

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ»**

Фінансова звітність згідно МСФЗ

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

ЗМІСТ

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ	3
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	4
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	12
ЗВІТ ПРОПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ	13
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	14
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ	15
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	16
1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ТОВАРИСТВА	17
2. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВА	18
3. ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ	18
4. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	19
5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ	21
6. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ	32
7. НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ	35
8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОСТІ ВАРТОСТІ	35
9. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ	37
10. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ЗВІТАХ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД	40
11. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	42
12. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА ДОГОВОРАМИ СТРАХУВАННЯ ТА ПЕРЕСТРАХУВАННЯ	43
13. КОРОТКОСТРОКОВІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ	45
14. ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ	45
15. ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ	45
15. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ПОВ'ЯЗАНИХ СТОРІН	46
16. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ	58
17. УПРАВЛІННЯ СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ	62
18. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	67
19. ІНШІ ПРИМІТКИ ДО РІЧНОГО ФІНАНСОВОГО ЗВІТУ	69
20. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	69

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» станом на 31 грудня 2025 року і результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, який закінчився цією датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- належний вибір та застосування облікової політики;
- представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;
- додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії;
- здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- бухгалтерський облік та розкриття у фінансовій звітності всіх наступних подій, які потребують коригування або розкриття;
- розкриття всіх претензій, пов'язаних з попередніми або потенційними судовими процесами;
- розкриття у фінансовій звітності всіх позик або гарантій від імені керівництва.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку країни реєстрації Компанії;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії;
- виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, була затверджена до випуску Керівництвом Товариства 27 березня 2026 року.

Від імені керівництва:

Ольга СИДОРУК
Голова Правління



Ольга СИМОНОВА
В.о. головного бухгалтера



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Наглядовій раді, Керівництву та Акціонерам
Національного Банку України*

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ»**

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності (далі – фінансова звітність) **ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ»** (або – Товариство), що складається з звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за період, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію (далі - фінансова звітність).

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

Основа для висловлення думки

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

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 6 – «Основні припущення, оцінки та судження» до фінансової звітності, в якій розкривається суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності.

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 єдиний фактор невизначеності поза контролем Товариства.

Ці умови, поряд з іншими питаннями, викладеними в примітці 6 «Основні припущення, оцінки та судження», вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

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

Оцінка страхових резервів та зобов'язань на залишок покриття

Оцінка страхових резервів, зокрема зобов'язань на залишок покриття, є ключовим питанням аудиту, оскільки ці суми становлять суттєву частину зобов'язань Товариства та мають значний вплив на фінансову звітність. Процес визначення страхових резервів передбачає використання значного обсягу вхідних даних, застосування складних моделей, а також суттєвих облікових оцінок і професійних суджень керівництва, зокрема щодо актуарних припущень, очікуваних витрат та майбутніх виплат.

З огляду на високий рівень суб'єктивності та ризик потенційного викривлення, пов'язаного з оцінкою цих резервів, ми визначили це питання як ключове для нашого аудиту.

Наш аудит включав виконання комплексу процедур, спрямованих на отримання достатніх та належних аудиторських доказів щодо обґрунтованості оцінки страхових резервів, зокрема зобов'язань на залишок покриття.

Зокрема, ми:

- оцінили відповідність застосованої Товариством методології, актуарних моделей та ключових припущень вимогам застосовної концептуальної основи фінансової звітності та галузевій практиці;
- перевірили повноту та достовірність вхідних даних, використаних при розрахунку резервів;
- виконали аналітичні процедури, включаючи порівняння оцінених резервів із фактичними виплатами наступних періодів та історичними даними;
- залучили незалежного актуарія для оцінки застосованих методологій, моделей та припущень;
- оцінили належність і повноту розкриття інформації щодо страхових резервів у фінансовій звітності та примітках до неї.

За результатами виконаних процедур ми дійшли висновку, що оцінка страхових резервів є обґрунтованою, а відповідні розкриття у фінансовій звітності — належними. Потреби у внесенні суттєвих коригувань не виявлено.

Інші питання – аудит попереднього року

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншим суб'єктом аудиторської діяльності, який у своєму звіті від 18 квітня 2025 року висловив думку із застереженням щодо цієї фінансової звітності.

Інші питання – формат подання фінансової звітності

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

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

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

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

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

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Звіті про управління відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», але не є фінансовою звітністю за 2025 рік та звітом аудитора до неї, та Річних звітних даних відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, яка міститься у Звіті про управління.

Відносно інформації, яка міститься у Річних звітних даних ми підготували та надали Звіт з надання впевненості щодо річних звітних даних, складений відповідно до вимог МСЗНВ 3000.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту. Фінансові показники Звіту про управління узгоджуються з фінансовою звітністю Товариства за 2025 рік.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал Товариства несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

1. Інформація щодо дотримання страховиком обов'язкових критеріїв і нормативів

Станом на 31 грудня 2025 року Товариством дотримано вимог та нормативів, встановлених відповідно до законодавства а саме:

Дотримано вимог до мінімального капіталу та капіталу платоспроможності страховика;
Дотримано вимог до покриття технічних резервів страховика;
Дотримано вимог щодо формування (збільшення) статутного капіталу страховика.

2. Згідно вимог ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII, до Аудиторського звіту наводимо наступну інформацію:

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

Товариство не подає Звіт про управління, оскільки згідно з п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», від подання звіту про управління звільняються мікропідприємства та малі підприємства. ПРАТ «СК «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» відноситься до категорії малих підприємств.

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства Протоколом №б.н. від 19 січня 2026 р. Загальних зборів акціонерів Товариства; загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень та повторних призначень становить 1 рік.

Аудиторські оцінки

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

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

- на рівні фінансової звітності:
 - o складання фінансової звітності на безперервній основі (примітка 6 до фінансової звітності Товариства та розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» цього Звіту незалежного аудитора);
- на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації:
 - o страхові резерви та зобов'язання (розділ Ключові питання аудиту цього Звіту незалежного аудитора, примітка 12 фінансової звітності)

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

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

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

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

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства, який не є найбільш значущим ризиком суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності Товариства, однак, відповідно до МСА 240, ризик нехтування контролем управлінським персоналом існує в усіх суб'єктів господарювання і через непередбачуваність способу, в який може відбутися таке нехтування, воно є ризиком суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства і, отже, значним ризиком.

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

Під час планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Товариства щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Товариство. У відповідь на такі запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Товариства, згідно якого ризик шахрайства є низьким.

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

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

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

Узгодженість думки аудитора, наведеної у Звіті незалежного аудитора, з додатковим звітом для Аудиторського комітету

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

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

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

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

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

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

Крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства, інші послуги включають:

- 1) Завдання з надання обмеженої впевненості щодо річних звітних даних Товариства за період що закінчився 31 грудня 2025 року.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

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

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

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

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

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



Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100225.

27 березня 2026 року

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 грудня 2025 року

	Примітки	31 грудня 2024	31 грудня 2025
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	9.3	530	641
Основні засоби	9.4	362	833
Фінансові інвестиції:	9.5	48	72
Незавершені капітальні інвестиції		-	275
Усього за розділом I		940	1821
II. Оборотні активи			
Запаси		90	271
Дебіторська заборгованість	9.1; 15	76	233
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами		-	2
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів		-	
Поточні фінансові інвестиції	9.2	-	
Гроші та їх еквіваленти	9.1	363 662	431 692
Частка перестраховика у страхових резервах	12.2	10 463	665
Інша поточна дебіторська заборгованість	9.1	1 004	12 491
Інша поточна дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	12.1	-	
Витрати майбутніх періодів			2
Усього за розділом II		375 295	445 356
Баланс		376 235	447 177
I Власний капітал			
Зареєстрований капітал	11	48 000	248 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу		200 000	
Додатковий капітал (емісійний дохід)	11	2 675	2 675
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	11	12 246	14 538
Резервний капітал	11	25 500	25 500
Усього за розділом I		288 421	290 713
II Довгострокові зобов'язання і забезпечення	10.1	-	-
Усього за розділом II		-	-
III Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість	15	2 714	5 568
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	12.1	83 484	149 969
Поточні забезпечення	13; 15	1 616	927
Усього за розділом III		87 814	156 464
Баланс		376 235	447 177

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ
за рік, що закінчився 31.12.2025 року

	Примітки	2024 рік	2025 рік
Чисті зароблені страхові премії	10.1; 15	214 269	503 936
Собівартість реалізованих послуг	10.1	(42 425)	(138 191)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	10.1; 15	(164 133)	(369 240)
Інші операційні доходи	10.3	375	268
Адміністративні витрати	10.4; 15	(13 431)	(24 203)
Інші операційні витрати	10.3	(11)	(19)
Фінансовий результат від операційної діяльності:		(5 356)	(27 449)
Інші фінансові доходи	10.3	15 337	45 543
Інші витрати		(45)	
Фінансовий результат до оподаткування:		9 936	18 094
Витрати (дохід) з податку на прибуток	10.5	(8 770)	(15 802)
Чистий фінансовий результат:		1 166	2 292

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
(за прямим методом)
за рік, що закінчився 31.12.2025 року

	Примітки	2024 рік	2025 рік
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від відсотків за залишками коштів на рахунках		2 204	9 120
Надходження від страхових премій		278 731	492 377
Інші надходження		13 232	36 669
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(36 074)	(57 255)
Праці		(9 355)	(15 004)
Відрахувань на соціальні заходи		(2 408)	(3 916)
Зобов'язань з податків і зборів в т ч		(11 483)	(18 268)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(9 166)	(13 757)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(2317)	(4 511)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(164 931)	(367 915)
Інші витрачання		(25 540)	(6 447)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		44 376	69 361
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		4 850	
необоротних активів		-	2
Надходження від отриманих дивідентів		-	7
Інші надходження		-	
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		-	
Витрачання на придбання необоротних активів		(710)	(1 340)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		4 140	(1 331)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		200 000	
Надходження від власного капіталу		200 000	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		200 000	
Чистий рух грошових коштів за звітний період		248 516	68 030
Залишок коштів на початок року	8; 9.1	11 5146	363 662
Залишок коштів на кінець року	8; 9.1	363 662	431 692

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ у власному КАПІТАЛІ

за рік, що закінчився 31.12.2025 року

	При- мітки	Зареєстро- ваний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозпо- ділений прибуток	Всього
Залишок на 01 січня 2025 року	11	248 000	2 675	25 500	12 246	288 421
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	11	-	-	-	2 292	2 292
Внески капіталу	11	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	11	-	-	-	2 292	2 292
Залишок на 31 грудня 2025 року	11	248 000	2 675	25 500	14 538	290 713

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	201 666
Залишок на 31 грудня 2024 року	11	248 000	2 675	25 500	12 246	288 421

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 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 : вулиця Острозьких Князів, 32/2, 5й поверх, м.Київ, Україна, 01010, 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 31.12.2025 та на 31.12.2024 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 2024 рік	Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, % 2024 рік	Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, штук 31.12.2025 рік	Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, % 31.12.2025 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	24 415 602	98,450008
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	0,562887
3	Первинна профспілкова 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	0,987104
Всього		4 800 000	100,00	248 000 000	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.

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

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, грабїж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабїж, умисне пошкодження/знищення майна)
клас 10 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника) - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) наземних транспортних

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

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 31.12.2025 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 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

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюдненні 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 2025 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 2025 року по 31 грудня 2025 року.

Дата затвердження фінансової звітності керівництвом за рік, що закінчився 31.12.2025 року, 27.03.2026 року.

Економічне середовище, в якому працює Товариство

Економіка України у 2025 році залишалася під впливом тривалої війни та структурних труднощів, що стримувало повноцінне відновлення та ефективне зростання. Враховуючи, що Товариство працює на економічних і фінансових ринках України, а законодавча та податкова нормативна база продовжує своє формування і розвиток, діяльність Товариства здійснюється в умовах підвищеної регуляторної та економічної невизначеності, що може впливати на фінансові результати, операційні процеси та стратегічні рішення, і потребує постійного моніторингу змін у законодавстві, адаптації внутрішніх політик та системи управління ризиками. Війна, що триває, впливає на ділову активність та купівельну спроможність бізнесу і населення. Постійна ескалація ракетних атак та атак безпілотників, які вразили електромережі та іншу критичну цивільну інфраструктуру по всій території України, мало згубний і тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати роботу у звичайному режимі. В Україні продовжується мобілізація до лав ЗСУ, що негативно впливає на ринок праці та на компанії і галузі, які не відповідають критеріям бронювання працівників чоловічої статі від мобілізації. Відновлення економіки триватиме, хоча й буде обмеженим через наслідки війни. Завдяки суттєвій міжнародній допомозі, а також високій здатності бізнесу й населення пристосовуватися до воєнних умов, економіка України продовжує поступове відновлення. Номінальний ВВП країни за підсумками року становив трохи більш ніж 8,931 трлн грн.

Незважаючи на різні дипломатичні зусилля, насамперед зі сторони США, росія очевидно не зацікавлена ні у припиненні вогню, ні в мирній угоді на даний момент. МВФ у своїй оцінці потреб України у фінансуванні на наступні роки базується, що повномасштабна війна триватиме протягом більшої частини 2026 року.

Збереження високих безпекових ризиків стримувало повернення мігрантів та зумовлювало збереження значного дефіциту робочої сили. Враховуючи безпекові ризики та складну ситуацію на ринку праці, руйнування інфраструктури та газодобувних потужностей реальний ВВП в 2025 році зріс до 1,8%, зростання відбулося переважно завдяки сектору освіти (+12,7%), будівництву (+11,6%) та державному управлінню (+6,6%).

Водночас базовий сценарій прогнозу Національного банку України, як і раніше, передбачає поступове повернення економіки до нормальних умов функціонування. Так, у наступні роки прогнозується помірне пришвидшення економічного зростання (до 2–3%) за рахунок нарощування сільськогосподарської продукції та збільшення інвестицій у проекти відбудови та оборонний комплекс. З одного боку, наслідки війни, що позначилися на дефіциті робочої сили та нестачі виробничого капіталу, і надалі обмежуватимуть економіку. З іншого, – відновленню сприятимуть інвестиції в енергетичні та виробничі потужності, збереження чинних підходів до доволі м'якої фіскальної політики та зростання приватного споживання на тлі збільшення доходів населення. Протягом 2025 року, облікова ставка Національного банку України утримувалася на рівні 15,5%, оскільки НБУ зберігав жорсткі монетарні умови для боротьби з інфляційними ризиками та підтримки стабільності гривні, незважаючи на уповільнення інфляції та високі інфляційні очікування. Проте на початку 2026 року НБУ знизив облікову ставку до 15%, зниження ставки стало можливим завдяки зниженню інфляційного тиску. KSE також переглянула прогноз зростання ВВП у напрямку зниження — до 2,6% у 2026 році (проти 3,1%). Після закінчення війни прогнозується помітне зростання — до 4,3% у 2027 році та 5,9% у 2028 році.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

На сьогодні основним чинником невизначеності для інфляційних процесів і загального економічного розвитку залишається триваюча повномасштабна війна. Російська агресія створює загрозу подальшого послаблення економічного потенціалу країни, зокрема внаслідок втрат людських ресурсів, територій та виробничих потужностей. Темпи відновлення економіки до нормального режиму функціонування значною мірою визначатимуться інтенсивністю та тривалістю воєнних дій. Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;
- можливе додаткове підвищення податків, що може посилювати ціновий тиск на економіку;
- подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної, що обмежуватиме економічну активність і тиснути на ціни з боку пропозиції;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше поглиблення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці.

Зберігаються також ризики зниження ритмічності міжнародної допомоги та менш сприятливих, ніж очікується, зовнішньоекономічних тенденцій, зокрема через більшу геополітичну поляризацію країн і відповідну фрагментацію світової торгівлі. Війна з росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. У короткостроковій перспективі економічна активність в Україні й надалі стримуватиметься енергетичними та іншими наслідками війни, водночас високий урожай і поступове відновлення будівельної галузі сприятимуть певному пом'якшенню цих обмежень. Після війни зростання поступово зміниться від стабілізації, орієнтованої на споживання, до інвестиційного розширення, підкріпленого реконструкцією інфраструктури, промисловим оновленням та відродженням приватного сектору.

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 утримання 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,

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

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 31.12.2025 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік;
- Звіт про зміни у власному капіталі за 2024 рік та 2025 рік;
- Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 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 складає фінансову звітність у форматі iXBRL

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

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 факторів, 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 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 придбанням/створенням 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

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

фінансової звітності, в разі, якщо дострокове повернення вкладу не передбачено договором, в складі поточних фінансових інвестицій. Опис системи класифікації кредитного ризику Товариства 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 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 Товариства існує об'єктивні свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Товариство створює резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передоплати 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 припинило здійснювати контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні, не покладаючи 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.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

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).

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.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

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.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую 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 справедливую 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 справедливую 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 бухгалтері 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.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

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 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.

Товариство 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

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається у 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.

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 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;

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

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 імовірність 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 Товариство виплатити додаткові суми, що є значними за будь-яким окремим сценарієм). При цьому під додатковими сумами Товариство 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 Товариством для кожного контракту окремо.

Одиницею обліку для Товариства є група страхових контрактів.

У поодиноких випадках у Товариства 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.

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

- 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 перестраховальних 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 перестраховальникам, 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 отримує 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 звітного періоду, та складаються з виплат, виплачених 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

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

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 виплачених збитків і резерв збитків, які виникли, але не заявлені та маржи у резерві збитків.

Резерв заявлених, але не виплачених 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.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків Товариство визначає за кожною лінією бізнесу та за подібними страховими ризиками з урахуванням умов відповідних договорів та/або на підставі заявлених вимог, отриманих у будь-якій формі (включаючи письмове, телефонне чи електронне повідомлення), залежно від сум фактично понесених або очікуваних страхувальниками (та/або іншими особами, визначеними законодавством України або договором) збитків (шкоди) у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку. Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма лініями бізнесу.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків за напрямком діяльності оцінюється для кожної непогашеної вимоги. Якщо повідомляється про нещасний випадок, але збитки не визначені, резерв заявлених, але не виплачених 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 29.12.2023 року, та внутрішньої політики формування технічних резервів в Товаристві.

Модифікацією актуарних методів є розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, з урахуванням впливу, 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 зменшення 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 прогнозованого 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 перестраховування не береться

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

до уваги.

Аквізиційні 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. Аквізиційні витрати поділяються на постійні та змінні витрати.

Відстрочені аквізиційні витрати

Аквізиційні 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 аквізиційні 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 відрізнитися 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».

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.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен 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 військову 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 проводить діяльність та надає послуги на всій території України за винятком Автономної Республіки Крим і тимчасово окупованих територій, 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 активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях.

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство дотримувалося усіх 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 IT-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

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів та погашення зобов'язань здійснюється в ході звичайної господарської діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало фінансовий стан Товариства, поточні бізнес-плани, прибутковість діяльності, доступ до фінансових ресурсів, а також вплив макроекономічних тенденцій і подій після звітної дати.

Товариство продовжує здійснювати свою операційну діяльність із використанням наявної IT-інфраструктури, забезпечуючи стабільність основних бізнес-процесів та безперервність надання страхових послуг. З урахуванням

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

поточних умов та можливих зовнішніх ризиків в Товаристві впроваджено гнучкий формат організації роботи, зокрема гібридну модель відвідування офісу, яка передбачає можливість дистанційної роботи працівників у разі необхідності.

Застосування механізмів віддаленої роботи дозволяє підтримувати ефективність діяльності, зберігати безперервність комунікації між підрозділами та оперативно реагувати на зміни зовнішнього середовища. Для цього забезпечено належне функціонування інформаційних систем, засобів електронної комунікації та доступу працівників до корпоративних ресурсів.

Крім того, в Товаристві налагоджені безперебійні внутрішні процеси, зокрема ефективна система комунікації між працівниками та підрозділами, механізми взаємозаміни співробітників у разі їх відсутності, а також резервні організаційні процедури для підтримання операційної діяльності. Офісне приміщення Товариство оснащено альтернативними джерелами енергопостачання, зокрема генераторами та портативними зарядними станціями, що дозволяє забезпечувати стабільну роботу навіть у разі перебоїв із електропостачанням.

Сценарний аналіз та управлінські оцінки

У процесі оцінки безперервності діяльності керівництво провело stress-testing аналіз декількох сценаріїв розвитку подій з урахуванням воєнних ризиків, змін попиту та можливих операційних обмежень:

- Оптимістичний сценарій — передбачає зростання обсягів діяльності приблизно на 10% порівняно з поточним рівнем за умов стабілізації безпекової ситуації та поступового відновлення економічної активності.
- Базовий сценарій — передбачає збереження поточного рівня діяльності та відносну стабільність операційного середовища.
- Негативний сценарій — враховує можливе скорочення доходів до 20% унаслідок міграції населення, пошкодження критичної інфраструктури та зниження ділової активності.
- Критичний сценарій — передбачає зниження доходів до 40% у разі значної ескалації воєнних дій, що може включати втрату офісної інфраструктури, обмеження доступності персоналу та суттєві операційні перебої.

Аналіз проведено з урахуванням адаптивності бізнес-моделі Товариства, можливостей оптимізації витрат, прогнозів грошових потоків для оцінки здатності Товариства виконувати зобов'язання в умовах різних сценаріїв.

Жоден із розглянутих сценаріїв не передбачає ліквідацію Товариства або припинення його господарської діяльності протягом наступних дванадцяти місяців.

Фактор суттєвої невизначеності

Подальший перебіг воєнних дій залишається суттєвим фактором невизначеності, який не підлягає контролю з боку Товариства та може мати значний вплив на умови його діяльності. У разі ескалації бойових дій існує ризик погіршення функціонування фінансових ринків, обмеження доступу до ліквідних ресурсів, а також ускладнення процесів реалізації активів.

Такі обставини можуть негативно вплинути на здатність Товариства своєчасно та в повному обсязі виконувати свої зобов'язання у звичайному режимі діяльності. Зокрема, можливі перебої в роботі інфраструктури, зміни регуляторного середовища або зниження платоспроможності контрагентів можуть створювати додатковий тиск на фінансову стабільність.

У зв'язку з цим Товариство постійно здійснює моніторинг ситуації, оцінює потенційний вплив ризиків та впроваджує заходи, спрямовані на забезпечення безперервності діяльності, підтримання достатнього рівня ліквідності та збереження фінансової стійкості в умовах підвищеної невизначеності.

Висновок керівництва

Незважаючи на наявність зазначеного фактору невизначеності, керівництво вважає, що Товариство має достатні фінансові ресурси, доступ до ліквідності та ефективні механізми управління ризиками для продовження діяльності протягом щонайменше наступних дванадцяти місяців з дати випуску цієї фінансової звітності. На дату звітності керівництво не ідентифікувало подій або умов, які б свідчили про наявність критичних ризиків щодо застосування припущення про безперервність діяльності.

Фінансова звітність не містить коригувань, які були б необхідні у випадку неможливості застосування принципу безперервності діяльності. Такі коригування будуть відображені у звітності, якщо про них стане відомо та їх можна буде достовірно оцінити.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

7. НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ

Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2025 року і пізніше. Нові МСФЗ та прийняті стандарти.

Товариство здійснює підготовку фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

У звітному періоді Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти і тлумачення, які набули чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2025 року або пізніше, у частині, що стосується діяльності Товариства.

Зміни до стандартів, що набули чинності у 2025 році, переважно стосуються уточнення вимог щодо класифікації зобов'язань, розкриття інформації у фінансовій звітності, а також окремих аспектів обліку фінансових інструментів та орендних операцій. Застосування зазначених змін не мало суттєвого впливу на фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки Товариства.

Товариство продовжує застосування МСФЗ (IFRS) 17, який визначає принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за договорами страхування. У звітному періоді не відбулося змін облікової політики щодо застосування зазначеного стандарту, а всі оцінки та припущення здійснювались послідовно відповідно до вимог стандарту та внутрішніх методологій Товариства.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності були випущені, але ще не набули чинності окремі нові стандарти та поправки до чинних МСФЗ. Товариство не здійснювало їх дострокове застосування.

Зокрема, до таких стандартів та змін належать:

- поправки до МСБО (IAS) 1 щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних;
- поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 щодо операцій між інвестором та асоційованими або спільними підприємствами;
- щорічні удосконалення МСФЗ.

Товариство здійснює оцінку потенційного впливу зазначених стандартів та змін на фінансову звітність. Попередньо очікується, що їх впровадження не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан та результати діяльності.

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)	Вхідні 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 до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

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 посылатися 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 2025 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.	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
Дебіторська заборгованість за роботи та послуги	-	-	-	-	233	76	233	76
Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	12 491	1 004	12 491	1 004
Інші активи					271	90	271	90
Фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	48	48	48	48
Грошові кошти	-	-	-	-	431 692	363 662	431 692	363 662
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

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Фінансові активи та зобов'язання, тис. грн.	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.25	31.12.2024	31.12.25	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	76 046	1 891	76 046	1 891
Інша дебіторська заборгованість	12 491	1 004	12 491	1 004
Інші активи (запаси)	271	90	271	90
Фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	48	48	48	48
Грошові кошти та їх еквіваленти	431 692	363 662	431 692	363 662
Зобов'язання перед перестраховиками	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	299 617	83 484	299 617	83 484
Забезпечення та інші зобов'язання	927	1 616	927	1 616

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	
	31.12.2025	31.12.2024
Дебіторська заборгованість, крім заборгованості за страховою діяльністю, у т. ч.	0	0
- поточної та не знеціненої дебіторської заборгованості	0	0
- прострочена до 30 днів	-	-
- прострочена від 31 до 90 днів	-	-
- прострочена більше 90 днів	0	0
- резерв очікуваних кредитних збитків	(0)	(0)
Інша поточна та незнецінена дебіторська заборгованість за отримані товари, послуги	12 491	1 004
Грошові кошти на поточних рахунках банку (рейтинг uaAAA-uaAA)	120 980	117 314
Строкові депозити з строком розміщення до трьох місяців (рейтинг uaAAA-uaAA)	310 712	246 348

Дебіторська заборгованість Товариства складається із суми страхових премій, нарахованих за договорами страхування за умовою яких встановлені графіки платежів. Просроченої дебіторської заборгованості в ПрАТ СК «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 31.12.2025 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

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

є короткостроковими з терміном погашення до 3 місяців, не простроченими та не мають ознак знецінення.
Резерв під знецінення за депозитами в банках станом на 31.12.2024 року та на 31.12.2025 року не формувався.

9.2 Інвестиції у боргові цінні папери

Придбання та продаж цінних паперів у звітному періоді не відбувалось.

9.3 Нематеріальні активи

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2025	31.12.2024
Первісна вартість на початок року	674	647
- ліцензії на ведення діяльності	42	287
- інші нематеріальні активи	632	360
Надійшло за період	224	27
Вибуття за період	26	352
- ліцензії на ведення діяльності		287
- інші нематеріальні активи	26	65
Первісна вартість на кінець періоду	872	674
- ліцензії на ведення діяльності	42	42
- інші нематеріальні активи	830	632
Знос на початок року	(144)	(418)
Нараховано амортизації за період	(113)	(340)
- ліцензії на ведення діяльності	-	274
- інші нематеріальні активи	(113)	(66)
Вибуття амортизаційних нарахувань	(26)	(341)
- ліцензії на ведення діяльності	-	(287)
- інші нематеріальні активи	(26)	(54)
Знос на кінець періоду	(231)	(144)
- ліцензії на ведення діяльності	(0)	(0)
- інші нематеріальні активи	(231)	(144)
Балансова вартість на кінець періоду	641	530
- ліцензії на ведення діяльності	42	42
- інші нематеріальні активи	599	488

9.4 Основні засоби

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2025	31.12.2024
Первісна вартість на початок року	894	594
- комп'ютерна, офісна техніка	581	328
- меблі, прилади та інший інвентар	68	83
- інші необоротні активи	245	183
Надійшло за період	842	330
- комп'ютерна, офісна техніка	395	258
- меблі, прилади та інший інвентар	252	-

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

- інші необоротні активи	195	72
Вибуття за період	96	30
- комп'ютерна, офісна техніка	13	5
- меблі, прилади та інший інвентар	21	10
- інші необоротні активи	62	15
Первісна вартість на кінець періоду	1639	894
- комп'ютерна, офісна техніка	963	581
- меблі, прилади та інший інвентар	298	68
- інші необоротні активи	378	245
Знос на початок року	(532)	(407)
- комп'ютерна, офісна техніка	(259)	(161)
- меблі, прилади та інший інвентар	(28)	(95)
- інші необоротні активи	(245)	(151)
Нараховано амортизації за період	(351)	(125)
- комп'ютерна, офісна техніка	(135)	(57)
- меблі, прилади та інший інвентар	(22)	(4)
- інші необоротні активи	(194)	(64)
Вибуття амортизаційних нарахувань	(77)	(30)
- комп'ютерна, офісна техніка	(15)	(5)
- меблі, прилади та інший інвентар		(10)
- інші необоротні активи	(62)	(15)
Знос на кінець періоду	(806)	(532)
- комп'ютерна, офісна техніка	(383)	(259)
- меблі, прилади та інший інвентар	(45)	(28)
- інші необоротні активи	(378)	(245)
Балансова вартість на кінець періоду	833	362
- комп'ютерна, офісна техніка	580	351
- меблі, прилади та інший інвентар	253	11
- інші необоротні активи	-	-

9.5 Довгострокові фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2025 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.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

ISIN	Емітент	ЄДРПОУ	Вид, тип, форма випуску ЦП	Кількість ЦП на рахунку	Номінальна вартість одного ЦП, грн.	Загальна номінальна вартість ЦП, грн.	Загальна оціночна вартість ЦП, 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	
	2025 рік	2024 рік
<i>Страховий дохід</i>		
Страхові премії, визнані у прибутку за надані послуги	514 895	226 294
Усього страховий дохід	514 895	226 294
<i>Витрати на страхові послуги</i>		
Страхові вимоги за подіями, що сталися	-369 240	-164 133
Визнані аквізиційні грошові потоки	-52	-39
Інші коригування в оцінках зобов'язань	-83 509	-8 613
Інші понесені витрати на страхові послуги	-91 287	-33 774
Усього витрати на страхові послуги	-544 088	-206 559
Чистий дохід за випущеними страховими контрактами	-29 193	19 735

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

Показник	Сума за період	
	2025 рік	2024 рік
Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	140	168
Здоров'я (крім медичного страхування)	216	198
Здоров'я (медичне страхування)	487 623	207 877
Інша моторна відповідальність	157	101
КАСКО	914	1 784
Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	25 845	16 166
ВСЬОГО:	514 895	226 294

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

10.2. Чисті витрати на утримане перестрахування

Показник	Сума за період	
	2025 рік	2024 рік
Витрати від розподілу премій, сплачених перестраховиками	-1 161	-20 271
Зміна частки перестраховиків у зобов'язаннях на залишок покриття	-9 798	8 247
Зміна частки перестраховиків у інших страхових зобов'язаннях	0	0
Чисті витрати на утримуване перестрахування	-10 959	-12 024

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

10.3 Інші доходи, інші витрати

Інші операційні і фінансові доходи	2025 рік	2024 рік
Доходи від надання послуг для інших страхових компаній	267	375
Доходи від іншої страхової діяльності	-	-
Дохід від депозитного вкладу	45 544	15 180
Дохід від володіння акціями (дивіденди)	-	-
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	-
Дохід від продажу основних засобів	-	-
Дохід від облігацій	-	157
Інші доходи від операційної діяльності	0	0
Інші витрати		
Інші операційні витрати	(20)	(11)
Інші витрати	-	-
Інші витрати	-	(45)

10.4 Адміністративні витрати

Адміністративні витрати	2025 рік	2024 рік
Матеріальні витрати	289	419
Витрати на оплату праці	13 812	7 582
Відрахування на соціальні заходи	3 058	1 488
Амортизація	231	71
Витрати на зв'язок	65	76
Професійні послуги	3 013	1 804
Витрати на оренду, у т.ч. комунальні послуги	2 469	1 332
Організаційно-технічні витрати	1 266	659
Всього	24 203	13 431

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.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

10.5 Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період, у тис.грн.	2025 рік	2024 рік
Прибуток (збиток) до оподаткування	18 094	9 936
Витрати з податку на дохід за договорами страхування	(15 299)	(8 504)
Податковий вплив постійних різниць за рік	0	0
Податок за встановленою податковою ставкою за рік 18%	503	266
Податок на дохід за договорами страхування 3%	15 299	8 504
Всього витрат з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	(15 802)	(8 770)

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 2025 року та на 31 грудня 2024 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 2025 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 31.12.2025 року та 31.12.2024 року Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу .

11. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

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

Станом на 31.12.2025 розмір власного капіталу становить –290 713 тис. грн.

Статутний капітал

Станом на 01 січня 2025 року зареєстрований та сплачений статутний капітал складав 48 000 тис. грн.,

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

Станом на 31 грудня 2025 року зареєстрований та сплачений статутний капітал складає 248 000 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 року розмір статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам.

Зареєстрований (пайовий) капітал ПрАТ «СК «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» складається із зареєстрованого статутного капіталу в розмірі 248 000 000,00 (двісті сорок вісім мільйонів) гривень, Статутний капітал Товариства поділений на 24 800 000 (двадцять чотири мільйони вісімсот тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) гривень кожна, що відповідає останній редакції Статуту Товариства, затвердженого Загальними зборами акціонерів від 20.12.2024 р. Всі акції які знаходяться в обігу, були ухвалені, випущені та повністю сплачені, що підтверджується Свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій реєстраційний №55/1/2024 дата видачі 26.02.2025 року. Кожна акція має один голос при голосуванні.

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

Станом на 31.12.2025 року резервний капітал (вільні резерви страховика) складав 25 500 тис. грн.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Нерозподілений прибуток

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

Станом на 31.12.2025 року нерозподілений прибуток складав 14 538 тис. грн.

Емісійний дохід

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

Станом на 31.12.2025 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 Товариство 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 оцінюються з використанням GMM (без розрахунку CSM).

Товариство 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.

Товариство 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. Товариство прийняло рішення про визнання будь-яких аквізиційних 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 31.12.2025 року

Ліній 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)	10			14	5		29
Здоров'я (крім медичного страхування)	19			22			41
Здоров'я (медичне страхування)	98238	1415	4	72683	47877	10784	231001
Інша моторна відповідальність	0			16			16
КАСКО	461			91			552
Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	37287	86		2441	28164		67978
ВСЬОГО:	136015	1501	4	75267	76046	10784	299617

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Балансова вартість зобов'язань за договорами страхування станом 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

12.2. Утримувані контракти перестрахування

Товариство страхує ризики виконання частини своїх обов'язків перед страхувальником у інших страховиків (перестраховиків) відповідно до законодавства України. Активи перестрахування представляють собою чисті контрактні права Товариства 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 Товариство застосовує підхід на основі розподілу премії (РАА).

Утримувані контракти перестрахування	31.12.2024			31.12.2025		
	Активи	Зобов'язання	Чиста сума	Активи	Зобов'язання	Чиста сума
Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	10463		10463	665		665
Всього за договорами перестрахування	10463		10463	665		665

Рівень фінансової надійності (стійкості) перестраховиків, з якими співпрацює Товариство, відповідає вимогам, встановленим у Політиці перестрахування. Відбір перестраховиків здійснюється з урахуванням їх кредитних рейтингів, фінансового стану, ділової репутації та досвіду роботи на страховому ринку.

Товариство дотримується принципу співпраці виключно з надійними та платоспроможними контрагентами, що дозволяє мінімізувати ризик невиконання перестраховиками своїх зобов'язань. Крім того, на регулярній основі проводиться моніторинг фінансового стану та рейтингових оцінок перестраховиків з метою своєчасного виявлення можливих змін у їх платоспроможності.

Такий підхід забезпечує належний рівень захисту інтересів Товариства та сприяє підвищенню ефективності системи управління страховими та кредитними ризиками.

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 контрактами. При проведенні перевірки адекватності зобов'язань використовується 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 31.12.2025 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

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

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 Товариства. Рівень довірчої імовірності, який використовувався під час 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 Товариства. 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 Товариства. 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. Обмеження щодо проведеного аналізу чи оцінки або отриманих результатів, що були враховані та/або застосовані відсутні. На звітну дату проведена перевірка адекватності технічних резервів Товариства. Перевірка адекватності страхових зобов'язань засвідчила про достатність сформованих Товариством технічних резервів.

13. КОРОТКОСТРОКОВІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2025	31.12.2024
Забезпечення на виплату відпусток персоналу на початок періоду	1616	1 155
Використано резерв на виплату відпусток персоналу за період	(2313)	(663)
Нараховано резерв на виплату відпусток персоналу за період	1624	1124
Забезпечення на виплату відпусток працівникам на кінець періоду	927	1 616

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 оціки 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

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2025	31.12.2024
Розрахунки з бюджетом	4 718	2 673
Одержані аванси	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	850	41
Інші поточні забезпечення	927	1616
Всього кредиторська заборгованість	156 464	87 814

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 31.12.24 та 31.12.2025 років вся кредиторська заборгованість – поточна, строком до 1 місяця.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Умовні зобов'язання

Судові позови

Виходячи з проведеної внутрішньої оцінки, а також з урахуванням результатів зовнішніх професійних консультацій, керівництво Товариства дійшло висновку, що судові позови не матимуть суттєвого негативного впливу на фінансовий стан та результати діяльності Товариства і, відповідно, не призведуть до виникнення значних збитків.

Станом на 31.12.2025 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 піддають 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.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Дані про операції з пов'язаними зі страховиком особами

№ з/п	Сума доходів/надходжень у звітному періоді	Сума витрат/вигрань у звітному періоді	Сума дебіторської заборгованості на кінець звітного періоду	Сума кредиторської заборгованості на кінець звітного періоду	Сума резерву очікуваних кредитних збитків на кінець звітного періоду	Частка у відсотках прямої участі у пов'язаній особі	Частка у відсотках опосередкованої участі у пов'язаній особі	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Код країни	Найменування пов'язаної особи	Номер договору/правочину	Коментар	Дата договору/правочину	Код виду пов'язаної особи
1	2	3	2	4	5	3	6	7	4	8	9	5	10	11
1	11176	0	0	0	0	0,00	0,00	1	804	АТ «УКРТРАНСНАФТА»	10005-57	премія	13.01.2023	02:05
2	14000180	0	537200	0	0	0,00	0,00	1	804	АТ «УКРТРАНСНАФТА»	33-01/24/24	премія	30.12.2024	02:05
3	432370	0	40630	0	0	0,00	0,00	1	804	АТ «УКРТРАНСНАФТА»	33-01/25/24	премія	30.12.2024	02:05
4	167081565	0	0	0	0	0,00	0,00	1	804	ТОВ «ГАЗОПСТАЧАЛЬНА КОМПАНІЯ «НАФТОГАЗ ТРЕЙДІНГ»	20003-1150	премія	29.10.2024	04
5	2590000	0	0	0	0	0,00	0,00	1	804	ТОВ «ГАЗОПСТАЧАЛЬНА КОМПАНІЯ «НАФТОГАЗ ТРЕЙДІНГ»	30001-705	премія	12.02.2025	04
6	2960000	3121920	0	0	0	0,00	0,00	1	804	ТОВ «ГАЗОПСТАЧАЛЬНА КОМПАНІЯ «НАФТОГАЗ ТРЕЙДІНГ»	30001-706	премія	12.02.2025	04

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

7	15301608 4	0	0	0	0	0,00	0,00	1	804	ТОВ "НАФТ ОГАЗ ЦИФРО ВІ ТЕХНО ЛОГІІ"	20003- 1043	премі я	31.05.2024	04
8	2700000	0	0	0	0	0,00	0,00	1	804	ТОВ «УТН БЕЗПЕК А»	30001- 702	премі я	10.01.2025	04
9	3780000	0	0	0	0	0,00	0,00	1	804	ТОВ «УТН БЕЗПЕК А»	30001- 704	премі я	17.02.2025	04
10	43056120	0	0	0	0	0,00	0,00	1	804	ДП «НАФТ ОГАЗБЕ ЗПЕКА»	20003- 1026	премі я	19.04.2024	04
11	15456306 8	0	0	85700	0	0,00	0,00	1	804	ДП «НАФТ ОГАЗБЕ ЗПЕКА»	20003- 1320	премі я	25.04.2025	04
12	10000000	0	0	0	0	0,00	0,00	1	804	ДП «НАФТ ОГАЗБЕ ЗПЕКА»	50001-41	премі я	18.03.2025	04
13	15273115 1	0	229378	0	0	0,00	0,00	1	804	АТ «УКРС ПЕЦТР АНСГА З»	20003- 1176	премі я	26.12.2024	04

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

14	32967	0	0	0	0	0,00	0,00	1	804	АТ «УКРС ПЕЦТР АНСГА 3»	10005-60	премі я	12.02.2024	04
15	89369	0	0	0	0	0,00	0,00	1	804	АТ «УКРС ПЕЦТР АНСГА 3»	10005-61	премі я	12.06.2024	04
16	702694	0	0	0	0	0,00	0,00	1	804	АТ «УКРС ПЕЦТР АНСГА 3»	10005-62	премі я	10.02.2025	04
17	164556	0	0	0	0	0,00	0,00	1	804	АТ «УКРС ПЕЦТР АНСГА 3»	10001-27	премі я	17.06.2025	04
18	768000	0	0	0	0	0,00	0,00	1	804	АТ «УКРС ПЕЦТР АНСГА 3»	10002-77	премі я	17.06.2025	04
19	2492100	0	0	0	0	0,00	0,00	1	804	АТ «УКРС ПЕЦТР АНСГА 3»	10007-16	премі я	29.04.2025	04
20	22165195	0	0	0	0	0,00	0,00	1	804	ДК «ГАЗ УКРАЇН И»	20003- 1035	премі я	12.04.2024	04

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

21	84280898	0	0	0	0	0,00	0,00	1	804	ДК «ГАЗ УКРАЇН И»	20003- 1323	премі я	09.05.2025	04
22	4373152	0	0	0	0	0,00	0,00	1	804	ТОВ «НАФТ ОГАЗ ОЙЛ ТРЕЙД ИНГ»	20003- 1042	премі я	01.06.2024	04
23	12636706 2	0	86800	0	0	0,00	0,00	1	804	ТОВ «ГАЗОР ОЗПОДІ ЛЬНІ МЕРЕЖ І УКРАЇН И»	20003- 1117	премі я	26.09.2024	04
24	50244602 8	0	0	0	0	0,00	0,00	1	804	ТОВ «ГК «НАФТ ОГАЗ УКРАЇН И»	20003- 1178	премі я	30.01.2025	04
25	36357328 8	0	0	0	0	0,00	0,00	1	804	ТОВ «ГК «НАФТ ОГАЗ УКРАЇН И»	20003- 1179	премі я	30.01.2025	04
26	3655000	0	0	0	0	0,00	0,00	1	804	ТОВ «ГК «НАФТ ОГАЗ УКРАЇН И»	30001- 709	премі я	26.05.2025	04
27	2580000	0	0	0	0	0,00	0,00	1	804	ТОВ «ГК «НАФТ ОГАЗ УКРАЇН И»	30001- 710	премі я	26.05.2025	04

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

28	7141860	0	0	0	0	0,00	0,00	1	804	ДЕРЖА ВНЕ АКЦІО НЕРНЕ ТОВАР ИСТВО «ЧОРН ОМОРН АФТОГ АЗ»	20003- 1025	премі я	12.04.2024	04
29	0	3023500	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Цепенда Володи мир Миросла вович	20003- 1144	випла та	27.09.2024	06
30	0	6524965	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Баранчу к Олексан др Володи мирович	20003- 1043	випла та	31.05.2024	06
31	0	388353	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Задніпря нець Олена Василів на	20003- 1147	випла та	10.10.2024	06
32	0	192721	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Карлаш Дмитро Олексій ович	20003- 1144	випла та	27.09.2024	06
33	0	1744861	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Малюті н Роман Юрійов ич	20003- 103	випла та	18.04.2024	06
34	0	62300	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Нестер Леонід Димитр ович	20003- 1127	випла та	29.07.2024	06

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

35	0	619400	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Нежнова Світлана Володи мирівна	20003- 1025	випла та	12.04.2024	06
36	0	1486396	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Ткач Олексан др Петровн ч	20003- 1042	випла та	24.05.2024	06
37	0	908617	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Шевцов а Тамара Миколаї вна	20003- 1144	випла та	27.09.2024	03
38	0	12000000	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Шевцов а Тамара Миколаї вна	зп	зп	17.11.2024	03
39	0	376206	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Шіпка Ростисл ав Васильо вич	20003- 1144	випла та	27.09.2024	03
40	0	12000000	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Шіпка Ростисл ав Васильо вич	зп	зп	17.11.2024	03
41	0	60000000	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Бойко Наталія Андріїв на	зп	зп	17.11.2024	03

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

42	0	63716261	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Венгер Юлія Валеріїв на	зп	зп	18.10.2023	03
43	0	85997892	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Винник Олег Вікторо вич	зп	зп	22.02.2011	03
44	0	60000000	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Войтів Василь Тарасов ич	зп	зп	17.11.2024	03
45	0	37245303	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Кадацьк а Марина Василів на	зп	зп	17.01.2025	03
46	0	10741301 3	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Савдсєв а Галина Василів на	зп	зп	09.03.2010	03
47	0	19124924 0	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Сидорук Ольга Василів на	зп	зп	20.02.2025	03
48	0	98328084	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Шахбазо в Геннаді й Геурков ич	зп	зп	07.07.2022	03

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

49	0	12000000	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Шкрібляк Назарій Микола Йович	зп	зп	17.11.2024	03
50	0	46516532	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Івашенко Сергій Анатолій Йович	зп	зп	14.07.2003	03
51	0	74780389	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Литвиненко Володимир Олексій Йович	зп	зп	10.08.2020	03
52	0	105039815	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Рулівський Олександр Анатолій Йович	зп	зп	01.05.2025	03
53	0	64096535	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Сімонова Ольга Геннадіївна	зп	зп	22.04.2025	03
54	0	69462173	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Шлапак Алла Григорівна	зп	зп	13.02.2023	03
55	0	40764671	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Башенко Ольга Миколаївна	зп	зп	09.06.2025	03

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

56	0	14473603	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Шевчук Уляна Миросла вівна	зп	зп	11.08.2025	03
57	0	45867618	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Нечас Андрій Олексій ович	зп	зп	09.06.2025	03
58	52188801 00	0	44905461 00	0	0	0,00	0,00	1	804	АТ "Укртат нафта"	20003- 1406	премі я	01.09.2025	04
59	87584	0	243	0	0	0,00	0,00	1	804	АТ «УКРС ПЕЦТР АНСТА З»	10005-63	премі я	17.06.2025	04
60	50000	0	0	0	0	0,00	0,00	1	804	АТ «УКРТР АНСНА ФТА»	20001- 164/2025- 171	премі я	01.12.2025	02:05
61	160000	0	0	0	0	0,00	0,00	1	804	АТ «УКРТР АНСНА ФТА»	50001- 42/2025- 172	премі я	01.12.2025	02:05
62	15000000	0	0	0	0	0,00	0,00	1	804	ДП «НАФТ ОГАЗБЕ ЗПЕКА»	30001- 721	премі я	17.09.2025	04

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

63	1050000	0	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Нечас Андрій Олексійович	30001-719	премія	09.09.2025	03
64	515610	0	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Нечас Андрій Олексійович	40001-222	премія	16.12.2025	03
65	1820000	0	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Сидорук Ольга Василівна	30001-715	премія	26.08.2025	03
66	21920638 2	0	17953949 5	0	0	0,00	0,00	1	804	ТОВ «ГАЗОР ОЗПОДІЛЬНІ МЕРЕЖІ УКРАЇНИ»	20003-1411	премія	25.09.2025	04
67	98688883 0	42385059	0	0	0	0,00	0,00	1	804	ТОВ «ГАЗОР ОЗПОДІЛЬНІ МЕРЕЖІ УКРАЇНИ»	40001-181-РД/25	премія	15.07.2025	04
68	36085458 24	0	27064093 68	0	0	0,00	0,00	1	804	ТОВ «ГАЗОР ОЗПОДІЛЬНІ МЕРЕЖІ УКРАЇНИ»	40001-281-РД/25	премія	22.10.2025	04
69	11713700 8	0	0	0	0	0,00	0,00	1	804	ТОВ «НАФТОГАЗ ТЕПЛО»	20003-1422	премія	19.12.2025	04

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

70	49900175	0	49900175	0	0	0,00	0,00	1	804	ТОВ «НАФТ ОГАЗ ТЕПЛО »	40001- 220	премі я	22.12.2025	04
71	60139494	0	60139494	0	0	0,00	0,00	1	804	ТОВ «НАФТ ОГАЗ ТЕПЛО »	40001- 221	премі я	22.12.2025	04
72	56167339 6	0	37684648	0	0	0,00	0,00	1	804	ТОВ "НАФТ ОГАЗ ЦИФРО ВІ ТЕХНО ЛОГІ"	20003- 1355	премі я	30.05.2025	04
73	2862300	0	0	0	0	0,00	0,00	1	804	ТОВ «УТН БЕЗПЕК А»	30001- 724	премі я	03.12.2025	04
74	3426439	0	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Шевцов а Тамара Миколаї вна	30001- 714	премі я	21.08.2025	03
75	0	1869500	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Проник Юрій Петрови ч	20003- 1406	випла та	01.09.2025	06
76	0	216000	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Симоно в Сергій Анатолі йович	20003- 1323	випла та	09.05.2025	06

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

77	0	71022	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Скиба Сергій Анатолі йович	20003- 1411	випла та	25.09.2025	06
78	0	73324074	0	0	0	0,00	0,00	1	804	ТОВ «ГАЗОР ОЗПОДІ ЛЬНІ МЕРЕЖ І УКРАЇН И»	40001- 260- РД/24	випла та	28.06.2024	04
79	0	510000	0	0	0	0,00	0,00	2	804	Шевчук Уляна Мироsla вівна	20003- 1144	випла та	27.09.2024	03

Протягом звітного 2025 року управлінському персоналу була виплачена винагорода у вигляді заробітної плати та винагороди за договорами цивільно правового характеру у розмірі 7138 тис.грн. та внески на соціальне забезпечення 1283 тис.грн., за аналогічний період 2024 року – заробітна плата у розмірі та винагорода у розмірі 4414 тис.грн. та внески на соціальне забезпечення 891 тис.грн.

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

Станом на 31.12.2025 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	31.12.2025 рік	31.12.2024 рік
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)	62	88

16. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно операційних, андеррайтингових, юридичних, ринкових, кредитних, репутаційних, стратегічних ризиків і ризиків ліквідності.

Ризик дефолту (кредитний)

Кредитний ризик у діяльності Товариства переважно залежить від індивідуальних характеристик клієнтів, зокрема їх фінансового стану, платоспроможності, ділової репутації та платіжної дисципліни. Саме ці фактори визначають ймовірність виконання клієнтами своїх фінансових зобов'язань перед Товариством, зокрема щодо своєчасної та повної сплати страхових премій.

Демографічні та галузеві характеристики клієнтської бази, включаючи ризик дефолту окремих галузей економіки або країни, в якій здійснюють діяльність клієнти, як правило, мають менш значний вплив на рівень кредитного ризику. Водночас із початком повномасштабного військового вторгнення суттєво зріс загальний макроекономічний ризик, зокрема ризик дефолту України як основного економічного середовища, у якому функціонують клієнти Товариства. Це, у свою чергу, може впливати на платоспроможність клієнтів та їх здатність виконувати фінансові зобов'язання.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Одним із важливих інструментів управління страховими ризиками, що також має вплив на рівень кредитного ризику, є перестрахування. Передача частини прийнятих ризиків перестраховикам дозволяє Товариству зменшити потенційний фінансовий вплив великих страхових подій. Разом з тим використання перестрахування не звільняє Товариство від відповідальності перед страхувальниками, оскільки у випадку невиконання перестраховиком своїх зобов'язань за договором перестрахування Товариство залишається відповідальною перед власниками страхових договорів.

З метою зниження кредитного ризику, пов'язаного з перестраховиками, Товариство дотримується політики ретельного відбору контрагентів. Перед укладенням договорів вхідного або вихідного перестрахування кожен потенційний перестраховик проходить індивідуальний аналіз фінансової надійності та платоспроможності. Такий аналіз включає оцінку кредитних рейтингів, інформації з професійних страхових об'єднань та пулів, репутації на страховому ринку, а також аналіз відкритих фінансових та аналітичних джерел. Крім того, Товариство здійснює регулярний моніторинг кредитного ризику перестраховиків протягом усього строку співпраці.

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

Рейтинг позичальника інвестиційного рівня

uaAAA	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризуються найвищою кредитоспроможністю у порівнянні до інших українських позичальників або боргових інструментів
uaAA	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризуються дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами
uaA	Позичальник або окремих 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 окремих 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 окремих 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 окремих 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 окремих борговий інструмент з рейтингом uaCCC характеризується дуже низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Потенційна вірогідність дефолту
uaCC	Позичальник або окремих 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 збереженні 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

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

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 Товариства, 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 Товариства, 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 31.12.2025 р. максимальний кредитний ризик склав:

Найменування	31.12.2025 рік	31.12.2024 рік
Довгострокові фінансові інвестиції	72	48
Поточні фінансові інвестиції (ОВДП)		-
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю		-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів		-
Інша поточна та незнецінена дебіторська заборгованість за отримані товари та послуги	12 121	76
Грошові кошти на поточних рахунках банку (рейтинг uaAAA-uaAA)	120 980	117 314
Строкові депозити з строком розміщення до трьох місяців (рейтинг uaAAA-uaAA)	310 712	246 348
Усього, тис.грн.	443 885	363 786

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 сплачує 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 uaAA. Товариство вважає, що у разі наявності у банківської установи кредитного рейтингу не нижче ніж uaAA, 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 uaD;
- переконливі докази погіршення платіжної дисципліни, тобто будь-які фактори, що можуть вплинути на здатність клієнта виконувати зобов'язання перед Товариством згідно з договором.

У процесі моніторингу кредитного ризику, пов'язаного зі страховальниками, клієнтська база Товариства сегментується за видами страхування, кредитними характеристиками клієнтів та їх платіжною поведінкою. Такий підхід дозволяє більш ефективно оцінювати ризик прострочення платежів та формувати відповідні заходи управління кредитним ризиком.

Важливим фактором зниження кредитного ризику є також особливості умов страхових договорів. Більшість страхових договорів, укладених Товариством, набувають чинності або залишаються дійсними лише за умови своєчасної сплати страхових премій відповідно до встановленого графіку платежів.

Щодо великих корпоративних клієнтів Товариство застосовує індивідуальний підхід до оцінки їх фінансової надійності. Такі клієнти проходять окрему процедуру аналізу платоспроможності, за результатами якої можуть встановлюватися індивідуальні умови сплати страхових премій, зокрема щодо графіків платежів або інших фінансових умов співпраці. Такий підхід дозволяє Товариству більш ефективно управляти кредитним ризиком та підтримувати стабільність грошових потоків.

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року Товариство не має кредитів юридичним особам та облігацій, випущених корпоративними клієнтами. Також Товариство не має зобов'язань з кредитування.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик можливих втрат або зменшення вартості активів унаслідок змін ринкових факторів, які впливають на справедливую вартість фінансових інструментів або на майбутні грошові потоки, пов'язані з ними. Такі зміни можуть бути зумовлені коливанням валютних курсів, процентних ставок, вартості фінансових інструментів або інших ринкових показників.

До основних складових ринкового ризику належать валютний ризик, процентний ризик та ризик зміни вартості інших фінансових інструментів. Валютний ризик виникає у разі наявності активів або зобов'язань, номінованих в іноземній валюті, внаслідок коливань валютних курсів. Для цілей цього МСФЗ, валютний ризик не виникає від фінансових інструментів, визначених у функціональній валюті, тобто Товариство не наражається на вплив цього ризику.

Процентний ризик пов'язаний зі змінами ринкових процентних ставок, які можуть впливати на дохідність фінансових інструментів або вартість залучених ресурсів. Ризик зміни вартості інших фінансових інструментів може виникати через коливання ринкових цін на цінні папери або інші інвестиційні активи. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Ринковий ризик формується, зокрема, у зв'язку з наявністю відкритих позицій за процентними ставками, валютами та іншими фінансовими інструментами, на які впливають як загальні макроекономічні зміни на фінансових ринках, так і специфічні фактори, притаманні окремим сегментам ринку. Додатковим фактором впливу є підвищення рівня волатильності фінансових ринків, що може призводити до суттєвих коливань вартості 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 здійснює моніторинг тренду змін рівнів ринкової процентної ставки.

Основною метою управління ринковим ризиком є забезпечення належного контролю за рівнем такого ризику та підтримання його в межах прийнятного рівня для Товариства, водночас із забезпеченням оптимального рівня прибутковості від інвестиційної діяльності. Для досягнення цієї мети Товариство здійснює постійний моніторинг ринкових показників, аналіз структури активів та диверсифікацію інвестиційного портфеля.

Управління фінансовими ризиками в Товаристві здійснюється комплексно та охоплює як активи і зобов'язання, пов'язані зі страховою діяльністю, так і інші фінансові інструменти, що не мають безпосереднього відношення до страхових зобов'язань. Такий підхід дозволяє забезпечити збалансованість фінансової структури Товариства та ефективне управління її фінансовими ресурсами.

Важливою складовою політики управління страховими ризиками є забезпечення достатнього рівня ліквідності та стабільних грошових потоків у кожному звітному періоді. Це необхідно для своєчасного та повного виконання зобов'язань за договорами страхування, підтримання платоспроможності Товариства та забезпечення фінансової стабільності її діяльності.

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 дохідність до погашення, основу на ринкових котируваннях на звітну дату.

<i>У річних % (середньорічні)</i>	31.12.2025 рік	31.12.2024 рік
Поточні фінансові інвестиції (ОВДП)	-	-
Грошові кошти на поточних рахунках банку	12	11
Депозити в банках	13	14

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>	31.12.2025 рік	31.12.2024 рік
Збільшення відсоткової ставки на 2 в.п.	+1 553	+487
Зменшення відсоткової ставки на 2 в.п.	-1 553	-487

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик виникнення ситуації, за якої Товариство може зіткнутися з труднощами у своєчасному залученні грошових коштів для виконання своїх зобов'язань. Такий ризик виникає, зокрема, у випадках невідповідності строків надходження грошових коштів за активами та строків виконання зобов'язань перед контрагентами, страхувальниками або іншими зацікавленими сторонами.

Основною причиною виникнення ризику ліквідності є дисбаланс між строками погашення активів і зобов'язань, коли активи не можуть бути швидко реалізовані або перетворені на грошові кошти у момент, коли виникає необхідність виконання поточних зобов'язань. Тому для Товариства важливим є забезпечення належної відповідності строків надходження грошових потоків за активами строкам виконання зобов'язань. Крім того, значну увагу приділяють узгодженню дохідності активів із вартістю зобов'язань, щоб уникнути негативного впливу змін процентних ставок на фінансову стабільність Товариства. У разі виникнення будь-яких розбіжностей між зазначеними показниками вони підлягають постійному контролю та аналізу.

З метою ефективного управління ризиком ліквідності Товариство здійснює регулярний моніторинг структури своїх активів і зобов'язань, прогнозує майбутні грошові потоки та підтримує достатній рівень ліквідних активів. Основною метою такої політики є забезпечення постійної наявності грошових коштів або швидколіквідних фінансових інструментів, необхідних для своєчасного виконання всіх фінансових зобов'язань.

Політика управління ліквідністю здійснюється з урахуванням специфіки діяльності страхової компанії та періодично переглядається. Вона передбачає встановлення внутрішніх нормативів ліквідності, контроль структури активів, а також підтримання належного рівня грошових коштів і короткострокових фінансових інструментів.

Як правило, Товариство забезпечує наявність достатнього обсягу грошових коштів та інших високоліквідних активів для покриття очікуваних операційних витрат протягом періоду до трьох місяців, включаючи витрати на обслуговування зобов'язань та виконання страхових виплат.

Станом на 31 грудня 2025 року, з огляду на підвищений рівень невизначеності, пов'язаний із військовою агресією російської федерації проти України, Товариство дотримується більш консервативного підходу до управління ліквідністю. Зокрема, зберігається підвищена частка грошових коштів на поточних рахунках, що дозволяє оперативно реагувати на можливі ризики ліквідності та забезпечувати безперервність виконання зобов'язань навіть в умовах нестабільного економічного середовища.

Станом на 31 грудня 2025 року всі фінансові зобов'язання Товариства погашаються за вимогою. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами, дорівнюють балансовій вартості даних фінансових зобов'язань. Дебіторська заборгованість Товариства є короткостроковою.

Відповідно до методології, що застосовується страховиками і стосується розміщення технічних резервів, Товариство 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 - коефіцієнт ліквідності (відношення оборотних активів до поточних зобов'язань) станом на 31.12.2025 становить – 2,78 Коефіцієнти абсолютної ліквідності (відношення грошових коштів та їхніх еквівалентів до поточних зобов'язань) станом на 31.12.2025 становить – 2,7. 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.

Керівництво Товариства визначило ризики і розробило процедури з управління ними. Система управління ризиками Товариства складається з наступних етапів:

- ідентифікація ризику;
- оцінка ризику:
 - оцінка ймовірності ризику,
 - оцінка впливу ризику,
 - оцінка потенційного збитку від первісного та залишкового ризику.
- моніторинг ризику;
- управління ризиками та моніторинг реалізації заходів з управління ризиками;
- звітування, інформування та комунікація.

Всі етапи оцінки ризиків документуються в паспортах ризиків.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Для оцінки ризиків в Товаристві застосовується комплексний підхід, який передбачає використання як якісних, так і кількісних методів аналізу. Це дозволяє своєчасно виявляти потенційні ризики, оцінювати їх можливий вплив на діяльність Товариства та приймати обґрунтовані управлінські рішення.

Зокрема, для оцінки ризиків використовуються такі методи:

- Якісний аналіз ризиків – ідентифікація та класифікація ризиків за їх природою, джерелами виникнення та потенційним впливом на діяльність Товариства.
- Кількісний аналіз ризиків – оцінка ймовірності настання ризикових подій та можливих фінансових наслідків на основі статистичних даних, історичних показників діяльності та статистичних розрахунків.
- Аналіз ключових показників ризику (KRI) – моніторинг основних індикаторів, що характеризують рівень ризиків, зокрема показників збитковості, концентрації ризиків у страховому портфелі, достатності страхових резервів та ліквідності активів.
- Порівняльний (трендовий) аналіз – дослідження динаміки показників діяльності Товариства за різні періоди з метою виявлення тенденцій та потенційних ризикових факторів.
- Експертна оцінка – залучення профільних спеціалістів Товариства для аналізу ризиків, які складно формалізувати або кількісно оцінити.
- Сценарний аналіз – оцінка можливих наслідків реалізації різних сценаріїв розвитку подій, зокрема у випадку змін економічного середовища або зростання рівня страхових виплат.

Застосування зазначених методів дозволяє Товариству формувати об'єктивну оцінку ризикового профілю, забезпечувати належний рівень контролю за ризиками та своєчасно реагувати на зміни у внутрішньому та зовнішньому середовищі діяльності.

Вибір конкретних заходів для вимірювання ризику залежить від типу ризику, доступних даних та ресурсів.

Завдяки наявній в Товаристві 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.

Ключову роль у виявленні нових ризиків відіграють працівники бізнес-підрозділів, які зобов'язані інформувати про наявні та потенційні ризики відповідних власників ризиків, головного ризик-менеджера та керівництво Товариства. У разі ідентифікації нового ризику здійснюється оцінка такого ризику, розробляються пропозиції щодо встановлення відповідних лімітів і контрольних показників у відповідності до затвердженої стратегії Товариства та плану діяльності. Після затвердження переліку лімітів визначається та затверджується кількісні значення ризиків на підставі обґрунтованих розрахунків і пропозицій.

Оцінка ризиків здійснюється з використанням даних, які є достовірними, повними, актуальними та відповідають вимогам до якості даних, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України. В процесі оцінки враховуються як історичні статистичні дані Товариства, так і зовнішні макроекономічні та ринкові показники (за наявності).

Товариство намагається уникати концентрації ризиків, шляхом встановлення лімітів на концентрацію ризиків, диверсифікацією портфеля та шляхом моніторингу та контролю виконання лімітів.

В Товаристві відсутні ризики концентрації, такі як:

- кредитна концентрація;
- регіональна концентрація;
- операційна концентрація.

В Товаристві присутня ринкова концентрація. Оскільки 70% активів балансу зосереджено у депозитах.

Також присутній страховий ризик, зосередження портфелю в одній лінії бізнеса, а саме 91% підписаних премій це страхування Здоров'я (медичне страхування).

78,5% потенційних ризиків сконцентровані в Андерайтингові ризики зі страхування здоров'я.

Ризики	Потенційні збитки (станом на 31.12.2025)	Частка, %
Андерайтингові ризики зі страхування здоров'я	27 469	78,5%
Стратегічний ризик	6 370	18,2%
Ризик ліквідності	534	1,5%

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Андеррайтингові ризики (крім страхування здоров'я)	213	0,6%
Операційні ризики	168	0,5%
Ринкові ризики	153	0,4%
Ризик дефолту (кредитний)	47	0,1%
Репутаційні ризики	30	0,1%
Всього по Компанії	34 984	100%

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

Андеррайтинговий ризик

Ризик андеррайтингу включає страховий ризик, ризик поведінки страхувальника та ризик витрат.

Страховий ризик — це ризик, який передається від страхувальника до Товариства в рамках страхового договору, за винятком фінансового ризику. Він виникає внаслідок притаманної страховій діяльності невизначеності щодо факту настання страхового випадку, розміру можливих виплат або строків пред'явлення вимог за страховими договорами. Ризик поведінки страхувальника пов'язаний із можливими змінами поведінки страхувальників, зокрема з використанням повного обсягу лімітованих послуг, корпоративного ліміту, що може призвести до збільшення збитковості, достроковим припиненням дії договорів страхування, несвоєчасною сплатою страхових премій або зміною умов страхування, що може призвести до зменшення або збільшення обсягу премій.

Ризик витрат полягає у можливості непередбачуваного зростання адміністративних витрат, пов'язаних із супроводженням та обслуговуванням страхових договорів, що не пов'язані безпосередньо з виплатами страхових відшкодувань.

В процесі здійснення основної діяльності зі страхування Товариство приймає на себе ризики можливих збитків фізичних осіб та юридичних осіб, які піддаються впливу різних ризикових подій. Такі ризики можуть бути пов'язані зі страхуванням майна, відповідальності, страхуванням від нещасних випадків, медичним страхуванням, страхуванням вантажів, а також іншими продуктами страхування.

У зв'язку з цим Товариство піддається впливу невизначеності щодо строків виникнення страхових випадків, розміру страхових виплат та загальної тяжкості збитків за страховими договорами. Основним ризиком є можливість того, що фактична частота настання страхових випадків або їх розмір перевищуватимуть очікувані показники, визначені на основі статистичних розрахунків.

Страхові випадки мають випадковий характер, тому фактична кількість та розмір виплат у будь-якому звітному періоді можуть відрізнятися від прогнозних значень, отриманих на основі статистичних та актуарних методів оцінки. З метою мінімізації ризиків, пов'язаних зі страховою діяльністю, Товариство застосовує комплекс заходів управління ризиками, зокрема:

- використання статистичних та актуарних методів аналізу ризиків;
- диверсифікацію страхового портфеля;
- передачу частини ризиків у перестрахування;
- встановлення лімітів андеррайтингу;
- застосування процедур погодження та затвердження страхових операцій;
- дотримання внутрішніх положень щодо формування тарифної політики;
- постійний моніторинг показників збитковості та ризиковості страхового портфеля.

Застосування зазначених механізмів дозволяє Товариству підтримувати контрольований рівень страхових ризиків та забезпечувати стабільність своєї діяльності.

Репутаційний ризик

Репутаційний ризик — це ризик виникнення фінансових або нефінансових втрат для Товариства внаслідок погіршення її ділової репутації серед клієнтів, партнерів, регуляторних органів, інвесторів або інших зацікавлених сторін. Такий ризик може виникати внаслідок негативного сприйняття діяльності Товариства, поширення недостовірної або негативної інформації, порушення законодавчих вимог, неналежної якості обслуговування клієнтів або недотримання етичних стандартів ведення бізнесу.

Реалізація репутаційного ризику може призвести до втрати довіри з боку страхувальників та партнерів, скорочення обсягів продажів страхових продуктів, погіршення умов співпраці з контрагентами, а також підвищеної уваги з боку

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

регуляторних органів. У довгостроковій перспективі це може негативно вплинути на фінансові результати діяльності Товариства та її конкурентні позиції на ринку.

З метою мінімізації репутаційного ризику Товариство дотримується принципів прозорості, добросовісності та відповідальності у своїй діяльності, забезпечує належний рівень якості страхових послуг, своєчасне виконання зобов'язань перед клієнтами та партнерами, а також дотримання вимог чинного законодавства та внутрішніх нормативних документів.

Крім того, в Товаристві функціонують механізми внутрішнього контролю, комплаєнс-процедури та система розгляду звернень і скарг клієнтів. Регулярний моніторинг інформаційного середовища та оперативне реагування на можливі репутаційні загрози дозволяють своєчасно виявляти потенційні ризики та вживати необхідних заходів для їх мінімізації.

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик виникнення фінансових втрат у діяльності Товариства внаслідок недоліків або збоїв у внутрішніх процесах, системах управління, обробки інформації, внутрішнього контролю, забезпечення безперервності діяльності, надійності технологічної інфраструктури, а також у результаті помилок, недбалості або несанкціонованих дій працівників чи третіх осіб. Операційний ризик може також виникати через недостатню ефективність організаційної структури, недосконалість внутрішніх процедур або неналежне виконання встановлених регламентів.

У межах операційного ризику виділяються кілька основних складових, зокрема:

- ризик безпеки, пов'язаний із можливими порушеннями фізичної або інформаційної безпеки, що можуть призвести до втрати або пошкодження активів, даних чи конфіденційної інформації;
- юридичний ризик, що виникає внаслідок недотримання вимог законодавства, невірною тлумачення нормативних актів або можливих судових спорів;
- ризик персоналу, пов'язаний із кадровими питаннями, зокрема недостатньою кваліфікацією працівників, плинністю кадрів, помилками у виконанні службових обов'язків або порушенням внутрішніх процедур;
- ризик інформаційних технологій (ІТ-ризик), який включає ризики, пов'язані з функціонуванням інформаційних систем, технічними збоями, кіберзагрозами або недостатнім рівнем захисту інформації.

З метою мінімізації операційного ризику та підвищення надійності внутрішніх процесів Товариство впроваджує комплекс заходів управління ризиками. Зокрема, протягом звітного періоду здійснювалися такі дії:

- реалізація стратегічних заходів у сфері інформаційних технологій відповідно до розробленої дорожньої карти розвитку ІТ-інфраструктури;
- інвестування у модернізацію та вдосконалення інформаційних систем Товариства з метою підвищення їх надійності, безпеки та ефективності обробки даних;
- проведення аналізу причин звільнення працівників з метою виявлення факторів, що впливають на плинність кадрів, та розроблення заходів щодо її зменшення;
- впровадження фінансових, організаційних і соціальних заходів, спрямованих на підвищення мотивації персоналу, утримання кваліфікованих працівників та забезпечення стабільності кадрового складу;
- здійснення постійного моніторингу змін у законодавстві та нормативно-правових актах, що регулюють діяльність страховиків, з метою своєчасного приведення внутрішніх процедур і політик у відповідність до актуальних вимог.

Застосування зазначених заходів сприяє підвищенню ефективності системи внутрішнього контролю, забезпеченню безперервності бізнес-процесів та зниженню ймовірності виникнення операційних ризиків у діяльності Товариства.

Стратегічний ризик

Стратегічний ризик – це ризик виникнення фінансових втрат або погіршення фінансового стану Товариства внаслідок прийняття неефективних управлінських рішень, помилок у формуванні або реалізації стратегії розвитку, недостатньої адаптації до змін зовнішнього середовища, а також через невідповідність обраної бізнес-моделі ринковим умовам.

Стратегічний ризик може виникати внаслідок неправильно визначених пріоритетів розвитку, неефективного розподілу ресурсів, недостатнього врахування змін у законодавстві, макроекономічній ситуації або конкурентному середовищі. Для Товариства такий ризик також може бути пов'язаний із невдалим формуванням структури страхового портфеля, вибором неефективних каналів продажу, недостатньою диверсифікацією бізнесу або несвоєчасним реагуванням на зміни потреб клієнтів та тенденції страхового ринку.

Значний вплив на стратегічний ризик можуть мати зовнішні фактори, зокрема економічна нестабільність, зміни регуляторного середовища, розвиток технологій, посилення конкуренції на страховому ринку, а також загальні макроекономічні та геополітичні процеси.

З метою управління стратегічним ризиком Товариство здійснює комплекс заходів, спрямованих на забезпечення ефективності стратегічного планування та адаптації до змін ринкового середовища. Зокрема:

- здійснюється регулярний перегляд стратегічних цілей та пріоритетів розвитку Товариства з урахуванням змін у зовнішньому середовищі та на страховому ринку;
- проводиться аналіз фінансових результатів діяльності та ефективності окремих напрямів бізнесу;

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

- здійснюється оцінка ризиків при впровадженні нових страхових продуктів, розвитку нових напрямів діяльності або виході на нові сегменти ринку;
- забезпечується контроль за відповідністю діяльності Товариства її стратегічним цілям та внутрішнім політикам;
- проводиться аналіз макроекономічних тенденцій, змін законодавства та регуляторних вимог, що можуть впливати на діяльність Товариства.

Крім того, Товариство приділяє значну увагу оптимізації бізнес-процесів, розвитку системи управління ризиками та підвищенню ефективності корпоративного управління. З 2025 року Товариство розпочало процес диверсифікації страхового портфеля. Це дозволяє зменшити вплив стратегічного ризику та забезпечити стабільний розвиток Товариства в довгостроковій перспективі.

Всі активи Товариства 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, емітенті. Також враховано принцип ліквідності, що дозволяє своєчасне виконання страхових зобов'язань.

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

Показник	Станом на 31.12.25	до 3 міс	від 3 міс
Номінальні технічні резерви за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестрахування	227 757	79 063	148 694
Розподіл по строковості технічних резервів	100%	35%	65%
Прийнятні активи (для покриття технічних резервів за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестрахування)	432 057	431 392	665
Розподіл по строковості прийнятних активів ТР	100%	99,8%	0,2%

Виходячи з даних, можна зробити наступний висновок:

Майже всі прийнятні активи для покриття технічних резервів за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестрахування до 3-х місяців: Активи 99,8%, резерви 35%, активи перевищують резерви (різниця 65%). Резерви на 100% покриті активами до 3-х місяців.

З урахуванням дії воєнного стану та загальної економічної нестабільності в Україні, розміщення активів у короткострокові фінансові інструменти є обґрунтованим та відповідає принципам обережного управління активами. Інвестування у довгострокові активи в поточних умовах може супроводжуватися підвищеним рівнем ризику, зокрема через можливі зміни регуляторних вимог, коливання ринкової вартості активів або обмеження доступу до них. Використання короткострокових фінансових інструментів забезпечує належний рівень ліквідності активів та дозволяє Товариству оперативно залучати кошти у разі виникнення непередбачуваних обставин або необхідності виконання страхових зобов'язань. Такий підхід також надає можливість більш гнучко реагувати на зміни фінансового ринку та своєчасно коригувати умови розміщення активів відповідно до поточної економічної ситуації.

Крім того, короткострокові інструменти дають змогу частіше переглядати умови інвестування та адаптувати інвестиційну політику до змін макроекономічного середовища, що сприяє зниженню інвестиційних та ліквідних ризиків.

Станом на звітну дату 100% технічних резервів Товариства покриті ліквідними активами, що свідчить про належний рівень платоспроможності та здатність Товариства своєчасно та в повному обсязі виконувати свої зобов'язання перед страхувальниками.

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.

Технічні резерви за договорами вхідного перестрахування розміщені у перестраховику, до якого не опубліковано регулятором на сайті НБУ інформації, щодо заходів впливу.

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

Станом на 31.12.2025 року визначається наступним чином в розрізі видів ризиків:

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Ризики	Потенційні збитки (станом на 31.12.2025)	Ризик апетит	Перевищення над ризик апетитом	Допустимий рівень ризиків (Risk capacity)	Перевищення над допустимим рівнем ризиків
Андерайтингові ризики (крім страхування здоров'я)	213	212	1	455	0
Андерайтингові ризики зі страхування здоров'я	27 469	31 868	0	68 288	0
Операційні ризики	168	1 700	0	3 642	0
Ризик дефолту (кредитний)	47	1 062	0	2 276	0
Ринкові ризики	153	319	0	683	0
Ризик ліквідності	534	531	3	1 138	0
Репутаційні ризики	30	425	0	911	0
Стратегічний ризик	6 370	6 374	0	13 658	0
Всього по Компанії	34 984	42 490	0	91 050	0

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

Товариство станом на 31.12.2025 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 Товариства.

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 275% до 248%. Слід зазначити, що навіть у випадку настання даного сценарію, Товариство виконуватиме вимогу НБУ, щодо виконання рівня 120%.

18. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Управління капіталом Товариства спрямоване на досягнення наступних цілей:

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

Протягом періоду з 01.01.2025 по 31.12.2025 року Товариство не проводило виплату дивідендів учасникам.

На Товариство 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-IX 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 встановлює 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.

Товариство дотримувалось усіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на 31 грудня 2025 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 248 000 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.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

До складових регулятивного капіталу другого рівня відноситься:
прибуток поточного року в сумі - 2 292 тис. грн.

Сума складових регулятивного капіталу першого, другого та третього рівнів складає 278 467 тис. грн.

Прийнятні активи станом на 31.12.2025 року з урахуванням обмежень складають 432 467 тис. грн., загальна сума зобов'язань страховика (визначена відповідно до пункту 20 глави 4 розділу II Положення) складає 159 719 тис. грн., надлишок прийнятних активів для цілей розрахунку регулятивного капіталу над зобов'язаннями страховика складає 272 748 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 5 719 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	272 748
2	1. Сума прийнятних активів страховика для розрахунку регулятивного капіталу	432 467
3	2. Загальна сума усіх зобов'язань і забезпечень страховика, крім позабалансових (визначена за даними регуляторного балансу страховика), без урахування:	159 719
4	1) субординованого боргу, врахованого у складі регулятивного капіталу страховика	0
5	2) суми зобов'язань інших, ніж зобов'язання за договорами страхування (перестраховування), 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	278 467
7	1. Сума складових регулятивного капіталу першого рівня	276 175
8	2. Сума складових регулятивного капіталу другого рівня	2 292
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	272 748
11	1. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня	270 456
12	2. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня	2 292
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	272 748
15	1. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня	270 456
16	2. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня	2 292

Технічні резерви, що складають 153 215 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.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31.12.2025 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

19. ІНШІ ПРИМІТКИ ДО РІЧНОГО ФІНАНСОВОГО ЗВІТУ

Товариство станом на 31.12.2025 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 31.12.2025 року у Товариства відсутні договори виданих позик/фінансових допомог.

Товариство привело свою діяльність у відповідність до вимог нормативно-правових актів Національного банку в частині обробки даних по страхових контрактах та формування технічних резервів.

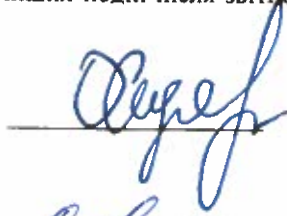
Наступним етапом здійснюється впровадження системи КСАК ProfitSoft з метою автоматизації операційних процесів.

20. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Воєнний стан та загальну мобілізацію в Україні у 2026 році продовжено на 90 діб з 05:30 3 лютого до 05:30 4 травня 2026 року. Відповідні закони (№4757-IX та №4758-IX) були прийняті Верховною Радою 14 січня та підписані Президентом, що є 18-м продовженням правового режиму. Руйнівні наслідки вторгнення Російської Федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерський 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.

Голова правління ПрАТ «СК «Трансмагістраль»



Ольга СИДОРУК

В.о. головного бухгалтера



Ольга СИМОНОВА

