свої зобов'язання, в тому числі щодо страхових відшкодувань.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Товариства, коли Товариство не в змозі буде реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків та очікує наявності у Товаристві достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності.

Тобто керівництво дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

Припущення щодо безперервності діяльності

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території росії, білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів та руйнування економіки. Із прийняттям Закону України № 4220 що затверджує Указ Президента «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 15.01.2025 воєнний стан в Україні продовжують з 05:30 08 лютого 2025 року строком на 90 діб — до 09 травня 2025 року.

Керівництво Товариства розглянуло різні сценарії, які включали несприятливі, але вірогідні та розумно можливі сценарії невизначеності, пов'язані з наслідками військового вторгнення, і дійшло висновку, що цілком можливо, що Товариство зможе продовжувати безперервну діяльність.

У процесі оцінки керівництво Товариства провело аналіз трьох ключових сценаріїв розвитку подій:

Базовий сценарій: збереження поточного рівня діяльності та стабільність зовнішнього середовища. У цьому випадку Товариство зберігає фінансову рівновагу та забезпечує покриття всіх поточних зобов'язань. Негативний сценарій: зниження доходів на 40% внаслідок зменшення попиту на страхові послуги у регіонах, де тривають бойові дії або існує ризик інфраструктурного колапсу. За такого сценарію можливе обмеження інвестиційних програм, але діяльність продовжується.

Критичний сценарій: тимчасове припинення діяльності в одному або декількох регіонах, що може призвести до короткострокового дефіциту грошових коштів. У цьому разі Товариство має резервні джерела фінансування, зокрема рахунки з позитивним залишком, і готує план реструктуризації витрат.

Аналіз проведено з урахуванням можливостей адаптації бізнес-моделі, оптимізації витрат, наявності короткострокових ліквідних активів та кредитоспроможності контрагентів. Жоден із зазначених сценаріїв не призводить до необхідності ліквідації Товариства або припинення його господарської діяльності у найближчі 12 місяців.

Основні припущення, враховані керівництвом для висновку про безперервність діяльності: Товариство має необхідні фінансові ресурси для фінансування своєї операційної діяльності протягом періоду військового вторгнення, принаймні протягом одного року та в осяжному майбутньому. Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

З урахуванням викладених вище факторів, керівництво дійшло висновку, що, попри описані вище поточні обставини та вплив, Товариство здатне продовжувати безперервну діяльність і застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї фінансової звітності є обґрунтованим. Проте подальший хід триваючої збройної агресії Російської Федерації, у тому числі масштаб, інтенсивність і потенційні строки завершення воєнних дій, є фактором невизначеності. Непрогнозованість подальшого ходу війни та її потенційно значного масштабу є фактором суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Отже, Товариство може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу. Незважаючи на цей один фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати випуску цієї фінансової звітності. Керівництво Товариства на основі прогнозних показників ліквідності, нормативів капіталу, вважає, що існують достатні підстави для складання цієї фінансової звітності на основі припущення про безперервну діяльність.

7. НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ

Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2024 року і пізніше

Нові МСФЗ, прийняті стандарти

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	Поправки до МСБО 1 зміщують акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт	01 січня 2024 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

	господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди. Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами) Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.			Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансової вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників.	01 січня 2024 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»	Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є	01 січня 2024 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

	бізнесом, визнається лише в межах часток неспов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві. У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проєкту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.			
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(a) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі" які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки". Документ «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою.	01 січня 2024 року	Дозволено	Не застосовується, ефект впливу на фінансову звітність не очікується, оскільки у Фонду на дату складання фінансової звітності відсутні вказані операції
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»	Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується,	01 січня 2025 року	Дозволено	Не застосовується, ефект впливу на фінансову звітність не очікується, оскільки у Фонду на дату складання фінансової звітності відсутні вказані операції

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

	вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.			
--	--	--	--	--

Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2025 року і пізніше

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2024, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2024
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»	Відсутність можливості обміну Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, та критерії оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку	01.01.2025	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	Контракти на відновлювану електроенергію Регулювання обліку фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.	01.01.2026	Дозволено	Не застосовується, ефект впливу на фінансову звітність не очікується, оскільки у Товариства на дату складання фінансової звітності відсутні вказані операції
Щорічні поправки до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»)	Щорічні поправки до МСФЗ Уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.	01.01.2026	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.	01.01.2026	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»	Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації Спрощені вимоги до розкриття інформації для дочірніх підприємств без публічної підзвітності, що зменшує адміністративний тягар.	01.01.2027	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»	Подання та розкриття у фінансовій звітності Визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності, спрямований на узгодженість і зрозумілість. 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 статей у звітах. -уніфікацію форматів розкриття для покращення порівняльності 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.	01.01.2027		Впровадження МСФЗ 18 матиме суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Товариство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Товариство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Методики та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів	Первісна оцінка депозиту здійснюється за	Дохідний	Ставки за депозитами,

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

до запитання)	його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	(дисконтування грошових потоків)	ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Якщо справедливую вартість визначити неможливо, то інструменти капіталу оцінюються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Товариство використовує таку ієрархію для визначення та розкриття справедливої вартості фінансових інструментів методом оцінки:

Рівень 1: ціни котирувань (без коригувань) на відкритому ринку для ідентичних активів або зобов'язань;

Рівень 2: справедлива вартість може посилатися на базові дані Рівня 1, але, оскільки відповідний актив або зобов'язання не є ідентичним, потребує додаткових коригувань ціни; і

Рівень 3: використовує обмежений обсяг або потенційно зовсім не використовує вхідних даних, які базуються на ринкових даних, тому відповідні оцінки в цілому є більш суб'єктивними за характером.

У наступній таблиці наведено аналіз фінансових інструментів за рівнями ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2024 року:

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Всього тис. грн.	
	31.12.24р	31.12.23р.	31.12.24р	31.12.23р.	31.12.24р	31.12.23р.	31.12.24р	31.12.23р
Дебіторська заборгованість за роботи та послуги	-	-	-	-	76	87	76	87
Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	1 004	2 578	1 004	2 578
Інші активи					90	59	90	59
Фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю через	-	-	-	-	48	93	48	93

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

прибуток або збиток								
Грошові кошти	-	-	-	-	363 661	115 146	363 661	115 146
Зобов'язання перед перестраховиками	-	-	-	-	-	-	-	-

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість активів та зобов'язань в порівнянні з їх балансовою вартістю

Фінансові активи та зобов'язання, тис. грн.	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.24р	31.12.2023	31.12.24р	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	0	131	0	131
Інша дебіторська заборгованість	1004	2578	1004	2578
Інші активи (запаси)	90	59	90	59
Фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	48	93	48	93
Грошові кошти та їх еквіваленти	363 662	115 146	363 662	115 146
Зобов'язання перед перестраховиками	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	83484	808	83484	808
Забезпечення та інші зобов'язання	1616	1155	1616	1155

Керівництво вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

9. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

9.1 Оборотні активи

Класи активів, тис. грн.	Усього станом на	
	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Дебіторська заборгованість, крім заборгованості за страховою діяльністю, у т. ч.	0	87
- поточної та не знеціненої дебіторської заборгованості	0	84
- прострочена до 30 днів	-	-
- прострочена від 31 до 90 днів	-	-
- прострочена більше 90 днів	0	44
- резерв очікуваних кредитних збитків	(0)	(44)
Інша поточна та незнецінена дебіторська заборгованість за отримані товари, послуги	1004	2578
Грошові кошти на поточних рахунках банку (рейтинг uaAAA-uaAA)	117 314	38 101
Строкові депозити з строком розміщення до трьох місяців (рейтинг uaAAA-uaAA)	246 348	77 045

Дебіторська заборгованість Товариства складається із суми страхових премій, нарахованих за договорами страхування за умовою яких встановлені графіки платежів. Просроченої дебіторської заборгованості в ПрАТ СК

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

«Трансмагістраль» не має.

Депозити в банках. Враховуючи законодавчі вимоги до страхових компаній щодо забезпечення платоспроможності та вимоги щодо якості активів страхової компанії, розміщення вільних коштів на депозитних рахунках можливе лише у банківських установах із високим рівнем кредитного рейтингу (uaAAA-uaAA). Отже, при прийнятті рішення щодо розміщення коштів Товариство аналізує інформацію про виконання або невиконання банком пруденційних нормативів згідно Постанови НБУ №201 від 29.12.2023р, яка знаходиться на офіційній сторінці інтернет представництва НБУ. У разі відсутності негативної інформації приймається рішення щодо розміщення коштів на депозитних рахунках.

На кожну звітну дату здійснюється обов'язкова перевірка банківської установи, у якій Товариство розмістило кошти на депозитному рахунку. Станом на 31.12.2024 року процентну ставку за депозитами у гривні встановлено у діапазоні від 10% до 14% річних залежно від дати розміщення та строків погашення. Всі депозити в банках на кінець періоду є короткостроковими з терміном погашення до 3 місяців, не простроченими та не мають ознак знецінення.

Резерв під знецінення за депозитами в банках станом на 31.12.2023 року та на 31.12.2024 року не формувався.

9.2 Інвестиції у боргові цінні папери

У звітному періоді 05.06.2024 року відбулося погашення Облігації внутрішніх державних позик України ОВДП, ISIN UA4000229025 з встановленим кредитним рейтингом на рівні uaAAA, придбаних Товариством 23.11.2023 року в кількості 4 850,0 штук, номінованих у гривні, вартість кожної 1000,0 грн. з дохідністю до погашення-16%, що утримувалися по бізнес-моделі до погашення та обліковувалися за амортизованою вартістю.

Придбання та продаж інших цінних паперів у звітному періоді не відбувалось.

9.3 Нематеріальні активи

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Первісна вартість на початок року	647	449
- ліцензії на ведення діяльності	287	287
- інші нематеріальні активи	360	162
Надійшло за період	27	198
Вибуття за період	352	-
- ліцензії на ведення діяльності	287	-
- інші нематеріальні активи	65	-
Первісна вартість на кінець періоду	674	647
- ліцензії на ведення діяльності	42	287
- інші нематеріальні активи	632	360
Знос на початок року	(418)	(394)
Нараховано амортизації за період	(340)	(24)
- ліцензії на ведення діяльності	274	-
- інші нематеріальні активи	(66)	(24)
Вибуття амортизаційних нарахувань	(341)	-
- ліцензії на ведення діяльності	(287)	-
- інші нематеріальні активи	(54)	-
Знос на кінець періоду	(144)	(418)
- ліцензії на ведення діяльності	(0)	(287)
- інші нематеріальні активи	(144)	(360)
Балансова вартість на кінець періоду	530	229
- ліцензії на ведення діяльності	42	-
- інші нематеріальні активи	488	229

9.4 Основні засоби

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Первісна вартість на початок року	594	418
- комп'ютерна, офісна техніка	328	204
- меблі, прилади та інший інвентар	83	63
- інші необоротні активи	183	151
Надійшло за період	330	176
- комп'ютерна, офісна техніка	258	123
- меблі, прилади та інший інвентар	-	-
- інші необоротні активи	72	53
Вибуття за період	30	-
- комп'ютерна, офісна техніка	5	-
- меблі, прилади та інший інвентар	10	-
- інші необоротні активи	15	-
Первісна вартість на кінець періоду	894	594
- комп'ютерна, офісна техніка	581	328
- меблі, прилади та інший інвентар	68	63
- інші необоротні активи	245	203
Знос на початок року	(407)	(320)
- комп'ютерна, офісна техніка	(161)	(109)
- меблі, прилади та інший інвентар	(95)	(60)
- інші необоротні активи	(151)	(151)
Нараховано амортизації за період	(125)	(87)
- комп'ютерна, офісна техніка	(57)	(33)
- меблі, прилади та інший інвентар	(4)	(1)
- інші необоротні активи	(64)	(53)
Вибуття амортизаційних нарахувань	(30)	-
- комп'ютерна, офісна техніка	(5)	-
- меблі, прилади та інший інвентар	(10)	-
- інші необоротні активи	(15)	-
Знос на кінець періоду	(532)	(407)
- комп'ютерна, офісна техніка	(259)	(163)
- меблі, прилади та інший інвентар	(28)	(61)
- інші необоротні активи	(245)	(183)
Балансова вартість на кінець періоду	362	187
- комп'ютерна, офісна техніка	351	184
- меблі, прилади та інший інвентар	11	3
- інші необоротні активи	-	-

9.5 Довгострокові фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2024 року Товариство має довгострокові фінансові інвестиції, доступні для продажу у вигляді акцій, які включені до складу фінансових інвестицій за справедливою вартістю, тобто ті що не мають котирувань, але спостережувальні у розмірі 48 тис. грн.

ISIN	Емітент	ЄДРПОУ	Вид, тип, форма випуску ЦП	Кількість ЦП на рахунку	Номінальна вартість одного ЦП,	Загальна номінальна вартість	Загальна оціночна вартість ЦП,
-------------	----------------	---------------	-----------------------------------	--------------------------------	---------------------------------------	-------------------------------------	---------------------------------------

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

					грн.	ЦП, грн.	грн.
UA0403911003 (заблокований)	ПАТ "Арселор міттал Кривий Ріг"	24432974	Акція; іменні прості; бездокументарна	5 000	1,00	5 000,00	0,00
UA4000070734 (заблокований)	ПАТ «Дніпропетровський трубний завод»	05393122	Акція; іменні прості; бездокументарна	100	82,31	8 231,00	0,00
UA4000079081	ПАТ «Центренерго»	22927045	Акція; іменні прості; бездокументарна	12 000	1,30	15 600,00	48 000,00
UA4000079024 (заблокований)	ПАТ «МЗВМ»	20355550	Акція; іменні прості; бездокументарна	500	0,25	125,00	0,00
UA4000064497 (заблокований)	ПАТ «ОТАВА»	31183822	Акція; іменні прості; бездокументарна	3259	10,00	102 000,00	0,00
UA4000130868 (заблокований)	ПАТ «АРДЕР»	35416011	Акція; іменні прості; бездокументарна	408 000	0,25	102 000,00	0,00
UA4000143283 (заблокований)	ПАТ «Лізингова компанія «Приват- Агро»	36925749	Акція; іменні прості; бездокументарна	412 000	0,25	103 000,00	0,00

10. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ЗВІТАХ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД

10.1. Доходи та витрати від випущених страхових контрактів

Показник	Сума за період	
	2023 рік	2024 рік
<i>Страховий дохід</i>		
Страхові премії, визнані у прибутку за надані послуги	35 994	226 294
Усього страховий дохід	35 994	226 294
<i>Витрати на страхові послуги</i>		
Страхові вимоги за подіями, що сталися	-17 877	-164 133
Визнані аквізиційні грошові потоки	-106	-39
Інші коригування в оцінках зобов'язань	-1 356	-8 613
Інші понесені витрати на страхові послуги	-8 141	-33 774
Усього витрати на страхові послуги	-27 586	-206 559
Чистий дохід за випущеними страховими контрактами	8 408	19 735

Визнані доходи за договорами страхування за звітний період можуть бути узагальнені наступним чином:

Показник	Сума за період	
	2023 рік	2024 рік
Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	136	168
Здоров'я (крім медичного страхування)	60	198
Здоров'я (медичне страхування)	34 313	207 877
Інша моторна відповідальність	212	101
КАСКО	934	1 784
Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	339	16 166
ВСЬОГО:	35 994	226 294

10.2. Чисті витрати на утримане перестрахування

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Показник	Сума за період	
	2023 рік	2024 рік
Витрати від розподілу премій, сплачених перестраховиками	-2 617	-20 271
Зміна частки перестраховиків у зобов'язаннях на залишок покриття	2188	8 247
Зміна частки перестраховиків у інших страхових зобов'язаннях	0	0
Чисті витрати на утримування перестраховування	-429	-12 024

Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками визнаються на дату початку дії договору перестраховування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестраховування.

10.3 Інші доходи, інші витрати

Інші операційні і фінансові доходи	2024 рік	2023 рік
Доходи від надання послуг для інших страхових компаній	375	36
Доходи від іншої страхової діяльності	-	-
Дохід від депозитного вкладу	15 180	11 164
Дохід від володіння акціями (дивіденди)	-	-
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	-
Дохід від продажу основних засобів	-	-
Дохід від облігацій	157	511
Інші доходи від операційної діяльності	0	19
Інші витрати	2024 рік	2023 рік
Інші операційні витрати	(11)	(3)
Інші витрати	-	(68)
Інші витрати	(45)	(8)

10.4 Адміністративні витрати

Адміністративні витрати	2024 рік	2023 рік
Матеріальні витрати	419	154
Витрати на оплату праці	9 504	7 255
Відрахування на соціальні заходи	2 408	1 535
Амортизація	221	110
Витрати на зв'язок	318	76
Професійні послуги	204 470	24542
Витрати на оренду, у т.ч. комунальні послуги	2 121	1 043
Організаційно-технічні витрати	584	413
Всього	220 045	35 128

Інформацію щодо операцій із пов'язаними сторонами надано у примітках 15.

Витрати, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю, включаються до адміністративних витрат.

10.5 Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період, у тис.грн.	2024 рік	2023 рік
Прибуток (збиток) до оподаткування	9 936	10 735
Витрати з податку на дохід за договорами страхування	(8 504)	(1 385)

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Податковий вплив постійних різниць за рік	0	8
Податок за встановленою податковою ставкою за рік 18%	266	1 684
Податок на дохід за договорами страхування 3%	8 504	1 385
Всього витрат з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	(8 770)	(3 069)

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року. Податок на прибуток визначається згідно з діючим законодавством України, а саме – згідно з Податковим Кодексом України:

- об'єктом оподаткування податком на прибуток підприємств є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень цього розділу;

- об'єктом оподаткування податком на дохід за договорами страхування є сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування.

Таким чином, Товариство нараховує податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у цій фінансовій звітності та відкоригованого на податкові різниці та податок на дохід за ставкою 3% від суми страхових премій, нарахованих за договорами страхування.

Станом на 31 грудня 2024 року у Товаристві відсутні відстрочені податкові активи чи зобов'язання, так як податковий ефект тимчасових різниць є несуттєвим.

Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу

Станом на 31.12.2024 року та 31.12.2023 року Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

11. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2023 розмір власного капіталу становить - 87 255 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 розмір власного капіталу становить – 288 421 тис. грн.

Статутний капітал

Станом на 01 січня 2023 року зареєстрований та сплачений статутний капітал складає 48 000 тис. грн.,

Станом на 31 грудня 2024 року зареєстрований та сплачений статутний капітал складає 48 000 тис. грн.

Сплачений та незареєстрований статутний капітал складає 200 000 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року розмір статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам.

Зареєстрований (пайовий) капітал ПрАТ «СК «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» складається із зареєстрованого статутного капіталу в розмірі 48 000 000,00 (сорок вісім мільйонів) гривень, Статутний капітал Товариства поділений на 4 800 000 (чотири мільйони вісімсот тисч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) гривень кожна, що відповідає останній редакції Статуту Товариства, затвердженого Загальними зборами акціонерів від 24.10.2023 р. Усі акції які знаходяться в обігу, були ухвалені, випущені та повністю сплачені, що підтверджується Свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій за № 960561/ГС від 02.11.2023 року. Кожна акція має один голос при голосуванні.

Прийнято рішення про додаткову емісію

20.12.2024 року акціонерними зборами Товариства була затверджена нова редакція статуту зі статутним капіталом у 248 000 тис. грн., внесення інформації до ЄДР відбулося 16.01.2025 року з причин незалежних від керівництва

Резервний капітал

Станом на 31.12.2023 року резервний капітал (вільні резерви страховика) складав 25 500 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року резервний капітал (вільні резерви страховика) складав 25 500 тис. грн.

Нерозподілений прибуток

Станом на 31.12.2023 року нерозподілений прибуток складав 11 080 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року нерозподілений прибуток складав 12 246 тис. грн.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Емісійний дохід

Станом на 31.12.2023 року емісійний дохід становить 2 675 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року емісійний дохід становить 2 675 тис. грн.

12. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА ДОГОВОРАМИ СТРАХУВАННЯ ТА ПЕРЕСТРАХУВАННЯ

12.1. Випущені страхові контракти

З урахуванням вимог МСФЗ 17 Компанія при оцінці страхових контрактів застосовує підхід на основі розподілу премії (РАА) – спрощена модель, яка може бути застосована при оцінці страхових контрактів, чий період покриття становить менше 1 року, або коли її застосування не приводить до значних змін по відношенню до GMM.

Згідно з цією моделлю, механізм розрахунку зобов'язання за рештою покриття є аналогічним тому, що застосовується при створенні резерву незароблених премій, без окремого подання RA та CSM, у той час, як зобов'язання за понесеними страховими збитками оцінюється з використанням GMM (без розрахунку CSM).

Компанія визнає групу випущених ним страхових контрактів, починаючи з більш ранньої з таких дат: початку періоду покриття за групою контрактів або дати, коли перший платіж з боку держателя страхового полісу в групі належить до сплати. У разі групи обтяжливих контрактів визнання відбувається із тієї дати, коли група стає обтяжливою.

При первісному визнанні балансова вартість зобов'язання (зобов'язання на залишок покриття) дорівнює: преміям, одержаним при первісному визнанні плюс або мінус будь-яка сума, обумовлена припиненням визнання на таку дату будь-якого активу чи зобов'язання, попередньо визнаного для грошових потоків, пов'язаних з групою контрактів. Компанія в первісну оцінку включає премії на поквартальній основі для тих контрактів, по яким умовами договору передбачено шоквартальне внесення страхових премій і опція припинення договору, якщо премія не буде внесена своєчасно. Компанія прийняла рішення про визнання будь-яких аквізичієних грошових потоків, як витрат, коли вони понесені, оскільки період покриття кожного контракту в групі при первісному визнанні не перевищує одного року.

Балансова вартість зобов'язань за договорами страхування станом на на 31.12.2024 року

Лінії бізнесу	Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання за вимогами	Кредиторська заборгованість за авансами одержаними	Страхові зобов'язання (резерви)	Дебіторська заборгованість за страховими контрактами	Інші зобов'язання за страховою діяльністю	Усього зобов'язань (активів) за договорами страхування
Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	23			16			39
Здоров'я (крім медичного страхування)	77			20			97
Здоров'я (медичне страхування)	68616	9		10173	1889	10404	66505
Інша моторна відповідальність	3			10	1		11
КАСКО	361			69			430
Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	15685			717			16402
ВСЬОГО:	84766	9	0	11005	1891	10404	83484

Балансова вартість зобов'язань за договорами страхування станом на на 31.12.2023 року

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Лінії бізнесу	Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання за вимогами	Кредиторська заборгованість за авансами одержаними	Страхові зобов'язання (резерви)	Дебіторська заборгованість за страховими контрастами	Інші зобов'язання за страховою діяльністю	Усього зобов'язань (активів) за договорами страхування
Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	63			14			76
Здоров'я (крім медичного страхування)	36			6			42
Здоров'я (медичне страхування)	24445	808	2933	2230	82	2050	28283
Інша моторна відповідальність	7			21	3		26
КАСКО	1408			95	44		1459
Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	1631			25			1656
ВСЬОГО:	27589	808	2933	2391	129	2050	31542

12.2. Утримувані контракти перестрахування

Компанія страхує ризики виконання частини своїх обов'язків перед страхувальником у інших страховиків (перестраховиків) відповідно до законодавства України. Активи перестрахування представляють собою чисті контрактні права Компанії згідно з договорами перестрахування та оцінюються як частки в страхових резервах (страхових зобов'язаннях). Стандарт МСФЗ 17 передбачає, що контракти перестрахування обліковуються окремо від страхових контрактів, переданих у перестрахування, при оцінці таких договорів Компанія застосовує підхід на основі розподілу премії (РАА)

Утримувані контракти перестрахування	31.12.2023			31.12.2024		
	Активи	Зобов'язання	Чиста сума	Активи	Зобов'язання	Чиста сума
Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	7	0	7	0	0	0
КАСКО	1099	0	1099	0	0	0
Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	1110	0	1110	10463		10463
Всього за договорами перестрахування	2216	0	2216	10463	0	10463

Рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховиків відповідає визначеному в Політиці з перестрахування Товариства.

Перевірка адекватності (достатності) страхових зобов'язань (резервів)

Станом на кінець кожного звітного періоду, згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», Товариство оцінює адекватність визнаних нею страхових резервів, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрастами. При проведенні перевірки адекватності зобов'язань була використана детермінована модель дисконтних грошових потоків із використанням якнайкращих поточних оцінок майбутніх контрактних грошових потоків, які для короткострокових контрактів недисконтуються. Якщо така оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань є недостатньою, на суму нестачі доформовується резерв (який в майбутньому може бути сторнований, якщо на наступну дату балансова вартість страхових зобов'язань більше не є неадекватною). Перевірка адекватності зобов'язань здійснюється на рівні портфелю контрактів за видами страхування, які, в цілому, наражаються на схожі ризики.

Для оцінки адекватності страхових резервів станом на 31.12.2024 р. поточна вартість майбутніх грошових потоків визначена станом на останній день звітного періоду. При цьому було проведено прогнозування та оцінка поточної вартості наступних грошових потоків та майбутні грошові потоки, що включають в себе наступні складові: майбутні страхові збитки; грошові потоки, пов'язані з адмініструванням діючих договорів страхування. З метою здійснення більш обережної оцінки, інвестиційний дохід, що буде отриманий від розміщення страхових резервів по діючим договорам страхування, до уваги не приймався.

Рівень матеріальності (суттєвості), на основі якого приймалися рішення щодо обліку та оцінки зобов'язань, встановлюється у відповідності до Політики страховика. Рівень довірчої імовірності, який використовувався під час

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

розрахунку маржі ризику в складі відповідних технічних резервів складає 70%. Чутливість припущень, використаних для розрахунку технічних резервів відповідає стандартному рівню. Базис розрахунку технічних резервів відповідає припущенням щодо поточної динаміки за портфелем договорів страховика. Величини технічних резервів відповідають Політиці та Міжнародному стандарту фінансової звітності IFRS17.

Для розрахунку резерву премій обрано спрощену модель, що є цілком обґрунтованим зважаючи на доволі консервативну динаміку портфелю договорів страховика. Для розрахунку резерву збитків, що виникли, але не заявлені, у відповідності до Політики використані 2 методи: ланцюговий метод та метод фіксованого відсотка. Результати розрахунку складових технічних резервів за договорами прямого страхування відповідають наведеним у звітних даних страховика. Методи розрахунку резервів приведені у відповідність до нової редакції Політики. У порівнянні з попереднім періодом зміни є несуттєвими. Істотних застережень щодо результатів перевірки адекватності технічних резервів немає. Результати перевірки достатності резервів збитків істотних застережень не показали. Для розрахунку маржі ризику використовувався стандартний рівень довірчої ймовірності. Обмеження щодо проведеного аналізу чи оцінки або отриманих результатів, що були враховані та/або застосовані відсутні. На звітну дату проведена перевірка адекватності технічних резервів страховика. Перевірка адекватності страхових зобов'язань засвідчила достатність сформованих страховиком технічних резервів.

13. КОРОТКОСТРОКОВІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

У тисячах гривень	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Забезпечення на виплату відпусток персоналу на початок періоду	1 155	843
Використано резерв на виплату відпусток персоналу за період	(663)	(255)
Нараховано резерв на виплату відпусток персоналу за період	1124	567
Забезпечення на виплату відпусток працівникам на кінець періоду	1 616	1 155

Товариство визнає поточне забезпечення на виплату відпусток працівників відповідно до нарахувань, які є обов'язковими згідно законодавства. Для розрахунку Товариство використовує інформацію із облікової інформації кадрового обліку - кількість працівників, дата прийому на роботу, кількість невикористаних днів відпустки, на яку може претендувати працівник, середньоденний заробіток, дату останньої відпустки. Резерв відпусток розраховується по кожному працівнику окремо. Коригується резерв відпусток по мірі використання працівниками відпусток, і ці зміни обліковуються у звіті про прибутки і збитки. Джерелом невизначеності щодо суми виплат можуть бути подальші зміни у заробітній платі працівників до моменту початку відпустки, адже вони впливають на розмір майбутніх виплат. Товариство оцінює забезпечення за інформацією, що наявна на дату фінансової звітності. Інформація по пов'язаним особам подано у примітці 15.

14. ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Товариство здійснює виключно бесперевні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто так оцінки які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

15. ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

У тисячах гривень	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Розрахунки з бюджетом	2 673	3 069
Одержані аванси	-	2 933
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	41	43
Інші поточні забезпечення	1616	1155
Всього кредиторська заборгованість	87 814	8 008

Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в балансі за первісною вартістю яка дорівнює справедливій вартості отриманих товарів або послуг. Товариство переводить частину довгострокової кредиторської заборгованості в стан короткострокової, коли станом на дату балансу, за умовами договору до повернення частини боргу залишається менше 365 днів. Станом на 31.12.23 та 31.12.2024 років вся кредиторська заборгованість – поточна, строком до 1 місяця.

Умовні зобов'язання

Судові позови

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що вони не призведуть до якихось збитків понад суму резервів, відображених у цій фінансовій звітності.

Станом на 31.12.2024 року проти Товариства клієнтами не подані судові позови, тому керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, додаткові резерви під судові справи у фінансовій звітності не створювалися.

Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. Керівництво вважає, що станом на звітну дату його тлумачення та дотримання відповідного законодавства є обґрунтованим, та готове відстоювати позицію Товариства з податкових питань. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

15. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ПОВ'ЯЗАНИХ СТОРІН

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

У господарській діяльності Товариство здійснює операції з пов'язаними і непов'язаними сторонами. Для цілей цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу сторону або чинити істотний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді взаємовідносин з кожною можливою пов'язаною стороною особлива увага приділяється сутності відносин, а не лише їх юридичній формі. Пов'язані сторони можуть бути залучені в операції, що не здійснювалися б з непов'язаними сторонами, операції з пов'язаними сторонами можуть здійснюватися на таких умовах і на такі суми, які неможливі в операціях з непов'язаними сторонами. Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень.

При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

До пов'язаних сторін Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Трансмагістраль» (надалі – Товариство) відносяться:

акціонери, ключовий (управлінський) персонал та інші пов'язані особи.

Товариство щодо відносин і операцій з пов'язаними сторонами надає інформацію за формою, наведеною в таблиці.

Інформація щодо пов'язаних зі страховиком осіб

№ з/п	Найменування/ прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) пов'язаної зі страховиком особи	Код (номер) пов'язаної зі страховиком особи	Код виду пов'язаної зі страховиком особи	Код резиденції пов'язаної зі страховиком особи	Код країни реєстрації пов'язаної зі страховиком особи	Частка прямої участі в пов'язаній особі, %	Частка опосередкованої участі в пов'язаній особі, %	Інформація про здійснені операції протягом звітного періоду (вид операції, стислий опис)	Інформація щодо операцій/розрахунків звітного періоду, тис. грн				Витрати, визнані протягом звітного періоду заборгованості пов'язаних
									заборгованість на початок звітного періоду	погашення заборгованості за звітний період	збільшення суми заборгованості за звітний період	залишок заборгованості на кінець звітного періоду	

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

													сторін, тис. грн
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	НАК «НАФТОГАЗ УКРАЇНИ»	20077720	01;05	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
2	АТ «УКРТРАНСНАФТА»	31570412	02;05	1	804	-	-	Платежі за договором страхування	-	89,2	-	-	-
3	Савдєєва Галина Василівна	2452405285	03	1	804	-	-	Заробітна плата	-	830,1	-	-	-
4	Винник Олег Вікторович	2751216973	03	1	804	-	-	Заробітна плата	-	972,3	-	-	-
5	Шевцова Тамара Миколаївна	3151015728	03	1	804	-	-	Страхові виплати	-	37,3	-	-	-
6	Шкрібляк Назарій Миколайович	3009613913	03	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Шахбазов Геннадій Геуркович	2619515373	03	1	804	-	-	Заробітна плата	-	1765,0	-	-	-
8	Шіпка Ростислав Васильович	2881217836	03	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Венгер Юлія Валеріївна	2868816043	03	1	804	-	-	Заробітна плата	-	846,9	-	-	-
10	Бойко Наталія Андріївна	3275702907	03	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Войтів Василь Тарасович	2704206034	03	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
12	ТОВ «СІ ТРАНС»	32244367	04	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
13	ТОВ «УТН БЕЗПЕКА»	41356372	04	1	804	-	-	Платежі за договором страхування	-	270,6	-	-	-
14	ТОВ «КФ «УТН»	32074529	04;05	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
15	ДП «НАФТОГАЗБЕЗПЕКА»	32253350	04	1	804	-	-	Платежі за договором страхування	-	1691,0	-	-	-
16	АТ «УКРТРАНСГАЗ»	30019801	04	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
17	АТ «УКРСПЕЦТРАНСГАЗ»	00157842	04	1	804	-	-	Платежі за договором страхування	-	1338,0	-	-	-
18	ДК «ГАЗ УКРАЇНИ»	31301827	04	1	804	-	-	Платежі за договором страхування	-	769,2	-	-	-
19	ТОВ «НАФТОГАЗ ОЙЛ ТРЕЙДИНГ»	43302216	04	1	804	-	-	Платежі за договором страхування	-	299,2	-	-	-
20	ТОВ «ГАЗОРОЗПОДІЛЬНІ МЕРЕЖІ УКРАЇНИ»	44907200	04	1	804	-	-	Платежі за договором страхування	-	30371,1	-	-	-

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

21	ТОВ «НАФТОГАЗ ЦИФРОВІ ТЕХНОЛОГІЇ»	42257608	04	1	804	-	-	Платежі за договором страхування	-	5392,4	-	-	-
22	Філія «ЦМГС»	26025552	04	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
23	ТОВ «ГК «НАФТОГАЗ УКРАЇНИ»	40121452	04;08	1	804	-	-	Платежі за договором страхування	-	163,6	-	-	-
24	ТОВ «НАФТОГАЗ ТЕПЛО»	42399765	04	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
25	ТОВ «ГАЗОПОСТАЧАЛЬНА КОМПАНІЯ «НАФТОГАЗ ТРЕЙДІНГ»	42399676	04;08	1	804	-	-	Платежі за договором страхування	-	611,7	-	-	-
26	ДЕРЖАВНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЧОРНОМОРНАФТОГАЗ»	00153117	04	1	804	-	-	Платежі за договором страхування	-	221,5	-	-	-
27	ФІЛІЯ «НАФТОГАЗОБСЛУГОВУВАННЯ» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА КОМПАНІЯ «НАФТОГАЗ УКРАЇНИ»	41227478	04	1	804	-	-	Платежі за договором страхування	-	2,3	-	-	-
28	ТОВ «ТРАНСМУНАЙ»	34300318	04	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
29	ТОВ «УКРГТРАНСНАФТА СЕРВІС»	41435718	04	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
30	ПРАТ «МИКОЛАЇВСЬКА ТЕПЛОЕЛЕКТРОЦЕНТРАЛЬ»	30083966	04	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Карлаш Дмитро Олексійович	3391613872	06	1	804	-	-	Страхові виплати	-	10,6	-	-	-
32	Цепенда Володимир Мирославович	2987519558	06	1	804	-	-	Страхові виплати	-	6,7	-	-	-
33	Малашко Олександр Євгенійович	2842117812	06	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Ткач Олександр Петрович	1872916799	06	1	804	-	-	Страхові виплати	-	3,7	-	-	-
35	Малюгін Роман Юрійович	2877011018	06	1	804	-	-	Страхові виплати	-	16,5	-	-	-
36	Мінсько Андрій Вікторович	2797414193	06	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
37	Баранчук Олександр Володимирович	2856306755	06	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Задіпрієнець Олена Василівна	2606012501	06	1	804	-	-	Страхові виплати	-	8,0	-	-	-
39	Вовків Тарас Богданович	2539803216	06	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Мирошніченко Дмитро Миколайович	3427713115	06	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Нижнова Світлана Володимирівна	2728514289	06	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

42	Нестер Леонід Дмитрович	2361704871	06	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Данієлян Вадим Романович	2754018313	06	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Скриль Олексій Костянтинович	2940023770	06	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Беляєв Сергій Миколайович	2683403277	06	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
46	Шевченко Федір Миколайович	3080614756	06	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
47	Чумак Роман Миколайович	2818515292	06	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Гаврилюк Володимир Васильович	i/v	06	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
49	Василюк Володимир Михайлович	i/v	06	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Кравченко Михайло Олексійович	i/v	06	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
51	Савдєєв Ігор Мунірович	2451413513	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
52	Винник Оксана Миколаївна	2953717245	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Шіпка Сергій Васильович	2822712897	07	1	804	-	-	Страхові виплати	-	5,5	-	-	-
54	Шкрібляк Катерина Павлівна	2961518844	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Шкрібляк Ольга Миколаївна	2210516142	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Солом'янюк Павло Григорович	1702412678	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Солом'янюк Любов Пєтрівна	2020928722	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
58	Солом'янюк Олексій Павлович	2777116035	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
59	Бойко Олеся Теодозіївна	2360513164	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
60	Бойко Андрій Михайлович	2301612257	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
61	Бойко Христина Андріївна	3368207789	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
62	Бойко Олєкса-Михайло Андрійович	3533704211	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
63	Войтів Уляна Ігорівна	2817905500	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
64	Войтів Маркіян Васильович	3556706533	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
65	Войтів Захар Васильович	3865302475	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
66	Войтів Тарас Йосифович	1811921254	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
67	Войтів Марія Іванівна	1837117941	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

68	Шевцов Микола Миколайович	1743808874	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
69	Шевцова Тамара Володимирівна	1872115311	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
70	Сільянова Ірина Миколаївна	2698413789	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
71	Шевцова Ганна Миколаївна	2869013489	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
72	Храбан Віталій Михайлович	2905905834	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
73	Шіпка Василь Петрович	1866025998	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
74	Ганеліна Майя Борисівна	3024311465	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
75	Деденко Наталія Романівна	2010025328	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
76	Ганелін Володимир Борисович	3331717991	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
77	Надольська Марія Андріївна	2961110344	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
78	Шахбазова Олена Леонідівна	2730405382	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
79	Шахбазян Гарік Геуркович	2674400593	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
80	Венгер Олександр Георгійович	2879000593	07	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
81	ТОВ «ТЕРЕН ПРО»	40171634	08	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
82	СТОВ «ДОБРОБУТ»	32750652	08	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
83	ТОВ «АГРОПРОМИСЛОВА ФІРМА «ДНІПРО»	31587630	08	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
84	ТОВ «СЕРВІС ГРЕЙН»	36354585	08	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
85	ТОВ «АГРЕЙН ТРАНС»	38052610	08	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
86	ТОВ «ЕЛЕВАТОР АГРО»	36459905	08	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
87	ТОВ «САНТАГРО»	00707490	08	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
88	ТОВ «ПРИЛУЦЬКЕ ПЛЕМПІДПРИЄМСТВО»	37109849	08	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
89	ТОВ «АГРОВІТ»	34334001	08	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
90	ТОВ «АГРОСЕТ»	34329080	08	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
91	ТОВ «АГРОПРАЙМ ХОЛДІНГ»	36233605	08	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
92	ТОВ «АГРОСТЕМ»	37376945	08	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
93	ТОВ «САВРАНСЬКИЙ ЗАВОД ПРОДОВОЛЬЧИХ	00686753	08	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

	ТОВАРІВ»												
94	ТОВ «АГРІКОР ХОЛДИНГ»	36279482	08	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
95	ТОВ «АГРІКОР ХОЛДИНГ НС»	43246513	08	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
96	ПСП «НИВА»	00707550	08	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
97	АТ СПРОЩЕНОГО ТИПУ «ІНВЕСТКОМПАНІЯ»	839 196 623	08	2	250	-	-	-	-	-	-	-	-
98	ПП «ПЕРШЕ МОТОРНЕ ТОВАРИСТВО»	33722563	08	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-
99	ПП «НАШІ»	37090058	08	1	804	-	-	-	-	-	-	-	-

Протягом звітного 2024 року управлінському персоналу була виплачена винагорода у вигляді заробітної плати та винагороди за договорами цивільно правового характеру у розмірі 1765 тис.грн. та внески на соціальне забезпечення 308 тис.грн., за аналогічний період 2023 року – заробітна плата у розмірі та винагорода у розмірі 1308 тис.грн. та внески на соціальне забезпечення 369 тис.грн.

Операції з надання/отримання позик пов'язаним сторонам відсутні.

Станом на 31.12.2024 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Дебіторська заборгованість з ключовими особами	0	0
Дебіторська заборгованість з управлінським персоналом	0	0
Кредиторська заборгованість з ключовими особами	0	0
Кредиторська заборгованість з управлінським персоналом (забезпечення на виплату відпусток працівникам)	88	21

16. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних, страхових та юридичних ризиків. **Фінансові ризики** складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Управління операційними та юридичними ризиками спрямоване на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Управління кредитним ризиком. Кредитний ризик – це суттєвий ризик для бізнесу Товариства, тому керівництво приділяє особливу увагу управлінню кредитним ризиком.

Основним **методом оцінки кредитних ризиків** керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Оцінювання кредитного ризику за портфелем активів вимагає додаткового оцінювання ймовірності настання дефолту, відповідних коефіцієнтів збитковості й кореляції дефолтів між контрагентами. Товариство не має значної концентрації кредитного ризику за операціями з третіми сторонами.

Для оцінки кредитного ризику та класифікації фінансових інструментів за сумою кредитного ризику Товариство використовує підхід, оснований на оцінці категорій ризику локальними рейтинговими агентствами, які мають статус уповноваженого згідно законодавства України.

Кредитні рейтинги порівнюються за єдиною національною рейтинговою шкалою, яка затверджена постановою Кабінету Міністрів України №665 від 26 квітня 2007 року, що зазначена нижче

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Рейтинг позичальника інвестиційного рівня

uaAAA	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризуються найвищою кредитоспроможністю у порівнянні до інших українських позичальників або боргових інструментів
uaAA	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризуються дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами
uaA	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaA характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaBBB	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaBBB характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов

Рейтинг позичальника спекулятивного рівня

uaBB	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaBB характеризуються кредитоспроможністю, нижче за достатню порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaB	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaB характеризуються низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Дуже висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaCCC	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaCCC характеризується дуже низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Потенційна вірогідність дефолту
uaCC	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaCC характеризуються високою вірогідністю дефолту
uaC	Очікується дефолт за борговими зобов'язаннями позичальника
uaD	Дефолт. Виплати відсотків і основної суми за борговими зобов'язаннями позичальника припинені без досягнення згоди кредиторів щодо реструктуризації заборгованості до настання строку платежу

Прогнози кредитних рейтингів

Стабільний	Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.
Позитивний	Позитивний прогноз вказує на можливість підвищення рейтингу протягом року при зберсженні позитивних тенденцій і нівелюванні поточних ризиків.
Негативний	Негативний прогноз вказує на можливість зниження рейтингу протягом року при збереженні негативних тенденцій і реалізації поточних ризиків.
У розвитку	Прогноз вказує на підвищену імовірність зміни рейтингу протягом року

Такі рейтинги застосовуються до таких фінансових активів: грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках та інвестиції у боргові цінні папери. Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відображається у балансовій вартості фінансових і страхових активів у звіті про фінансовий стан.

МСФЗ (IFRS) 7 вимагає розкриття, яке найкращим чином подає максимальний кредитний ризик компанії, що дорівнює балансовій вартості (за мінусом сформованого резерву під знецінення), за вирахуванням сум заліку проти зобов'язань, з додаванням сум наданих фінансових гарантій/порук та сум безвідзивних зобов'язань з надання позики, з додатковим вирахуванням договірних покриттів чи забезпечень, що зменшують кредитний ризик. Для Товариства станом на 31.12.2024 р. максимальний кредитний ризик склав:

Найменування	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Довгострокові фінансові інвестиції	48	93
Поточні фінансові інвестиції (ОВДП)	-	4 562
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	-	87
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	-	87

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Інша поточна та незнецінена дебіторська заборгованість за отримані товари та послуги	76	2 578
Грошові кошти на поточних рахунках банку (рейтинг uaAAA-uaAA)	117 314	38 101
Строкові депозити з строком розміщення до трьох місяців (рейтинг uaAAA-uaAA)	246 348	77 045
Усього, тис.грн.	363 786	122 553

Кредитний ризик регулярно контролюється. Дебіторська заборгованість регулярно перевіряється на існування ознак знецінення, створюються резерви під знецінення за необхідності.

Керівництво регулярно контролює дебіторську заборгованість в операціях страхування. Договір страхування підлягає розторгненню, якщо після відповідного повідомлення страховальник не сплатить належну суму. Заборгованості з перестрахування немає. Тому Товариство не розкриває інформацію з управління кредитними ризиками операцій перестрахування.

Державні облігації України прирівнюються до безризикових цінних паперів, кредитний рейтинг яких встановлений на рівні uaAAA. Товариство вважає, що у разі наявності у банківської установи кредитного рейтингу не нижче ніж uaAAA, який затверджено рейтинговим агентством, вплив кредитного ризику, який може вплинути на знецінення коштів майже відсутній.

Товариство визначає актив таким, що має ознаки значного збільшення кредитного ризику (SICR), коли погашення за фінансовим інструментом прострочене більше, ніж на 30 днів, або суттєве погіршення кредитного рейтингу (перехід рейтингу з категорії інвестиційного рівня до категорії спекулятивного рівня).

Товариство визначає дефолт як ситуацію, коли виконується один або декілька із зазначених критеріїв:

наявна прострочена заборгованість більш ніж на 90 днів;

присвоєння рейтингу uаD;

переконливі докази погіршення платіжної дисципліни, тобто будь-які фактори, що можуть вплинути на здатність клієнта виконувати зобов'язання перед Товариством згідно з договором.

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року Товариство не має кредитів юридичним особам та облігацій, випущених корпоративними клієнтами. Також Товариство не має зобов'язань з кредитування.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансових інструментів буде коливатися внаслідок зміни курсів обміну валют. Для цілей цього МСФЗ, валютний ризик не виникає від фінансових інструментів, визначених у функціональній валюті, тобто Товариство не наражається на вплив цього ризику.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Товариство наражається на ризик 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 несподіваних змін. Цей ризик є наявним для державних цінних паперів та вкладень в банках. Товариство не має фінансових зобов'язань (боргових інструментів) чутливих до цього ризику. Керівництво Товариства не встановлює ліміти прийнятного рівня невідповідності процентних ставок, але здійснює моніторинг тренду змін рівнів ринкової процентної ставки.

Нижче в таблиці показані процентні ставки на відповідну звітну дату на підставі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Товариства. Стосовно цінних паперів, процентні ставки являють собою доходність до погашення, оснований на ринкових котируваннях на звітну дату.

<i>У річних % (середньорічні)</i>	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Поточні фінансові інвестиції (ОВДП)	-	14,5

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Грошові кошти на поточних рахунках банку	11	5
Депозити в банках	14	12

Наведена нижче таблиця показує чутливість прибутку Товариства до оподаткування та власного капіталу в разі можливих помірних змін відсоткових ставок з усіма іншими змінами, що зберігаються постійно (у формі впливу на кредити із плаваючою відсотковою ставкою).

<i>Вплив на прибуток до оподаткування та власний капітал, у тис. грн.</i>	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Збільшення відсоткової ставки на 7 %	+487	+218
Зменшення відсоткової ставки на 7 %	-487	+218

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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 всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами, дорівнюють балансовій вартості даних фінансових зобов'язань. Дебіторська заборгованість Компанії є короткостроковою.

Відповідно до методології, що застосовується страховиками і стосується розміщення технічних резервів, Компанія здійснює інвестиції в різні активи. Інвестиціями з високим рівнем ліквідності можуть вважатися такі активи, як банківські депозити до запитання, короткострокові депозити, інвестиції в цінні папери, що користуються стабільним необмеженим попитом тощо.

Ліквідність Товариства є достатньою: так, коефіцієнт ліквідності (відношення оборотних активів до поточних зобов'язань) так станом на 31.12.2023 становить – 4,27 Коефіцієнти абсолютної ліквідності (відношення грошових коштів та їхніх еквівалентів до поточних зобов'язань) станом на 31.12.2024 становить – 4,14. Ці коефіцієнти наведені як кількісна інформація, яка дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити масштаб цього ризику.

17. УПРАВЛІННЯ СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ

Згідно з вимогами пунктів МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», Товариство розкриває: цілі, політики та процедури управління ризиками, які виникають внаслідок страхових контрактів, та методи, які використовуються для управління цими ризиками; інформацію про страховий ризик, включаючи концентрацію страхового ризику, чутливість до страхового ризику, динаміку страхових виплат; інші ризики, розкриття яких вимагається.

Найбільші ризики в області страхування пов'язані з прийняттям страхових ризиків і виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик наражається на інвестиційні ризики, пов'язані з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти.

Керівництво Товариства визначило ризики і розробило процедури з управління ними.

Основні етапи вимірювання ризиків:

- Ідентифікація ризиків,
- Оцінка ймовірностей ризиків,
- Оцінка впливу ризиків,
- Оцінка потенційного збитку від первісного та залишкового ризику

Всі етапи оцінки ризиків документуються в паспорті ризиків

Для оцінки ризиків використовуються наступні метод: сценарний аналіз; статистичні методи, які базуються на Журналі реєстрації ризиків (реєстр інформації про ідентифіковані ризики, їх оцінка та плани реагування); стрес

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

тестування; вибір конкретних заходів для вимірювання ризику залежить від типу ризику, доступних даних та ресурсів.

Компанія намагається уникати концентрації ризиків, шляхом встановлення лімітів на концентрацію ризиків, диверсифікацією портфеля та шляхом моніторингу та контролю виконання лімітів. У Компанії відсутні ризики концентрації, такі як: кредитна концентрація; регіональна концентрація; операційна концентрація.

У Компанії присутня ринкова концентрація. Оскільки 63% активів балансу зосереджено у депозитах.

Також присутній страховий ризик, зосередження портфелю в одній лінії бізнесу, а саме 89% підписаних премій це страхування Здоров'я (медичне страхування).

72,7% потенційних ризиків сконцентровані в Андерайтингові ризики зі страхування здоров'я.

Ризики	Потенційні збитки	Частка, %
Андерайтингові ризики (крім страхування здоров'я)	137	0,2
Андерайтингові ризики зі страхування здоров'я	57 917	72,5
Репутаційні ризики	594	0,7
Стратегічний ризик	21 238	26,6
Всього по Компанії	79 750	

Враховуючи кореляцію між ризиками, які впливають один на одного, які можуть проявитися одночасно через їх високий зв'язок, Компанія зменшує загальний ризик.

Завдяки наявній в Компанії ефективній системі внутрішнього контролю забезпечується належне функціонування моделі трьох ліній захисту ефективного управління ризиками, яка забезпечує своєчасне виявлення ризиків та реагування на них. Окрім цього, з метою підвищення ефективності управління ризиками була організована комплексна система виявлення та оцінки ризиків та заходів впливу щодо їх мінімізації.

Станом на 31.12.2024 операційні ризики оцінювалися якісно.

Всі активи Компанії розміщені з урахуванням надійності та безпеки, ліквідності, диверсифікації та відповідності зобов'язанням.

Інвестиції в активи, розміщені з урахуванням обмежень на обсяги та концентрацію в одному активі, смітєні.

Також враховано принцип ліквідності, що дозволяє своєчасне виконання страхових зобов'язань.

Активи та резерви розміщені за характером та строками, наступним чином:

Показник	Станом на 31.12.2024	до 3 міс	Від 3 міс до року
Технічні резерви Технічні резерви за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестрахування	95 770	40301	55 469
Розподіл по строковості технічних резервів	100%	42%	58%
Прийнятні активи (для покриття технічних резервів за договорами прямого страхування)	374 124	363 662	10 462
Розподіл по строковості прийнятних активів ТР	100%	97%	3%

Виходячи з даних, можна зробити наступний висновок що активи перевищують резерви (різниця 55%). Резерви на 100% покриті активами до 3-х місяців.

Проте враховуючи військовий стан та нестабільну економічну ситуацію в Україні, розміщення активів у короткострокові інструменти є доцільним.

Тривалі інвестиції у довгострокові активи можуть стати ризиковими через можливі зміни регуляторних правил, падіння вартості активів або їх недоступність. Короткострокові активи забезпечують швидкий доступ до коштів у разі форс-мажорних обставин. Що дозволяє Компанії оперативно реагувати на фінансові кризи або нові можливості, які можуть виникнути на ринку. Також короткострокові активи дозволяють частіше переглядати умови розміщення та адаптуватися до змін економічного середовища.

Тому у поточних умовах короткострокові активи є більш вигідними, оскільки вони мінімізують ризики ліквідності. 100% усіх технічних резервів покриті ліквідними активами, що свідчить про те Компанія відповідає своїм зобов'язанням.

Грошові кошти розміщені в банках-резидентах, які станом на звітну дату виконують всі пруденційні нормативи, встановлені для банків законодавством України з питань регулювання банківської діяльності.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Технічні резерви за договорами вихідного перестрахування розміщені у перестраховиках, до яких не опубліковано регулятором на сайті НБУ інформації, щодо заходів впливу або порушень Ризик-апетиту.

Наглядова Рада щорічно на наступний рік визначає ризик апетит, ризик ліміти (планові показники KRI) та допустимий рівень ризику Компанії. Дані показники фіксуються на наступний рік і є незмінними крім випадків, коли обставини вказують на їх невідповідність поточній бізнес моделі Компанії.

Станом на 31.12.2024 року визначається наступним чином в розрізі видів ризиків:

Види ризиків	% в ризик апетиті	Ризик ліміт	Допустимий рівень ризику (Risk capacity)
Андерайтингові ризики (крім страхування здоров'я)	2,5	1 351	2 895
Андерайтингові ризики зі страхування здоров'я	65,0	35 126	75 270
Операційні ризики	7,5	4 053	8 685
Ризик дефолту (кредитний)	3,0	1 621	3 474
Ринкові ризики	4,0	2 162	4 632
Ризик ліквідності	1,0	540	1 158
Репутаційні ризики	2,0	1 081	2 316
Стратегічний ризик	15,0	8 106	17 370

Також Наглядова Рада щорічно на наступний рік разом з ризик менеджером визначає ліміти ризиків – планові показники KRI, виходячи з бюджету, стратегії розвитку Компанії та ризик апетиту. У випадку їх порушення протягом звітного періоду відбуваються заходи, щодо мінімізації ризиків

Компанія станом на 31.12.2024 року здійснила стрес-тестування. Було розроблено реалістичні сценарії, що відображають потенційні негативні події. Методи та припущення побудовано на сценарному аналізі. Було проаналізовано вплив стресових подій на платоспроможність Компанії.

Найбільший негативний сценарій, це ріст збитковості по основним видам страхування на 10% та ріст середньої виплати по основному виду страхування на 10%. При втіленні даного сценарію, показник виконання регулятивного капіталу знизиться з 534% до 536%. Слід зазначити, що навіть у випадку настання даного сценарію, Компанія виконуватиме вимогу НБУ, щодо виконання рівня 120%.

18. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Управління капіталом Компанії спрямоване на досягнення наступних цілей:

- забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про

фінансовий стан.

Протягом періоду з 01.01.2024 по 31.12.2024 року Товариство не проводило виплату дивідендів учасникам.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальна сума статутного капіталу, а також різні нормативи платоспроможності. Закон України "Про страхування" № 1909-ІХ від 18 листопада 2021 року набрав чинності з 19 грудня 2021 року, однак вступив в дію з 1 січня 2024 року. Цей закон змінює цілий спектр вимог до ліцензування страховиків, оцінки їх платоспроможності та ліквідності, корпоративного управління й управління ризиками, припинення діяльності компаній та передавання страхового портфеля тощо. Закон установлює диференційований підхід до мінімального розміру статутного капіталу страховиків: 32 мільйони гривень для страховиків, що здійснюють страхування інших видів, ніж страхування життя, та 48 мільйонів гривень – для компаній зі страхування життя, страховиків із ліцензією на класи страхування відповідальності, кредитів, поруки та на здійснення діяльності з перестрахування.

Компанія дотримувалась усіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на 31 грудня 2024 року.

Регулятивний капітал товариства складається з капіталу першого рівня та капіталу другого рівня, складові капіталу третього рівня відсутні.

До складових регулятивного капіталу першого рівня входить:

фактично сплачений та зареєстрований статутний капітал 48 000 тис. грн. та внески до незареєстрованого статутного капіталу 200 000 тис. грн. (20.12.2024 року акціонерними зборами Товариства була затверджена нова редакція статуту зі статутним капіталом у 248 000 тис. грн., внесення інформації до ЄДР відбулося 16.01.2025 року з причин незалежних від керівництва);
емісійний дохід в сумі 2 675 тис. грн.;
резервний капітал 25 500 тис. грн.

До складових регулятивного капіталу другого рівня відноситься:
прибуток поточного року в сумі -1166 тис. грн.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2024 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Сума складових регулятивного капіталу першого, другого та третього рівнів складає 277 341 тис. грн.

Прийнятні активи станом на 31.12.2024 року з урахуванням обмежень складають 374 125 тис. грн., загальна сума зобов'язань страховика (визначена відповідно до пункту 20 глави 4 розділу II Положення) складає 100 110 тис. грн., надлишок прийнятних активів для цілей розрахунку регулятивного капіталу над зобов'язаннями страховика складає 274 015 тис. грн.

Позитивна різниця між сумою складових регулятивного капіталу першого рівня, капіталу другого рівня та капіталу третього рівня та надлишком прийнятних активів над Загальною сумою зобов'язань складає 3 326 тис. грн.

Таким чином ПрАТ «СК «Трансмагістраль» виконує вимоги встановлені в Постанові №201 від 29.12.2023р. що до загального розміру прийнятного регулятивного капіталу страховика та за кожним його рівнем для виконання вимог до капіталу платоспроможності страховика та до мінімального капіталу з урахуванням вимог до пропорцій відповідного рівня капіталу.

Інформація про складові регулятивного капіталу страховика

№ з/п	Складові регулятивного капіталу	Сума, тис. грн
1	2	3
1	I. Сума надлишку прийнятних активів для цілей розрахунку регулятивного капіталу над зобов'язаннями страховика	274 015
2	1. Сума прийнятних активів страховика для розрахунку регулятивного капіталу	374 125
3	2. Загальна сума усіх зобов'язань і забезпечень страховика, крім позабалансових (визначена за даними регуляторного балансу страховика), без урахування:	100 110
4	1) субординованого боргу, врахованого у складі регулятивного капіталу страховика	0
5	2) суми зобов'язань інших, ніж зобов'язання за договорами страхування (перестрахування), що забезпечені активами страховика, у розмірі, що не перевищує суми такого забезпечення	0
6	II. Сума складових регулятивного капіталу першого рівня, капіталу другого рівня та капіталу третього рівня	277 341
7	1. Сума складових регулятивного капіталу першого рівня	276 175
8	2. Сума складових регулятивного капіталу другого рівня	1 166
9	3. Сума складових регулятивного капіталу третього рівня	0
10	III. Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності страховика з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу	274 015
11	1. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня	272 849
12	2. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня	1 166
13	3. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу третього рівня	0
14	IV. Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу	274 015
15	1. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня	272 849
16	2. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня	1 166

Технічні резерви, що складають 95 770,0 тис. грн. сформовані Товариством та відображені в звітних даних, підтверджуються розрахунком, який завірений сертифікованим актуарієм та є достатнім для покриття майбутніх страхових зобов'язань за діючим на звітну дату портфелем договорів страхування. Страхові резерви розраховані та розміщені визначеними категоріями прийнятних активів у повному обсязі та з дотриманням всіх нормативів згідно Постанови №201 від 29.12.2023 року. Фінансові активи товариства не обмежені та не обтяжені та достатні для виконання нормативів.

19. ІНШІ ПРИМІТКИ ДО РІЧНОГО ФІНАНСОВОГО ЗВІТУ

Товариство станом на 31.12.2024 року дочірніх підприємств не має, тому консолідована фінансова звітність не складається, застосування МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» не відбувалось. Протягом звітного періоду не приймалось рішень про утворення філій, або представництв.

Згідно наказу про облікову політику Товариством не встановлені окремі господарські чи географічні сегменти, які регулюються нормами МСФЗ 8 «Операційні сегменти». Протягом звітного періоду Товариство здійснює діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, отже Додаток до Приміток до фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався. Станом на 31.12.2024 року у Товариства відсутні договори виданих позик/фінансових допомог.

Товариство в більшості процесів привело свою діяльність у відповідність до вимог діючого законодавства, але, частково, продовжує використовувати Excel для частини обробки даних по страхових контрактах.

Товариство буде поступово вносити зміни у вже існуючі підходи, враховуючи запропоновані вимоги і обираючи найкращі варіанти обліку саме для страхових контрактів. На наступних етапах впровадження передбачається доопрацювання програмного забезпечення. Згідно з вимогами Закону України "Про страхування", особливо пункту 10 статті 31 розділу XV "Прикінцеві положення", Товариство зобов'язане привести свою діяльність у повну відповідність із МСФЗ 17 протягом шести місяців. Оновлення ІТ системи очікується до 30 квітня 2025 року.

20. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 15.01.2025 № 12404-ІХ, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 08 лютого 2025 року строком на 90 діб до 09 травня 2025 року.

Руйнівні наслідки вторгнення Російської Федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерській облік та звітність інститутів спільного інвестування, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності. Товариство не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства.

Керівництво Товариство вважає що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

Директор ПрАТ «СК «Трансмагістраль»

Шахбазов Г. Г.

Головний бухгалтер

Савдєєва Г. В.

