

Титульний аркуш

29.09.2025

(дата реєстрації особою
електронного документа)

№ 25-233

(вихідний реєстраційний
номер електронного
документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

Голова Правління

Сидорук О.В.

(посада)

(місце для накладання електронного
підпису уповноваженої особи
емітента/особи, яка надає
забезпечення, що базується на
кваліфікованому сертифікаті
відкритого ключа)

(прізвище та ініціали керівника
або уповноваженої особи)

Проміжний звіт "Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Трансмагістраль"" (31630408) за I Квартал 2023 року

Рішення про затвердження проміжного звіту: Жоден із зазначених від

Особа, яка здійснює діяльність з
оприлюднення регульованої інформації:

Особа, яка здійснює подання звітності
та/або звітних даних до Національної
комісії з цінних паперів та фондового
ринку:

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію
розміщено на власному
вебсайті емітента

[https://www.transmagistral.com.ua/info-
stakeholders/](https://www.transmagistral.com.ua/info-stakeholders/)

30.09.2025

(URL-адреса вебсайту)

(дата)

Зміст

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація



2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура. Інформація щодо посадових осіб ☒
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура. Інформація щодо структури власності ☒
3. Опис господарської та фінансової діяльності. Опис господарської та фінансової діяльності ☒
4. Участь в інших особах. Відомості про участь в інших юридичних особах ☒
- Відомості щодо участі емітента в інших юридичних особах не надаються, тому що станом на 31.12.2023 р. Товариство не є таким, відсоток акцій (часток, паїв) якого перевищує 5 відсотків, що належать Товариству в інших юридичних особах.
6. Цінні папери. Інформація про випуски акцій ☒
6. Цінні папери. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі ☒
7. Проміжна фінансова звітність ☒
- Звітність за 1 квартал 2023 року не розкривається, а надається посилання на вебсайт Компанії, де опублікована річна фінансова звітність Компанії за 2023 рік
8. Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності. Довідка щодо відомостей про звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності за звітний період. ☒
9. Твердження щодо проміжної інформації ☒
10. Значні правочини та правочини із заінтересованістю. Відомості про вчинення значних правочинів ☒
- Інформація про вчинення значних правочинів не надається, оскільки значні правочини в звітному періоді не здійснювалися.
10. Значні правочини та правочини із заінтересованістю. Відомості про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість ☒
- Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні Товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованістю не надається, оскільки такі правочини в звітному періоді не здійснювалися
11. Звіт керівництва (звіт про управління) ☒
6. Цінні папери. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів ☒
- Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутня, оскільки Товариство не випускає боргові цінні папери
12. Інше. Проміжна фінансова звітність особи, яка надає забезпечення ☒
- Проміжна фінансова звітність особи, яка надає забезпечення відсутня оскільки Товариство не надає забезпечення

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Трансмагістраль"
2	Скорочене найменування	ПрАТ "СК "ТРАНСМАГІСТРАЛЬ"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	31630408
4	Дата державної реєстрації	12.08.2003
5	Місцезнаходження	Офіційне місцезнаходження: 01010 Україна Київ Печерський район місто Київ вулиця Острозьких Князів, 32/2, 5й поверх Фактичне місцезнаходження: 01010 Україна Київ Печерський район місто Київ вулиця Острозьких Князів, 32/2, 5й поверх
6	Адреса для листування	01010, місто Київ, вулиця Острозьких Князів, 32/2, 5й поверх
7	Особа, яка розкриває інформацію	Емітент
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	Так
9	Категорія підприємства	Мале
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	office@transmagistral.com.ua
11	Адреса вебсайту	https://www.transmagistral.com.ua/
12	Номер телефону	+380445960071
13	Статутний капітал, грн	248000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	91.012895
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	22
17	Витрати на оплату праці тис грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	0
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	(65.12) Інші послуги у сфері страхування (65.20) Перестрахування
19	Структура управління особою	Дворівнева

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Директор	1	Шахбазов Геннадій Геуркович
2	Наглядова рада	5	Меленівська Ярослава Валеріївна
3	Наглядова рада	5	Болобан Валентин Георгійович
4	Наглядова рада	5	Симонов Сергій Володимирович
5	Наглядова рада	5	Прокопчук Сергій Васильович
6	Наглядова рада	5	Сінгаєвський Костянтин Іванович

Інформація щодо посадових осіб

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Директор	Шахбазов Геннадій Геуркович			1971	Вища	27	"Перший заступник директора" (31630408) - Перший заступник директора	06.12.2022 30.11.2023	Ні

Рада (за наявності)

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2	Голова Наглядової ради (представник акціонера)	Меленівська Ярослава Валеріївна			1977	Вища	23	"Начальник департаменту планування та інвестицій" (31570412) - Посад на будь-яких інших підприємствах не обіймає	10.04.2020 на строк повноважень Наглядової ради	Ні

Рада (за наявності)

								Повне найменування, ідентифі		Непогаш
--	--	--	--	--	--	--	--	------------------------------	--	---------

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	каційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	єна судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
3	член Наглядової ради (представник акціонера)	Болобан Валентин Георгійович			1986	Вища	14	"Директор з юридичних питань" (31570412) - Посад на будь-яких інших підприємствах не обіймає	22.09.2021 на строк повноважень Наглядової ради	Ні

Рада (за наявності)

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
4	член Наглядової ради (представник акціонера)	Симонов Сергій Володимирович			1976	Вища	23	"Начальник відділу правового забезпечення" (31570412) - Посад на будь-яких інших підприємствах не обіймає	20.09.2022 на строк повноважень Наглядової ради	Ні

Рада (за наявності)

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и)	Дата набуття повноважень та строк, на який	Непогашена судимість за корисливі та посадові
-------	--------	------	---------	------	----------------	--------	---------------------	---	--	---

								), яку(і) займав(є) за останні 5 років	обрано	злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
5	член Наглядов ої ради (предста вник акціонер а)	Прокопч ук Сергій Васильо вич			1979	Вища	14	"Радник Генераль ного директор а" (3157041 2) - Посад на будь- яких інших підприєм ствах не обіймає	10.04.202 0 на строк повнова жень Наглядов ої ради	Ні

Рада (за наявності)

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народже ння	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне наймену вання, ідентифі каційни й код юридич ної особи та посада(и , яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повнова жень та строк, на який обрано	Непогаш ена судимість за корисли ві та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
6	член Наглядов ої ради (предста вник акціонер а)	Сінгаєвс ький Костянти н Іванович			1969	Вища	21	"Голова профспіл кової організац ії" (4374429 5) - Посад на будь- яких інших підприєм ствах не обіймає	27.08.202 0 на строк повнова жень Наглядов ої ради	Ні

3. Структура власності

Зазначається URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщена структура власності особи у схематичному зображенні згідно з вимогами додатку 6 до цього Положення. Структура власності зазначається станом на останній день звітного періоду: <https://www.transmagistral.com.ua/affiliates/>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

Зазначається інформація щодо опису діяльності особи: Опис господарської та фінансової діяльності.

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТРАНСМАГІСТРАЛЬ" – не входить до будь-яких об'єднань підприємств.

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності. Спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами ПРАТ "СК "ТРАНСМАГІСТРАЛЬ" не проводить.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо). Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» При виборі та застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами і інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. Основні засоби. Основними засобами визнаються матеріальні активи Товариства, очікуваний термін корисного використання яких більше одного року, що використовуються в процесі надання послуг, здавання в оренду іншим сторонам або для адміністративних цілей, вартість яких дорівнює або перевищує 20 000 грн. та більше. Матеріальні активи Товариства, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року та первісна вартість яких менше 20 000 грн. визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності. Товариство виконує нормативи Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого Постановою Національного банку України. Прийнятні активи Товариства для покриття нормативу платоспроможності та перевищують її нормативне значення. Товариство дотримується консервативного підходу при виборі фінансових активів, в які інвестуються кошти страхових резервів, приділяючи в першу чергу увагу ліквідності та надійності фінансових активів. У зв'язку з цим більша частина активів, які приймаються в покриття резервів, представлена високоліквідними і надійними фінансовими активами.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік. Інформація, передбачена пунктом 5 не зазначається, якщо законом така інформація визнана інформацією з обмеженим доступом. Товариство не здійснювало досліджень та розробок у звітному році.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи: 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 ліцензій, наданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за наступними видами страхування: - особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд); - страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї; - страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів; - страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру; - страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; - страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу); - страхування наземного транспорту (крім залізничного); -

страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); - страхування від нещасних випадків; - медичне страхування (безперервне страхування здоров'я); - страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту); - страхування вантажів та багажу (вантажобагажу); - страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); - страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); - страхування фінансових ризиків; - страхування водного транспорту (морського, внутрішнього та інших видів водного транспорту); - особисте страхування від нещасних випадків на транспорті. 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 31.03.2023 року, оновлений відповідно до Рейтингової шкали оцінювання фінансової надійності страховика на рівні uaAA- інвестиційної категорії. Перспективні плани розвитку Товариства передбачають подальшу цифровізацію процесів, розширення та зміцнення позицій у сегменті корпоративного медичного страхування.

7. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків. Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних, страхових та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Управління операційними та юридичними ризиками спрямоване на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму. Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Управління кредитним ризиком. Кредитний ризик – це суттєвий ризик для бізнесу Товариства, тому керівництво приділяє особливу увагу управлінню кредитним ризиком. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Оцінювання кредитного ризику за портфелем активів вимагає додаткового оцінювання ймовірності настання дефолту, відповідних коефіцієнтів збитковості й кореляції дефолтів між контрагентами. Товариство не має значної концентрації кредитного ризику за операціями з третіми сторонами. Для оцінки кредитного ризику та класифікації фінансових інструментів за сумою кредитного ризику Товариство використовує підхід, оснований на оцінці категорій ризику локальними рейтинговими агентствами, які мають статус уповноваженого згідно законодавства України. Кредитні рейтинги порівнюються за єдиною національною рейтинговою шкалою, яка затверджена постановою Кабінету Міністрів України №665 від 26 квітня 2007 року, що зазначена нижче. Рейтинг позичальника інвестиційного рівня uaAAA Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризуються найвищою кредитоспроможністю у порівнянні до інших українських позичальників або боргових інструментів uaAA Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризуються дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами uaA Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaA характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов uaBBB Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaBBB

характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов Рейтинг позичальника спекулятивного рівня uaBB Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaBB характеризуються кредитоспроможністю, нижче за достатню порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов uaB Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaB характеризуються низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Дуже висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов uaССС Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaССС характеризується дуже низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Потенційна вірогідність дефолту uaСС Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaСС характеризуються високою вірогідністю дефолту uaС 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 Такі рейтинги застосовуються до таких фінансових активів: грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках та інвестиції у боргові цінні папери. Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відображається у балансовій вартості фінансових і страхових активів у звіті про фінансовий стан. МСФЗ (IFRS) 7 вимагає розкриття, яке найкращим чином подає максимальний кредитний ризик компанії, що дорівнює балансовій вартості (за мінусом сформованого резерву під знецінення), за вирахуванням сум заліку проти зобов'язань, з додаванням сум наданих фінансових гарантій/порук та сум безвідзивних зобов'язань з надання позики, з додатковим вирахуванням договірних покриттів чи забезпечень, що зменшують кредитний ризик. Для Товариства станом на 31.03.2023 р. максимальний кредитний ризик склав: У тисячах гривень 31.03.2023 р. 31.12.2022 р. Довгострокові фінансові інвестиції 101 101 Поточні фінансові інвестиції (ОВДП) 1 999 1 999 Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю 78 166 Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів 20 - Інша поточна та незнецінена дебіторська заборгованість за отримані товари та послуги 614 388 Грошові кошти на поточних рахунках банку (рейтинг uaAAA-uaAA) 7 435 13 971 Строкові депозити з строком розміщення до трьох місяців (рейтинг uaAAA-uaAA) 50 974 47 932 Усього 61 221 64 557 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 страхувальник 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 uaAAA. Товариство вважає, що у разі наявності у банківської установи кредитного рейтингу не нижче ніж uaAAA, який затверджено рейтинговим агентством, вплив кредитного ризику, який може вплинути на знецінення коштів майже відсутній. Товариство визначає

актив таким, що має ознаки значного збільшення кредитного ризику (SICR), коли погашення за фінансовим інструментом прострочене більше, ніж на 30 днів, або суттєве погіршення кредитного рейтингу (перехід рейтингу з категорії інвестиційного рівня до категорії спекулятивного рівня). Товариство визначає дефолт як ситуацію, коли виконується один або декілька із зазначених критеріїв: наявна прострочена заборгованість більш ніж на 90 днів; присвоєння рейтингу uaD; переконливі докази погіршення платіжної дисципліни, тобто будь-які фактори, що можуть вплинути на здатність клієнта виконувати зобов'язання перед Товариством згідно з договором. Станом на 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022 року Товариство не має кредитів юридичним особам та облігацій, випущених корпоративними клієнтами. Також Товариство не видає фінансових гарантії та не має зобов'язань з кредитування. Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти. Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансових інструментів буде коливатися внаслідок зміни курсів обміну валют. Для цілей цього МСФЗ, валютний ризик не виникає від фінансових інструментів, визначених у функціональній валюті, тобто Товариство не наражається на вплив цього ризику. Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів. Товариство наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Цей ризик є наявним для державних цінних паперів та вкладень в банках. Товариство не має фінансових зобов'язань (боргових інструментів) чутливих до цього ризику. Керівництво Товариства не встановлює ліміти прийняттого рівня невідповідності процентних ставок, але здійснює моніторинг тренду змін рівнів ринкової процентної ставки. Нижче в таблиці показані процентні ставки на відповідну звітну дату на підставі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Товариства. Стосовно цінних паперів, процентні ставки являють собою доходність до погашення, основану на ринкових котируваннях на звітну дату. У річних % (середньорічні) 31.03.2023 р. 31.03.2022 р. Поточні фінансові інвестиції (ОВДП) 11,5 - Грошові кошти на поточних рахунках банку 5 3 Депозити в банках 12 9 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). Вплив на прибуток до оподаткування та власний капітал, у тис.грн. 31.03.2023 р. 31.03.2022 р. Збільшення відсоткової ставки на 5 % +98 +39 Зменшення відсоткової ставки на 5 % -98 -39 Ризик ліквідності Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозує потоки грошових коштів від операційної діяльності. Товариство щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами страхувальників (вигодонабувачів) за договорами страхування про страхові випадки. Товариство має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом

на 31 березня 2023 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами, дорівнюють балансовій вартості даних фінансових зобов'язань. Дебіторська заборгованість Компанії є короткостроковою. Періоди погашення резерву незароблених премій наведено у Примітці 12. Відповідно до методології, що застосовується страховиками і стосується розміщення технічних резервів, Компанія здійснює інвестиції в різні активи. Інвестиціями з високим рівнем ліквідності можуть вважатися такі активи, як банківські депозити до запитання, короткострокові депозити, інвестиції в цінні папери, що користуються стабільним необмеженим попитом тощо. Ліквідність Товариства є достатньою: так, коефіцієнт ліквідності (відношення оборотних активів до поточних зобов'язань) станом на 31.03.2023 становить – 29,1 Коефіцієнти абсолютної ліквідності (відношення грошових коштів та їхніх еквівалентів до поточних зобов'язань) станом на 31.03.2023 становить – 27,8. Ці коефіцієнти наведені як кількісна інформація, яка дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити масштаб цього ризику.

УПРАВЛІННЯ СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ Згідно з вимогами пунктів МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», Товариство розкриває: цілі, політики та процедури управління ризиками, які виникають внаслідок страхових контрактів, та методи, які використовуються для управління цими ризиками; інформацію про страховий ризик, включаючи концентрацію страхового ризику, чутливість до страхового ризику, динаміку страхових виплат; інші ризики, розкриття яких вимагається. Найбільші ризики в області страхування пов'язані з прийняттям страхових ризиків і виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик наражається на інвестиційні ризики, пов'язані з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти. Керівництво Товариства визначило ризики і розробило процедури з управління ними. Страхові ризики - найпоширеніші ризики, з якими Товариство стикається щодня. Ризики за договорами страхування, іншого ніж страхування життя, зазвичай є покритими протягом одного року. Стратегія страхування має на меті забезпечити оптимальну диверсифікацію застрахованих ризиків за категоріями та сумами ризику. Розрахунок тарифів і цін на страхові продукти відображає нинішні ринкові умови і покриває найімовірніші припущення, необхідні для коригування майбутніх результатів. Дотримання цього контролюється керівництвом на безперервній основі. Андерайтингові процедури встановлюються в рамках загального управління страховим ризиком і передбачають виконання контрольних процедур актуаріями, які перевіряють фактичні показники збитковості. Для вдосконалення стандартів андерайтингу використовуються різні показники та інструменти статистичного аналізу з тим, щоб можна було покращити показники збитків та/або забезпечити належне коригування ціноутворення. Страховий ризик стосується всіх страхових андерайтингових ризиків у зв'язку зі змінами збитків, що виникають внаслідок невизначеності розмірів та строків цих збитків. Крім того, існує ризик змін основних припущень, включаючи рівень витрат та розірвання договорів, зроблених при оформленні договору/полісу. Управління страховими ризиками здійснюється шляхом: - поєднання андерайтингових політик, принципів ціноутворення; - створення резервів; - перестраховування. Концентрація страхового ризику У процесі страхування можуть виникати концентрації ризику, де конкретна подія або ряд подій можуть вплинути на зобов'язання Компанії. Такі концентрації можуть виникати з одного договору страхування або з певної кількості пов'язаних договорів і призводити до обставин, коли можуть виникнути істотні зобов'язання. Концентрація страхового ризику формується під впливом різних збігів і повторюваних подій. Наприклад, якщо при страхуванні від нещасних випадків страховий випадок виникає одночасно з декількома особами, які уклали страховий договір з Компанією, або якщо при страхуванні майна щільно населений регіон піддається впливу одного і того ж зовнішнього чинника (наприклад, пожежі, який легко поширюється з одного об'єкта на інший, і запобігти цьому неможливо). Крім цього, Керівництву відомо, що концентрація ризику можлива внаслідок страхування множинних ризиків.

Ключові методи Товариство з управління цими ризиками є подвійними: 1) за допомогою належної оцінки ризиків та належно виконаного страхування, Товариство не підписує ризики, якщо очікуваний прибуток не відповідає передбачуваним ризикам; 2) ризик може управлятися через використання перестраховування (якщо це є необхідним). Концентрація страхових ризиків представлені в таблиці нижче: За період з 01.01.2023-31.03.2023 року Види страхування Страхові премії по договорах, тис.грн. Страховіпремії, отримані в перестраховування, тис. грн. Страхові премії, передані в перестраховування, тис.грн. Кількість укладених договорів страхування, штук Сума страхових виплат, тис.грн. Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) 48 0 0 12 2 267 Добровільне страх-ня майна від вогневих ризиків та ризиків стихійного лиха 0 0 0 0 0 Добровільне страхування від нещасних випадків 4 0 0 3 0 Страх-ня відп-сті перед третіми особами (крім відповід. влас. назем. повіт.вод.транспорту) 100 0 0 1 0 Страхування водного транспорту 0 0 0 0 0 Страхування відп-сті суб"єктів перевез.небезп. вантажів на випад. 62 0 0 5 0 Страхування наземного транспорту (крім залізничного) 27 0 0 2 20 Страхування цив. відповідальності власників наземного транспорту 7 0 0 8 0 Особисте страх.працівників відомчої та сілск.пожеж.та членів ДПД 0 0 0 0 0 Добровільне страхування кредиту 0 0 0 0 0 Страхування вантажів 0 0 0 0 0 Всього: 248 0 0 31 2 287 Товариством розроблено різні механізми контролю і управління, щоб обмежити страховий ризик. Але, незалежно від цього, керівництво Товариство розуміє, що існує ризик того, що оцінка страхового ризику може бути недостатньо якісною, і можуть бути прийняті невірні рішення. Також існує ризик, що страхові виплати не будуть відповідати завданям збитків, або час на адміністрування вимог по відшкодуванню збитків буде займати тривалий період. Для того, щоб зменшити ці ризики, Товариство дотримується суворої послідовності процесів, які відбуваються під час укладання договорів страхування, страхового адміністрування і врегулювання вимог щодо відшкодування. Ці процеси моніторяться Керівництвом Товариства на постійній основі. Аналіз чутливості Процес, який використовується для виконання аналізу чутливості, призводить до нейтральних оцінок найбільш ймовірного або очікуваного результату. Джерелом даних, що використані для припущень про фактори, до яких виявляється чутливість, є внутрішня експертна думка. Надалі припущення будуть перевірятися та інформація буде накопичуватися. У зв'язку зі специфікою бізнесу складно з упевненістю передбачити результат будь-якої вимоги і кінцеву вартість заявлених вимог. Кількісний вимір рівня чутливості окремих припущень, наприклад, у зв'язку із законодавчими змінами або недостовірністю методики оціночного розрахунку, є неможливим. Також на оцінювану суму може впливати ризик того, що вимоги будуть представлені з запізненням і т.д. Кожна заявлена вимога оцінюється окремо в кожному конкретному випадку. Предметом наведеного далі аналізу є обґрунтовано можливі зміни припущень при незмінності всіх інших припущень із відображенням впливу на валову/чисту суму зобов'язань, прибуток до оподаткування та капітал (після оподаткування). По результатам аналізу використаних припущень вважається, що головним припущенням є стабільність кількості вимог у часі (середні значення) та стабільно короткий термін врегулювання вимог. Керівництво очікує, що розвиток вимог в майбутньому буде таким, як і в минулому, тобто не очікується підвищення середньостатистичного рівня страхових випадків і пов'язаних з ними факторів. Але інфляційні процеси можуть підвищити середню вартість страхових виплат, що очікується (на 15-20%). Страхова компанія виконує критерії та вимоги до ризиковості операцій страховика, до диверсифікації та якості активів. Кошти, які розміщені в банках на поточних та депозитних рахунках мають такі рейтинги за національною шкалою АТ "ОЩАДБАНК" рейтинг uaAA, «УКРГАЗБАНК» рейтинг uaAA+, КБ «Акордбанк» рейтинг uaAAA, ПАТ «КІБ» рейтинг uaAA+, АКБ «Індустріалбанк» рейтинг» uaAA, АТ КБ «Приватбанк» рейтинг uaAA, АТ «РВС Банк» рейтинг uaAA+, АТ «ОТПбанк» рейтинг uaAAA, АТ «ПУМБ»рейтинг uaAAA, АТ «Універсал банк» рейтинг uaAAA. Страхові резерви сформовані в сумі 12 982 тис. грн. представлені грошовими коштами на депозитних рахунках 9 087 тис.грн., на поточних рахунках 2 596

тис. грн. з дотриманням нормативу в одній юридичній особі не більше 25 відсотків, що не перевищують 90 відсотків сформованих резервів; та цінними бумагами емітовані державою 1 298 тис. грн. 8. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому). Стратегія Товариства - це цілеспрямована політика діяльності на ринку із забезпечення максимального рівня рентабельності операцій страховика через виявлення і формування попиту на страхові послуги з боку потенційних і наявних страхувальників та його задоволення. У числі основних елементів ринкової стратегії Компанії виділяються наступні: -аналіз страхового ринку; -вдосконалення страхового портфеля; -забезпечення ефективної фінансової політики; -вдосконалення технології страхової діяльності; -підвищення кваліфікації персоналу. Стратегія Товариства передбачає нарощування обсягів продажів та освоєння нових ринків збуту продукції. Вона спрямована на отримання прибутку при раціональному використанні всіх належних ресурсів. 9. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування. Значні придбання або відчуження Товариством не здійснювалися. 10. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення. Товариство не використовує виробниче обладнання. 11. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень. У першому кварталі 2023 році діяльність Товариства відчутно залежала від дії воєнного стану, економічної нестабільності та змін у регуляторному середовищі. Серед ключових факторів: зниження платоспроможності клієнтів, інфляція та валютні коливання, обмежений доступ до фінансування, а також підвищені вимоги регулятора до формування страхових резервів і звітності. Товариство залишається чутливою до законодавчих та економічних обмежень, що безпосередньо впливають на її фінансові результати та можливості розвитку. 12. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Середньооблікова чисельність штатних працівників – 12 За сумісництвом - 0 Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) – 0 Розмір фонду оплати праці – 1845 тис.грн 13. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітної періоду, умови та результати цих пропозицій. Жодних пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітної періоду не надхлило. 14. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи. Компанія динамічно розвивається, успішно застосовуючи кращий досвід та постійно удосконалює бізнес-процеси.

3. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

[illegible]

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12.01.2021	01/1/2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000085963	Акція проста електронна іменна	Електронні іменні	10	1235000	12350000	100
Опис		нездійснюється							

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Загальна кількість голосуючих акцій, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8
12.01.2021	01/1/2021	UA4000085963	1235000	12350000	1116613	0	0
Зазначається додаткова інформація:		Характеристика обмеження: Голосуючі акції, право голосу за якими обмежено, а також голосуючі акції, право голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, в Товаристві відсутні.					

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено проміжну фінансову звітність особи:

- <https://www.transmagistral.com.ua/financial-indicators/>

2. Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності за звітний період:

1	Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Трансмагістраль"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	31630408

3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Товариство з обмеженою відповідальністю «Джі Пі Ей УКРАЇНА»
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	21994619
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	1988 01.10.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	-
10	Висновок аудитора	немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення огляду	А-СКТ/04.04.23 04.04.2023
12	Дата початку та дата закінчення огляду	04.04.2023 - 22.05.2023
13	Дата огляду	22.05.2023
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	

Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності:

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Вступ Ми виконали огляд Балансу (Звіту про фінансовий стан) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» (далі ПрАТ «СК «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» або Товариство) станом на 31 березня 2023р. і відповідних: Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та Звіту про власний капіталі за три місяці, які закінчилися зазначеною датою, і стислого викладу значущих облікових політик та інших пояснювальних приміток (додаються). Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї проміжної фінансової інформації відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 Мо 996-ХІМ щодо складання проміжної фінансової звітності. Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї проміжної фінансової інформації на основі нашого огляду. Обсяг огляду Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 «Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання». Огляд проміжної фінансової звітності полягає у здійсненні запитів переважно осіб, що відповідають за фінансові та облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур огляду. Огляд значно менший за обсягом, ніж аудит, що проводиться відповідно

Міжнародних стандартів аудиту, а отже, не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку. Висновок На основі нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що проміжна фінансова звітність ПрАТ «СК «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ», не відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 березня 2023 року, та її фінансові результати і грошові потоки за три місяці, які закінчилися зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 Мо 996-ХІМ щодо складання проміжної фінансової звітності. Пояснювальний параграф. Ми звертаємо увагу на Примітку 4 до проміжної фінансової звітності, в якій зазначено, 24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону - з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. Указом Президента України від 24.02.2022 р. Ме 64/2022 в Україні введено воєнний стан з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Надалі послідовно воєнний стан було продовжено на весь 2022 рік Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 07.02.2023 Ме 2915-ІХ, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 19 лютого 2023 року строком на 90 діб. Разом з тим, додатково повідомляємо, що із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 02.05.2023 Ме 3057-ІХ, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 20 травня 2023 року строком на 90 діб. Таким чином, Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні воєнного стану. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через існуючу невизначеність. Ці обставини свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Наш висновок не є модифікованим у цьому аспекті.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Відповідно до п.2 глави 1. «Загальні вимоги до інформації розділу «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» звіту суб'єкта аудиторської діяльності» розділу ІІ. «Додаткові вимоги до інформації, що стосуються звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 Мо555 (зі змінами)), повідомляємо наступне: Вступний параграф Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) та ідентифікаційний код юридичної особи: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» Висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів. України від 19 березня 2021 року М 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за М 768/3639: На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» не дотрималося в усіх суттєвих аспектах вимог Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021

року М163, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за М768/3639. Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: - контролером/учасником небанківської фінансової групи; - підприємством, що становить суспільний інтерес: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» не є контролером/учасником небанківської фінансової групи; ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» є підприємством, що становить суспільний інтерес. Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням | найменування, організаційно-правової | форми, місцезнаходження (у разі наявності): Материнською компанією Товариства є Акціонерне товариство «Укртрансфат», ЄДРПОУ 31570412, місцезнаходження юридичної особи: Україна, 01010, місто Київ, вулиця Князів Острозьких, 3212. ПрАТ «СК «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» не має дочірніх компаній. Відповідно до пунктів, розкриття яких вимагається, глави 4. «Вимоги до інформації щодо емітентів цінних паперів (крім цінних паперів ІСІ)» розділу І. «Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 Ме555 (зі змінами)), повідомляємо наступне: Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам Станом на 31.03.2023 року зареєстрований (пайовий) капітал ПрАТ «СК «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» складається із зареєстрованого статутного капіталу в розмірі 12 350 000 (дванадцять мільйонів триста п'ятдесят тисяч) гривень, Статутний капітал Товариства поділений на 1 235 000 (один мільйон двісті тридцять п'ять тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) гривень кожна, що відповідає новій редакції Статуту Товариства, затвердженого Загальними зборами акціонерів від 22.03.2021 р. Отже, розмір статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам. Повнота формування та сплати статутного капіталу Станом на 31.03.2023 року статутний капітал Товариства у розмірі 12 350 000,00 грн. сплачений у повному обсязі грошовими коштами. Аудитор підтверджує правильність формування та відповідність розміру статутного капіталу відповідно до реєстраційних документів Товариства. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» є повним правонаступником ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ». Зміну | типу "Товариства та перереєстрацію здійснено 14 квітня 2017 року приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу | Петрицькою А. П. 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 ЗУ «Про акціонерні товариства», про що свідчить свідоцтво про державну перереєстрацію серія А01М2768639 під номером запису 10701070016010395 та довідка з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України Ме154732 від 02.02.2011 року. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ | ТОВАРИСТВО «НАФТОВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» є правонаступником | ЗАКРИТОГО | АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МАКСІМА», яке було 1 зареєстровано Центральною районною адміністрацією м. Одеси 23 серпня 2001 року за Мо 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

12.08.2003р. за Мо 38288. Для забезпечення діяльності ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МАКСІМА» у відповідності до Протоколу Мо 1 від 14.08.2001 року сформовано статутний капітал у розмірі 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень 00 коп. 23.08.2001 року Центральною районною адміністрацією м. Одеси зареєстровано Статут ЗАТ «СК «МАКСІМА», згідно якого статутний капітал Товариства становить 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень 00 коп. Статутний капітал Товариства поділений на 50 000 (п'ятдесят тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) гривень 00 копійок кожна. Протоколом загальних зборів акціонерів №1 від 07.03.2003 року було прийнято рішення про додаткову емісію простих іменних акцій з метою збільшення розміру Статутного капіталу Товариства до 600 000 (шістсот тисяч) гривень 00 копійок. 12.08.2003 року у зв'язку зі зміною статутного капіталу та складу засновників, зміною місцезнаходження Печерською районною державною адміністрацією у м. Києві зареєстровано Статут (ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАФТОВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ», згідно якого статутний капітал Товариства становить 600 000 (шістсот тисяч) гривень 00 коп. Статутний капітал Товариства поділений на 60 000 (шістдесят тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) гривень 00 копійок кожна. Протоколом загальних зборів акціонерів №3 від 03.10.2003 року було прийнято рішення про додаткову емісію простих іменних акцій з метою збільшення розміру Статутного капіталу Товариства до 7 000 000 (сім мільйонів) гривень 00 копійок. 29.10.2003 року у зв'язку зі зміною статутного капіталу та складу засновників Печерською районною державною адміністрацією у м. Києві зареєстровано нову редакцію Статуту ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАФТОВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ», згідно якого статутний капітал Товариства становить 7 000 000 (сім мільйонів) гривень 00 коп. Статутний капітал Товариства поділений на 700 000 (сімсот тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) гривень 00 копійок кожна. 12.05.2017 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку в м. Києві видане Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» в кількості 700 000 штук, на загальну суму 7 000 000 гривень 00 коп., номінальна вартість акції - 10 гривень, форма існування - без документарна, акції -- прості, іменні (Реєстраційний № 615/1/03, дата реєстрації 08.12.2003 року дата видачі 12.05.2017 року). 23.11.2020 року Загальними зборами акціонерів ПрАТ «СК «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства на 8000000 (вісім мільйонів) гривень 00 копійок за рахунок розміщення 800 000 (вісімсот тисяч) штук додаткових простих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) гривень 00 копійок кожна за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції. 12.01.2021 року Товариство отримало Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 8 000 000 (вісім мільйонів) гривень номінальною вартістю 10 (десять) гривень кожна у кількості 800 000 (вісімсот тисяч) штук, реєстраційний номер №01/1/2021-Т, дата реєстрації 12.01.2021 р. У процесі емісії акцій укладено 1 (один) Договір про придбання 535 000 (п'ятсот тридцяти п'яти тисяч) штук акцій додаткової емісії з першим власником на суму 8 025 000 (вісім мільйонів двадцять п'ять тисяч) гривень 00 копійок, що складається з номінальної вартості в сумі 5350000 (п'ять мільйонів триста п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок та емісійного доходу в сумі 2 675 000 (два мільйони шістсот сімдесят п'ять тисяч) гривень 00 копійок. Загальна сума коштів, одержаних при здійсненні додаткової емісії акцій Товариства становить 8 025 000,00 грн 27.05.2021 року Товариство отримало Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 12 350 000 (дванадцять мільйонів триста п'ятдесят тисяч) гривень номінальною вартістю 10 (десять) гривень кожна у кількості 1 235 000 (один мільйон двісті тридцять п'ять тисяч) штук, реєстраційний номер №01/1/2021, дата реєстрації 27.05.2021 р. Таким чином, станом на 31.03.2023 року статутний капітал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ»

сформований у відповідності до законодавства України та сплачений виключно за рахунок грошових коштів. Відповідність розміру власного капіталу емітента на останню звітну дату, що передуює даті прийняття ним рішення про емісію акцій у зв'язку із збільшенням розміру статутного капіталу, вимогам законодавства Станом на 31.03.2023 р. власний капітал ПрАТ «СК «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» становить 46 410 тис. грн. та складається з: зареєстрований капітал - 12 350 тис. грн.; додатковий капітал (емісійний дохід) - 2 675 тис. грн.; резервний капітал - 25 500 тис. грн.; нерозподілений прибуток - 5 885 тис. грн. Станом на 31.03.2023 р. Товариство дотримується вимог ч.1 ст.16 Закону України «Про акціонерні товариства» № 2465-ІХ від 27.07.2022 р. (зі змінами) щодо мінімального розміру статутного капіталу акціонерного товариства. Разом з тим, ПрАТ «СК «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» дотримано вимог ч.2 ст.16 Закону України «Про акціонерні товариства» № 2465-ІХ від 27.07.2022 р. (зі змінами), оскільки чисті активи акціонерного товариства, за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2022 р. у розмірі 43939 тис. грн. перевищують розмір зареєстрованого статутного капіталу, який становить 12 350 тис. грн. Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи 12.05.2023 року Загальними зборами акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства на 35 650 000 (тридцять п'ять мільйонів шістьсот п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок за рахунок розміщення 3 565 000 штук додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 10 (десять) гривень кожна. В результаті чого статутний капітал Товариства зростає до 48 000 000 (сорока восьми мільйонів) гривень 00 копійок, що складає 4 800 000 (чотири мільйони вісімсот тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) гривень, шляхом додаткової емісії акцій (розміщення додаткових акцій) існуючої номінальної вартості без здійснення публічної пропозиції за рахунок додаткових внесків. Повнота та достовірність розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій Станом на 31.03.2023 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 101 тис. грн. У повній мірі та достовірно інформацію розкрито у Примітці. 9.5 до проміжної фінансової звітності Товариства. Окрім цього, Товариство володіє облігаціями внутрішніх державних позик України (ОВДП), що придбані 21.12.2022 року з метою виконання вимог щодо розміщення страхових резервів згідно статті Закону України «Про страхування» та Розпорядження Нацкомфінпослуг № 850 від 07.06.2018 року, з урахуванням особливостей визначених Постановою НБУ №179 від 12.08.2022 року. Станом на 31.03.2023 року вартість ОВДП становить 1 999 тис. грн. Інформацію у повній мірі та достовірно розкрито у Примітці 9.2 до проміжної фінансової звітності Товариства інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступеня їх впливу Звертаємо увагу, що Товариство з 24.02.2022 р. діє в умовах воєнного стану. Хоча управлінський персонал Товариства вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця проміжна фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу. Ця проміжна фінансова звітність не включає коригувань у зв'язку з невизначеністю оцінки ефекту цього впливу, що може вплинути на майбутні операції. У процесі виконання огляду проміжної фінансової звітності Товариства, аудитором не встановлено інші факти та обставини, які можуть

суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому. Відповідно до п.10 розділу І. «Загальні положення» Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 (зі змінами,)), повідомляємо наступне: Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів огляд Повне найменування Товариство з обмеженою відповідальністю «Джі Пі Ей УКРАЇНА» Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності 21994619 Вебсторінка/ вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності www.ipa.kiev.ua Місцезнаходження 04107, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф.89 Інформація про включення до реєстру^ ТОВ «Джі Пі Ей УКРАЇНА» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності», розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес») під номером 1988. Дата та номер договору на проведення огляду: Договір №А-СКТ/04.04.23 від 04 квітня 2023 року Дата початку проведення огляду: 04 квітня 2023 року Дата закінчення проведення огляду: 22 травня 2023 року Аудитором завдання з огляду проміжної фінансової звітності є Слугіна Світлана Адольфівна. Партнер ТОВ "Джі Пі Ей УКРАЇНА". Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100022 22 травня 2023 року м. Київ, Україна

3. Твердження щодо проміжної інформації

Зазначається твердження щодо проміжної інформації.

Директор Шахбазов Геннадій Геуркович підтверджує, що, проміжна фінансова звітність, складена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, передбачених Законом про бухгалтерський облік, містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки особи, а також про те, що звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію про розвиток і здійснення господарської діяльності, і стан особи разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими стикається у процесі господарської діяльності.

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

Звернення до акціонерів / учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Звернення до акціонерів / учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

Зокрема інформація про завдання та політику особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої

використовуються операції хеджування

Зокрема інформація про схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків