

Титульний аркуш

24.09.2025

(дата реєстрації особою
електронного документа)

№ 25-227

(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)

Річний звіт "Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Трансмагістраль"" (31630408) за 2023 рік

Рішення про затвердження річного
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 річної інформації:

Річну інформацію розміщено [https://www.transmagistral.com.ua/info-
stakeholders/](https://www.transmagistral.com.ua/info-stakeholders/)
на власному вебсайті емітента

30.09.2025

(URL-адреса вебсайту)

(дата)

Зміст

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація



2. Органи управління та посадові особи. Інформація щодо структури власності
3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація щодо отриманих особою ліцензій ☒
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура ☒
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.
5. Відокремлені підрозділи. Інформація про відокремлені підрозділи ☒
- Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента не надається, тому що Товариство не має філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів
6. Структура капіталу ☒
8. Цінні папери. Інформація про випуски акцій ☒
8. Цінні папери. Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду ☒
- Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду не надається, тому що Товариство не придбавало власних акцій протягом звітного періоду.
8. 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 ☒
8. Цінні папери. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій особи. Юридичні особи ☒
8. Цінні папери. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій особи. Усього ☒
8. Цінні папери. Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу ☒
- Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу не надається, тому що працівники не володіють акціями Товариства.
8. Цінні папери. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів ☒
10. Річна фінансова звітність ☒
11. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності. Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік ☒
12. Твердження щодо річної інформації ☒
13. Значні правочини та правочини із заінтересованістю. Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів ☒
15. Звіт керівництва (звіт про управління) ☒
19. Корпоративні та інші договори. Інформація про корпоративні / акціонерні договори, укладені акціонерами (учасниками) особи, яка наявна в особи ☒
- Інформація не надається, тому що протягом звітного періоду відсутні такі договори.
19. Корпоративні та інші договори. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою ☒

чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом

Інформація не надається, тому що протягом звітного періоду відсутні такі договори.

19. Корпоративні та інші договори. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення



Інформація не надається, тому що компенсації не передбачені

20. Дивідендна політика



Відсутня дивідендна політика

21. Дивіденди. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році



Дивіденди не виплачувались у звітному році

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація. Інформація про банки, що обслуговують особу



2. Органи управління та посадові особи. Інформація щодо посадових осіб



3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація щодо отриманих особою ліцензій



8. Цінні папери. Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій



16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа



16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень



16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги. Цілі особи та акціонери та стейкхолдери



16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги. Наглядова рада



16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги. Виконавчий орган



16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги. Винагорода



16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги. Оцінка корпоративного управління



16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги. Розкриття інформації і прозорість



16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги. Система контролю і стандарти етики



16. Звіт про корпоративне управління. Рада. Персональний склад ради та її комітетів



16. Звіт про корпоративне управління. Виконавчий орган. Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень



16. Звіт про корпоративне управління. Рада. Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень



16. Звіт про корпоративне управління. Рада. Звіт ради ☒
16. Звіт про корпоративне управління. Виконавчий орган. Звіт виконавчого органу ☒
16. Звіт про корпоративне управління. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю ☒
16. Звіт про корпоративне управління. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи ☒
16. Звіт про корпоративне управління. Інформація щодо порядку призначення / звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи ☒
16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи ☒
16. Звіт про корпоративне управління. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення ☒
16. Звіт про корпоративне управління. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг ☒
25. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного періоду ☒
10. Річна фінансова звітність ☒

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 р-н місто Київ вулиця Острозьких Князів, 32/2, 5й поверх Фактичне місцезнаходження: 01010 Україна Київ Печерський р-н 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)	8790
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	(65.12) Інші послуги у сфері страхування (65.20) Перестраховування
19	Структура управління особою	Дворівнева

Банки, що обслуговують особу

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032129
	IBAN	UA173226690000026501300696616
	Валюта рахунку	гривня
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Сенс Банк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23494714
	IBAN	UA703003460000026507010917103
	Валюта рахунку	гривня
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство «УНІВЕРСАЛ БАНК»
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21133352
	IBAN	UA913220010000026501490000006
	Валюта рахунку	гривня
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA123204780000026502743584800
	Валюта рахунку	гривня
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	UA743348510000000000026505304
	Валюта рахунку	гривня

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	Сінгаєвський Костянтин Іванович
3	Наглядова рада	5	Атаманенко Михайло Ігорович
4	Наглядова рада	5	Шкрібляк Назарій Миколайович
5	Наглядова рада	5	Шевцова Тамара Миколаївна
6	Наглядова рада	5	Корнєв Михайло Михайлович

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	"Директор" (31630408) - Директор, Перший заступник директора	06.12.2023 роки	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	член Наглядової ради (представник акціонера)	Сінгаєвський Костянтин Іванович			1969	вища	19	"Голова профспілкової організації" (43744295) - Посад на будь-яких інших підприємствах не обіймає	28.04.2023 на строк повноважень Наглядової ради обраної 28.04.2023	Ні

Рада (за наявності)

								Повне найменування, ідентифікаційний код	Дата	Непогашена
--	--	--	--	--	--	--	--	--	------	------------

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	й код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	набуття повноважень та строк, на який обрано	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)	Атаманенко Михайло Ігорович			1982	вища	18	"заступник головного бухгалтера, головний бухгалтер" (31570412) - Посад на будь-яких інших підприємствах не обіймає	09.11.2023 на строк повноважень Наглядової ради обраної 28.04.2023	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
4	член Наглядової ради (представник акціонера)	Шкрібляк Назарій Миколайович			1982	вища	18	"головний економіст, аналітик консолідованої інформації, начальник відділу" (31570412) - Посад на будь-яких інших підприємствах не обіймає	09.11.2023 на строк повноважень Наглядової ради обраної 28.04.2023	Ні

Рада (за наявності)

								Повне найменування		
--	--	--	--	--	--	--	--	--------------------	--	--

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	вання, 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
5	член Наглядової ради (представник акціонера)	Шевцова Тамара Миколаївна			1986	вища	14	"головний юридичний консультант, начальник відділу" (31570412) - Посад на будь-яких інших підприємствах не обіймає	01.06.2023 на строк повноважень Наглядової ради обраної 28.04.2023	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
6	член Наглядової ради (представник акціонера)	Корнєв Михайло Михайлович			1962	вища	38	"начальник Департаменту з управління персоналом, радник генерального директора" (31570412) - Посад на будь-яких інших підприємствах не обіймає	28.04.2023 на строк повноважень Наглядової ради обраної 28.04.2023	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 31 грудня звітного року: <https://www.transmagistral.com.ua/affiliates/>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

Зазначається інформація щодо опису діяльності особи: 1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ТОВАРИСТВА Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» (далі – Товариство, Компанія), є повним правонаступником Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ». Зміну типу Товариства та перереєстрацію здійснено 14 квітня 2017 року у зв'язку з новими вимогами чинного законодавства України щодо публічних акціонерних товариств, про що свідчить виписка про внесення змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб. Публічне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» є повним правонаступником Закритого акціонерного товариства «Нафтова страхова компанія «Трансмагістраль». Зміну назви та перереєстрацію Товариства здійснено 01 лютого 2011 року Печерською районною в місті Києві державною адміністрацією у зв'язку з приведенням діяльності Товариства у відповідність з вимогами Закону України «Про акціонерні товариства», про що свідчить свідоцтво про державну перереєстрацію серія А 01 № 768639 номер запису 10701070016010395 та довідка з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України № 154732 від 02.02.2011 року. Закрите акціонерне товариство «Нафтова страхова компанія «Трансмагістраль» є правонаступником Закритого акціонерного товариства «Страхова компанія «Максіма», яке було зареєстровано Центральною районною адміністрацією м. Одеси 23 серпня 2001 року за № 040567760021204, та перереєстровано Печерською районною державною адміністрацією у м. Києві в зв'язку зі зміною місцезнаходження, про що зроблено запис в журналі обліку реєстрації від 12.08.2003 року за № 38288. Скорочена назва: ПрАТ «СК «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» Місцезнаходження : 01133, м. Київ, вул. Євгена Коновальця, 36Д, термінал А, оф. 22А, телефон (044)5960071 Товариство філій не має, не є засновником інших страхових організацій та не належить до фінансових груп. Офіційна сторінка в інтернеті: <http://transmagistral.com.ua> Акціонерами Товариства станом на 31.12.2023 та на 31.12.2022 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 2022 рік Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, % 2022 рік Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, штук 31.12.2023 рік Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, % 31.12.2023 рік 1 Акціонерне товариство «Укртранснафта» Ідентифікаційний код юридичної особи: 31570412 Місцезнаходження: Україна, 01010, м. Київ, вул. Московсковская, буд. 32/2 730 887 59,18 4 295 887 89,50 2 Товариство з обмеженою відповідальністю «Корпоративний фонд «Укртранснафта» Ідентифікаційний код юридичної особи: 32074529 Місцезнаходження: Україна, 01133, м. Київ, вул. Генерала Алмазова, буд.18/7 139 596 11,30 139 596 2,90 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 19,82 244 802 5,1 4 Wadless Holdings Limited (Кіпр), Ідентифікаційний код юридичної особи: HE118080 Місцезнаходження: Кіпр, Джіанну Кранідіоті, НАЙС ДЕЙ ХАУЗ, буд.10, оф.401, Нікосія, 1065 800 0,07 800 0,02 5 Фізичні особи (8 чол.) 528 0,04 528 0,04 6 На рахунках в Депозитарії 118 387 9,59 118 387 2,44 Всього 1 235 000 100,00 1 235 000 100,00 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 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 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. 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 Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2023 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 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, 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 2023 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 2023 року по 31 грудня 2023 року. Дата затвердження фінансової звітності керівництвом за рік, що закінчився 31.12.2023 року, 26.02.2024 року. Припущення щодо безперервності діяльності Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. 24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані. Після чого воєнний стан було продовжено протягом всього 2022 року та 2023 року. Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 06.02.2024 № 3429-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб до 13 травня 2024 року. Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам. Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які

лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Економічне середовище, в якому працює Товариство Повномасштабна війна росії проти України призвела до безпрецедентного падіння вітчизняної економіки за часів незалежності, до значного зростання макроекономічного ризику через глибокий спад економіки, рекордне зростання дефіциту бюджету, зростання тиску на валютному ринку, величезні втрати активів та доходів від експорту, безпрецедентні енергетична та демографічна кризи. Реальний ВВП у 2022 році хоч і скоротився на 30-32% внаслідок тимчасової втрати територій, часткового або повного руйнування ряду підприємств та інфраструктури, дорожчої і обмеженої логістики, міграції людей всередині країни або за кордон, але за підсумками 2023 року складає 4,9%. Стрімкіше економічне відновлення спричинене низкою чинників. Серед них – вища адаптивність бізнесу та населення до воєнних умов, ліпші, ніж припускалося, врожаї, розширення альтернативних шляхів експортних поставок, а також суттєвіші обсяги бюджетних видатків. У 2024 році економіка зросте на 3,6%, попри збереження високих безпекових ризиків. Економічному зростанню сприятимуть подальша розбудова альтернативних шляхів поставок та збереження м'якої фіскальної політики, що підтримуватиме споживчий попит. Натомість усе ще ускладнена логістика та обмежені війною інвестиції гальмуватимуть економіку. НБУ прогнозує пришвидшення зростання реального ВВП у 2025 році до 6%. Цьому сприятиме насамперед очікуване зниження безпекових ризиків. Воно супроводжуватиметься поступовим поверненням мігрантів із-за кордону, поліпшенням споживчих та інвестиційних настроїв, налагодженням логістики та виробництва, відбудовою пошкодженої інфраструктури. Програми підтримки, запроваджені Урядом, пом'якшили шоківі ефекти в економіці, які виникли внаслідок повномасштабної війни. Одразу після повномасштабного вторгнення НБУ швидко адаптував грошово-кредитну та валютну політику для збереження фінансової та курсової стабільності. Щоб компенсувати значну втрату міжнародних резервів, було проведено девальвацію обмінного курсу, що допомогло стабілізувати валютні резерви та зберегти загальну макроекономічну та фінансову стабільність. Фіскальна політика орієнтована на пріоритетні витрати на оборону, соціальні виплати, гуманітарні потреби та, де можливо, деяке виправлення критичної інфраструктури. Невизначеність щодо розміру потреб у фінансуванні залишається надзвичайно високою і залежить від тривалості війни та її інтенсивності, а економічні ризики вимальовуються великими, у тому числі пов'язані з потенційною додатковою шкодою критично важливій інфраструктурі або новими збоями в сільськогосподарському та енергетичному секторах. Але, незважаючи на всі складнощі, Україні в умовах війни вдалось зберегти відносну макроекономічну стабільність та подолати масштабну зупинку виробництва і вплив трудових ресурсів, спричинений переміщенням людей до безпечних місць, та, фактично, повернути ці процеси у зворотному напрямку. Темпи відновлення економіки України залежатимуть від тривалості війни, швидкості деокупації територій та від міжнародної підтримки. Внаслідок невизначеності подій, пов'язаних із вторгненням росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Фонд не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Фонду в майбутньому. В теперішній час Фонд уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ

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

вимагає від керівництва винесення суджень, визначення оціночних значень і припущень, які впливають на зазначені у звітності суми виручки, витрат, активів і зобов'язань, а також на розкриття інформації про умовні зобов'язання на звітну дату. Однак, невизначеність відносно цих припущень і оціночних значень може привести до результатів, які можуть вимагати істотних коригувань балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких робляться подібні припущення та оцінки, у майбутньому. Основа формування облікових політик Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. У разі відсутності конкретного міжнародного стандарту, який застосовується до господарської операції, управлінський персонал повинен використовувати власне судження при розробці та застосуванні облікової політики. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ/МСБО Інформація про зміни в облікових політиках У діяльності суб'єктів господарювання можуть відбуватися якісь зміни стосовно чи то нововведень у законодавстві, чи то економічної ситуації в країні. До того ж зміни можуть відбуватися й усередині підприємства. Усі ці події — як внутрішні, так і зовнішні – впливають і на облікову політику підприємства, а в окремих випадках спричиняють потребу в її зміні. Міжнародні стандарти визначають випадки, коли суб'єкт господарювання може змінити облікову політику. Відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», суб'єкт господарювання повинен змінити облікову політику, лише якщо зміна: - вимагається МСФЗ/МСБО; - призводить до того, що фінансова звітність надає достовірнішу та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання. Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Унаслідок невизначеності, властивій господарській діяльності, багато статей у фінансових звітах не можна оцінити точно, а можна оцінити лише попередньо. Попередня оцінка пов'язана з судженням, що базується на найостаннішій наявній достовірній інформації. Форма та назви фінансових звітів Склад комплексу фінансових звітів та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСБО 1 «Подання фінансової звітності», НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ/МСБО. Форма і зміст фінансової звітності відповідає вимогам МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» та включає: - Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2023 року; - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік; - Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік; - Звіт про зміни у власному капіталі за 2023 рік та 2022 рік; - Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 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). Визнання та оцінка фінансових інструментів Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються застосуванням обліку за датою розрахунку. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку

за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на інформації щодо останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: до Рівня 1 відносяться оцінки на основі цін котирування (без коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань, до Рівня 2 - оцінки, отримані з використанням методів, згідно з якими всі суттєві вхідні дані, які використовуються, є наявними для активу чи зобов'язання безпосередньо (наприклад ціна), або опосередковано (наприклад, розраховані на основі ціни) до Рівня 3 оцінки - які являють собою оцінки, що не базуються виключно на ринкових даних (тобто для оцінки необхідний значний об'єм вхідних даних, які не є наявними на ринку). Амортизована вартість - це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів - мінус будь яке зменшення вартості щодо резервів під знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан. Метод ефективної процентної ставки - це метод визнання процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка - це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до валової балансової вартості фінансового інструменту. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для такого інструмента, або інших змінних факторах, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Первісне визнання фінансових інструментів. Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку обліковуються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту. Класифікація фінансових активів. Товариство класифікує фінансові активи на такі категорії: - позики та дебіторська заборгованість; -

фінансові активи, доступні для продажу; - фінансові активи, що утримуються до погашення, - фінансові активи, які відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Подальша оцінка. Після первісного визнання фінансові активи залежно від категорії оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю визнаються у складі прибутку або збитку за період по мірі їх виникнення у результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання фінансового активу та впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або із групою фінансових активів, якщо ці збитки можна оцінити з достатнім рівнем надійності. Якщо Товариство визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним фактором, який враховує Товариство при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус. Знецінення фінансових інструментів - визнання очікуваних кредитних збитків Товариство застосовує оціночний резерв під очікувані кредитні збитки не для всіх фінансових активів, а лише за борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю. Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює: - 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання; - очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання. Очікувані кредитні збитки розраховуються як різниця між грошовими потоками, що належать Товариству відповідно до договору, і всіма грошовими потоками, які Товариство очікує отримати. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Здійснюючи таку оцінку Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом на дату первісного визнання. Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику на звітну дату. У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним/створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різниця між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визначається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності. Товариство визнає банківські депозити зі строком розміщення коштів від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове повернення вкладу не передбачено договором, в складі поточних фінансових інвестицій. Опис системи класифікації кредитного ризику Компанії наведено у Примітці 16. Для дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та для іншої поточної дебіторської заборгованості Товариство оцінюють резерв під збитки в розмірі, що дорівнюється очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії з використанням матриці резервування. Матриця резервування визначає фіксовані ставки резервування, залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання простроченої дебіторської заборгованості. Товариство аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту та створює резерв по кожному боржнику. Дебіторська заборгованість та попередня оплата. Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення

юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг. Якщо у компанії існує об'єктивні свідчення того, що дебіторська заборгованість і передоплата не будуть відшкодовані, компанія 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 уклало угоду щодо передачі, і при цьому передала в основному, всі ризики та вигоди володіння цими активами або припинила здійснювати контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж. Фінансові зобов'язання - категорії оцінки. Фінансові зобов'язання класифікуються як у подальшому оцінювані за амортизованою вартістю, крім фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток: ця класифікація застосовується до похідних фінансових інструментів, фінансових зобов'язань, утримуваним для торгівлі (наприклад, короткі позиції по цінних паперах), умовної винагороди, визнаної покупцем при об'єднанні бізнесу, та інших фінансових зобов'язань, визначених як такі при первісному визнанні; та договорів фінансової гарантії та зобов'язань із надання кредитів. Припинення визнання фінансових зобов'язань. Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашене, анульоване або строк його дії минув. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, то така заміна або зміни обліковуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід. Взаємозалік фінансових інструментів. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік не повинне залежати від майбутніх подій та повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: у ході звичайного ведення бізнесу, у випадку дефолту та у випадку неплатоспроможності або банкрутства. Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань: -фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю; -фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Грошові кошти та їхні еквіваленти Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться 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. 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 бухоблік і відображення у звітності зобов'язань пов'язані з формуванням і використанням резервів. Відповідно до Концептуальної основи зобов'язання – це обов'язок чи відповідальність діяти або робити певним чином. Вони можуть мати юридичну силу внаслідок виконання умов контракту або законодавчих вимог. Концептуальною основою фінансової звітності також визначено, що зобов'язання є теперішньою заборгованістю Товариства, яка виникає внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття у суб'єкта господарювання ресурсів, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди Зобов'язання поділяються на поточні та непоточні, що в українській практиці відповідає поняттям коротко- та довгострокових зобов'язань. При цьому поточні зобов'язання визнаються суб'єктом господарювання за таких умов: - очікується погашення цього зобов'язання в ході нормального операційного циклу. Якщо тривалість такого циклу не можна чітко виміряти, припускається, що вона становить 12 місяців; - це зобов'язання утримується, в основному, з метою продажу; - зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду; - відсутня можливість відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум 12 місяців після закінчення звітного періоду. Окремі зобов'язання (наприклад, торговельна кредиторська заборгованість і деякі нарахування премії до заробітної плати працівників) класифікуються як поточні,

навіть якщо вони підлягають погашенню через більш ніж 12 місяців після закінчення звітного періоду. Це обумовлено тим, що такі зобов'язання забезпечують операційний цикл підприємства і є його робочим капіталом. При цьому всі зобов'язання та заборгованості, що передбачають погашення грошовими коштами або іншими фінансовими активами (дебіторська заборгованість за торговельними операціями; векселі отримані; заборгованість за позиками до отримання; суми боргу за облігаціями до отримання) є фінансовими зобов'язаннями. Відповідно, визнання такого зобов'язання та його оцінку здійснюється із дотриманням МСБО 32, МСФЗ 9. Усі інші зобов'язання класифікуються як непоточні.

Згортання фінансових активів та зобов'язань Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має на поточний момент юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір, або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно, якщо основна угода про взаємну компенсацію зобов'язань з однаковими строками або в деяких формах боргу без права регресу. Такі права мають силу лише, після того, як відбудеться певна подія, як наприклад невиконання зобов'язань. Право згортання - це визначене контрактом або іншим чином юридичне право дебітора погашати чи інакше вилучати всю суму (або частину суми) до сплати кредиторів шляхом зарахування цієї суми в суму до отримання від кредитора. За незвичайних обставин Товариство може мати юридичне право зараховувати суму до отримання від третьої сторони в суму до сплати кредиторів за умови, що існує угода між трьома сторонами, у якій чітко встановлено право дебітора на згортання. Оскільки право на згортання є юридичним правом, умови, які визначають це право, можуть бути різними в різних юрисдикціях залежно від взаємовідносин між сторонами. Згортання визнаного фінансового активу та визнаного фінансового зобов'язання і подання чистої суми відрізняються від припинення визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання. Хоча згортання не веде до визнання прибутку або збитку, припинення визнання фінансового інструмента не лише спричиняє вибуття раніше визнаної статті зі звіту про фінансовий стан, а й може привести до визнання прибутку або збитку.

Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Визнання та оцінка основних засобів Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 гривень. Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу. Подальші витрати Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критерії визнання активу. Амортизація основних засобів Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом. Компанія використовує прямолінійний метод амортизації із використанням таких строків експлуатації: Групи основних засобів Роки Комп'ютери та пов'язані з ними пристрої, телефони 4-6 Інструменти, прилади, інвентар та меблі 6-10 Транспортні засоби 5-10 Інші основні засоби 1-5 Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатний для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Визнання та оцінка нематеріальних активів. Нематеріальні активи відображаються в обліку по первісній вартості за вирахуванням сум нарахованої

амортизації та резерву під знецінення. Самостійно створені нематеріальні активи визнаються лише якщо вони створені на стадії розробки (в розумінні МСФО 38 «Нематеріальні активи») і Товариство може продемонструвати наступне: - Технічну здійсненність завершення створення нематеріального активу, так, щоб його можна було використовувати або продано; - Намір завершити створення нематеріального активу та використовувати його або продати; - Здатність використати нематеріальний актив; - Те, яким чином нематеріальний актив буде створювати ймовірні майбутні економічні вигоди; - Наявність достатніх технічних, фінансових та інших ресурсів для завершення розробки, використання активу. - Здатність надійно оцінити витрати, які відносяться до нематеріального активу в процесі його розробки. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу. Нематеріальні активи перевіряються на знецінення при появі ризиків знецінення. Очікуваний строк використання активу перевіряється на кінець кожного звітного періоду. Зміна строків корисного використання є зміною облікових оцінок і відображається перспективно. Витрати на обслуговування програмного забезпечення відносяться до витрат того періоду в якому вони понесені. При цьому витрати, які призводять до вдосконалення програмного забезпечення або подовження строку його використання, включаються до балансової вартості активу. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається у 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 та податку на дохід за договорами страхування включають поточний податок, відстрочений податок, податок за договорами страхування та зміну у капіталізованому податку дохід за договорами страхування та 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; 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 Компанію виплатити додаткові суми, що є значними за будь-яким окремим сценарієм). При цьому під додатковими сумами Компанія розуміє теперішню вартість сум, що перевищують ті суми, які підлягали б сплаті в разі ненастання страхової події. Оцінка того, чи є страховий ризик значним здійснюється Компанією для кожного контракту окремо. Одиницею обліку для Компанії є група страхових контрактів. У поодиноких випадках у Компанії можуть виникати ситуації, коли страховий контракт міститиме один чи декілька компонентів, які, будучи окремими контрактами, входили б до сфери застосування МСФЗ 9 чи МСФЗ 15. Компанія відділяє такі компоненти від основного страхового контракту, якщо (й лише якщо) він є відокремлюваним. Для ідентифікації відокремлюваності Компанія керується такими критеріями: – індивідуальна оцінка ситуації свідчить про суттєвість окремих компонентів; – страховий і нестраховий компонент можуть бути оцінені окремо; – страховий і нестраховий компонент приносять користь окремо; – економічні характеристики та ризики страхового і нестрахового компоненту не тісно пов'язані характеристиками між собою; – окремий нестраховий контракт з еквівалентними умовами міг би бути реалізований на тому самому ринку. Страхові премії та резерв незароблених премій Страхова премія визнається як премія підписана у періоді, в якому згідно з умовами договору страхування, страховик починає нести відповідальність перед страхувальником. За страховими договорами, премія за якими визначається після закінчення договору страхування (або після закінчення періоду, вказаного у договорі) та може істотно змінюватися, залежно від умов, зазначених у договорі, премія визнається в тому періоді, в якому її можна достовірно оцінити. Якщо таку премію можливо достовірно оцінити після закінчення звітного періоду, але до дати оприлюднення фінансової звітності, то така премія визнається у звітному періоді. Премія поступово на пропорційній основі протягом терміну дії відповідного полісу формує зароблену премію. Резерв незароблених премій складається з частини премій, яка стосується

незавершеного терміну дії полісу. Розрахунок розміру резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальний розмір резерву незароблених премій дорівнює сумі розмірів резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування. Розмір резерву незароблених премій розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis") за всіма видами страхування та визначається як сумарне значення незароблених страхових премій за кожним договором. Операції з перестрахування У ході нормальної діяльності Товариство передає значні ризики в перестрахування. Витрати на перестрахування відображаються поступово на пропорційній основі протягом терміну дії відповідного полісу. Частина премії, переданої у перестрахування, яка стосується незавершеного терміну дії полісу, відображається у складі частки перестраховика у резерві незароблених премій. Договори страхування, передані в перестрахування, не звільняють Товариство від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестрахування включають суми до отримання від перестрахувальних компаній за виплаченими відшкодуваннями, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Товариство регулярно оцінює свої активи перестрахування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестрахування знецінено, Товариство зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування та визнає у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід відповідний збиток від знецінення. Товариство збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестрахування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Дебіторська і кредиторська заборгованість зі страхування та перестрахування Суми, що належать до отримання та ті, що підлягають виплаті перестраховикам, брокерам та перестрахувальникам, визнаються фінансовими інструментами і включаються в дебіторську і кредиторську заборгованість зі страхування і перестрахування, а не в резерви з договору страхування або активи по перестрахуванню. Прострочені суми відносяться на зменшення доходу після того, як контракт анульовано. Резерви з сумнівних боргів визнаються, коли керівництво Товариства вважає, що можливість відшкодування цих активів є невизначеною. Дебіторська заборгованість списується, коли її отримання вважається неможливим. Активи з перестрахування включають в себе суми до відшкодування від перестраховиків виплачених страхових відшкодувань. Вони класифікуються як дебіторська заборгованість і включаються в страхову та іншу дебіторську заборгованість в звіті про фінансовий стан. Суми відшкодування згідно з договором перестрахування оцінюються на предмет знецінення на кожну звітну дату. Такі активи вважаються знеціненими, якщо існують об'єктивні ознаки того, що в результаті якої-небудь події, що виникла після первинного признання, Товариство не може повернути усі суми до відшкодування, і ця подія має достовірний вимірюваний вплив на суми, які Товариство отримає від перестраховика. Активи по перестрахуванню включають залишки зобов'язань з переданого перестрахування, що належать до сплати від перестраховиків. Страхові відшкодування Страховими відшкодуваннями, понесеними в страховій діяльності, є страхові відшкодування, понесені протягом 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 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. 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. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), залежно від сум фактично понесених або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Величина резерву розраховується за всіма видами страхування за кожною неврегульованою претензією. Якщо про страховий випадок заявлено, але розмір збитку не визначений, для розрахунку цього резерву використовується оціночна середня величина збитку, що відноситься до відповідного виду страхування, яка не перевищує страхову суму за договором страхування. Величина резерву заявлених, але не 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), методом Борнхуеттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson), лінійною комбінацією вищезазначених актуарних методів або методом фіксованого відсотка у відповідності до Розпорядження №1638 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 18 вересня 2018 року, а також до методики формування страхових резервів Товариство. Модифікацією актуарних методів є розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, з урахуванням впливу інфляції, факторів розвитку збитків (тренду), зміни коефіцієнтів збитковості. Розрахунки резерву ланцюговим методом (включаючи модифікацію) можуть базуватися як на даних тільки за сплаченими на звітну дату збитками (страховими виплатами), так і на даних за сплаченими та заявленими збитками на звітну дату. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені здійснюється за кожним видом страхування окремо. Величина резерву визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування. При розрахунку резервів на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко. При розрахунку резерву методом фіксованого відсотка, розмір резерву складає 10% від заробленої страхової премії за останні 4 повних звітних квартали (розрахунковий період). Зароблена страхова премія визначається збільшенням суми надходжень страхових премій протягом розрахункового періоду на суму незаробленої премії на початок розрахункового періоду і 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 кожному звітну дату керівництво Товариства визначає достатність признаних страхових зобов'язань за допомогою оцінки майбутніх грошових потоків від страхових договорів і порівняння цих розрахунків прогнозного грошового потоку з балансовою вартістю зобов'язань за вирахуванням відкладених аквізиційних витрат. При виконанні цих тестів використовуються поточні найкращі оцінки усіх майбутніх потоків грошових коштів по договорах страхування і пов'язані з цим витрати, такі, як витрати на врегулювання збитків і інвестиційний дохід від активів, які забезпечують виконання договору страхування. Якщо тест покаже,

що врахована сума зобов'язань недостатня, то різниця відноситься до витрат звітнього періоду, при цьому Товариство формує допоміжні технічні резерви. Тест на адекватність зобов'язань застосовується до валової суми резервів, тобто вплив перестрахування не береться до уваги. 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 звітнього 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 відрізнятись 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. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу. Судження щодо безперервності діяльності Керівництво Товариства підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало її фінансовий стан, поточні плани, прибутковість діяльності та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій та подій після звітної дати на діяльність Товариство. Після дати цієї фінансової звітності, 24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну війну агресію в Україні. Негайно після цього урядом України було введено військовий стан та відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови. Оскільки російське військове вторгнення в Україну відбувається з численних напрямків, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані. Товариство провадить діяльність та надає послуги на всій території України за винятком Автономної Республіки Крим і тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях, отже, ці події мають суттєвий негативний вплив на українську економіку і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкоджали б Товариству продовжувати діяльність. Товариство не має суттєвих активів у зоні активних військових дій або на тимчасово окупованих територіях. Станом на 31 грудня 2023 року Товариство дотримувалася усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує своєчасно обслуговувати зобов'язання Товариства у відповідності до умов укладених договорів. Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Товариство матиме достатньо ліквідних активів для виконання всіх вимог законодавства щодо платоспроможності та достатності капіталу. Виходячи зі стану справ на дату випуску цієї фінансової звітності, а також прогнозів менеджменту, Керівництво не очікує значних складнощів з виконанням вимог НБУ щодо платоспроможності та достатності капіталу протягом наступних 12 місяців. У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні військові дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства. Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Товариства та зробило такі припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності: Товариство зможе забезпечити безперебійну роботу критичної ІТ-інфраструктури та доступність свого персоналу у відповідності до заходів, вжитих керівництвом та передбачених планом безперервності діяльності; наявна ліквідність, а також надходження від погашення існуючої дебіторської заборгованості та укладення нових договорів страхування дозволять Товариству фінансувати операційні витрати та продовжувати виконувати свої зобов'язання, в тому числі щодо страхових відшкодувань. Станом на дату випуску цієї фінансової звітності існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації військових 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 наявність у Товариство 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 Одним із ключових питань в умовах воєнного стану є застосовність припущення про безперервність діяльності. Відповідно до пунктів 25 та 26 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» під час складання фінансової звітності суб'єкта господарювання має оцінювати здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі, тобто управлінський персонал враховує всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше протягом наступних 12 місяців від дати звітності, але не обмежуючись цим періодом. Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. 24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані. Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 06.02.2024 № 3429-ІХ, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб до 13 травня 2024 року. Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам. Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. 7. НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2023 року і пізніше МСФЗ 17 Договори страхування опублікований 18 травня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року. Товариство розглянуло план дій щодо впровадження МСФЗ 17, було вивчено та визначено підходи стандарту на їх вплив на класифікацію та оцінку контрактів, та сформував параметри облікових політик. Для імплементації МСФЗ 17, Товариство залучатиме зовнішніх спеціалістів (консультантів). Також Товариством проведено аналіз та визначені заходи відносно модернізації/оновлення ІТ систем для впровадження нового стандарту. МСФЗ 17 є єдиним, оснований на принципах стандарту обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Відповідно до цього стандарту, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні виконуватися за: (i)приведеною вартістю майбутніх грошових потоків (грошові потоки після виконання договорів), скоригованою з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки після виконання договорів, яка відповідає спостережуваній ринковій інформації, плюс (якщо вартість є зобов'язанням) чи мінус (якщо вартість є активом) (ii) сумою, яка являє собою незароблений прибуток по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики відображатимуть прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру того, як вони звільняються від ризику. Якщо група договорів є чи стає збитковою, організація негайно відображатиме збиток. • Дата набуття чинності: Дату набуття чинності МСФЗ 17 (зі змінами) відкладено на два роки. Стандарт має застосовуватися до річних

звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений у МСФЗ 4 строк дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ 9 також перенесено на річні звітні періоди, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

- Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків: Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, які очікується подовжити, та визнавати такі витрати як активи до моменту визнання організацією подовження договору. Організації повинні оцінювати ймовірність відшкодування активу на кожну звітну дату і надавати інформацію про конкретний актив у примітках до фінансової звітності.
- Маржа за передбачені договором послуги, що відноситься на інвестиційні послуги: Слід ідентифікувати одиниці покриття з урахуванням обсягу вигод і очікуваного періоду страхового покриття та інвестиційних послуг за договорами зі змінними платежами та іншими договорами з послугами по отриманню інвестиційного доходу відповідно до загальної моделі. Витрати, пов'язані з інвестиційною діяльністю, слід включати як грошові потоки у межі договору страхування у тих випадках, в яких організація здійснює таку діяльність для збільшення вигод від страхового покриття для власника страхового полісу.
- Утримувані договори перестрахування – відшкодування збитків: Коли організація визнає збиток при первісному визнанні обтяжливої групи базових договорів страхування чи при додаванні обтяжливих базових договорів страхування до групи, організація повинна скоригувати маржу за передбачені договором послуги відповідної групи утримуваних договорів перестрахування і визнати прибуток за такими договорами перестрахування. Сума збитку, відшкодованого за утримуваним договором перестрахування, визначається множенням збитку, визнаного за базовими договорами страхування, на процент вимог за базовими договорами страхування, який організація очікує відшкодувати за утримуваним договором перестрахування. Ця вимога застосовуватиметься тільки у тому випадку, коли утримуваний договір перестрахування визнається до визнання збитку від базового договору страхування або одночасно з таким визнанням.
- Інші зміни: Інші зміни включають виключення зі сфери застосування для певних договорів кредитних карт (або аналогічних договорів) і для певних кредитних договорів; представлення активів і зобов'язань за договорами страхування у звіті про фінансовий стан у портфелях, а не в групах; застосовність варіанту зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою утримуваних договорів перестрахування та непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток; вибір облікової політики для зміни оцінок, зроблених у попередній проміжній фінансовій звітності, при застосуванні МСФЗ 17; включення платежів і надходжень з податку на прибуток, що відносяться на конкретного власника страхового полісу, за умовами договору страхування до грошових потоків; і вибіркове звільнення від вимог протягом перехідного періоду та інші незначні зміни. Стандарт вимірює страхові контракти або відповідно до загальної моделі, або за спрощеною версією цієї моделі, яка називається «підхід розподілу страхової премії» Товариство буде застосовувати підхід розподілу страхової премії, оскільки обґрунтовано очікує, що у такий спосіб можна досягти розумного наближення до загальної моделі, а також оскільки період покриття кожного контракту в групі становить один рік чи менше. Результати попереднього аналізу свідчать, що загальний ефект на результати діяльності Товариства буде не суттєвий, що пов'язано з короткостроковим періодом договорів та відсутністю збиткових груп договорів. Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2024 року і пізніше Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2023, ефективна дата яких не настала МСФЗ та правки до них Основні вимоги Ефективна дата Дострокове застосування Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020) Поправки до МСБО 1 зміщують акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець

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

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

користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію. 01 січня 2025 року Дозволено Не застосовується, ефект впливу на фінансову звітність не очікується, оскільки у Фонду на дату складання фінансової звітності відсутні вказані операції 8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Методики та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю Методики оцінювання

Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) Вихідні дані Грошові кошти Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості Ринковий Офіційні курси НБУ Депозити (крім депозитів 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 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 справедливу вартість визначити неможливо, то інструменти 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 капіталу оцінюються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Дебіторська заборгованість Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Дохідний Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки Поточні зобов'язання Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення Витратний Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки Товариство використовує таку ієрархію для визначення та розкриття справедливої вартості фінансових інструментів методом оцінки: Рівень 1: ціни котирувань (без коригувань) на відкритому ринку для ідентичних активів або зобов'язань; Рівень 2: справедлива вартість може посилатися на базові дані Рівня 1, але, оскільки відповідний актив або зобов'язання не є ідентичним, потребує додаткових коригувань ціни; і Рівень 3: використовує обмежений обсяг або потенційно зовсім не використовує вхідних даних, які базуються на ринкових даних, тому відповідні оцінки в цілому є більш суб'єктивними за характером. У наступній таблиці наведено аналіз фінансових інструментів за рівнями ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2023 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. Дата оцінки 31.12.23р 31.12.22р 31.12.23р 31.12.22р 31.12.23р 31.12.22р Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю - - - - 87 166 87 166 Інша дебіторська заборгованість - - - - 2 578 388 2 578 388 Інші активи 59 21 59 21 Фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю через

прибуток або збиток - - - - 93 101 93 101 Грошові кошти - - - - 115 146 61 903 115 146 61 903

Зобов'язання перед перестраховиками - - - - - Страхові відшкодування до виплати - - - - 808 254 808 254

Забезпечення та - - - - 1 155 843 1 155 843 інші зобов'язання Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достовірними, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація, яка може бути корисною для користувачів цієї фінансової звітності. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» Справедлива вартість активів та зобов'язань в порівнянні з їх балансовою вартістю Фінансові активи та зобов'язання, тис. грн.

Балансова вартість	Справедлива вартість 31.12.23р	31.12.2022	31.12.23р	31.12.2022	Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	131 227 87 166	Інша дебіторська заборгованість	2578 388 2578 388	Інші активи (запаси)	59 21 59 21	Фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	101 101 93 101	Грошові кошти та їх еквіваленти	115 146 61 903 115 146 61 903
Зобов'язання перед перестраховиками - - - -	Страхові відшкодування до виплати	808 254 808 254	Забезпечення та інші зобов'язання	1155 843 1155 843	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

Усього станом на Класи активів, тис. грн. 31.12.2023 р. 31.12.2022 р.

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю всього, у т.ч.	87 166 - поточної та не знеціненої дебіторської заборгованості	84 126 - прострочена до 30 днів - 24 - прострочена від 31 до 90 днів - 33 - прострочена більше 90 днів	44 44 - резерв очікуваних кредитних збитків (44) (61)	Інша поточна та незнецінена дебіторська заборгованість за отримані товари, послуги	2 578 388	Грошові кошти на поточних рахунках банку (рейтинг uaAAA-uaAA)	38 101 13 971	Строкові депозити з строком розміщення до трьох місяців (рейтинг uaAAA-uaAA)	77 045 47 932
Дебіторська заборгованість Товариства складається із суми страхових премій, нарахованих за договорами страхування за умовою яких встановлені графіки платежів. За просроченою дебіторською заборгованістю станом на 31.12.2023 року нараховано резерв очікуваних кредитних збитків у розмірі 44 тис. грн. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. 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 перевіряє кредитний рейтинг банківської установи та аналізує наявну інформацію щодо зміни кредитного рейтингу банківської установи за попередні звітні періоди, інформація отримується з сайтів таких банківських установ, (свідоцтв рейтингових агенств). У разі відсутності негативної інформації приймається рішення щодо розміщення коштів на депозитних рахунках. На кожну звітну дату здійснюється обов'язкова перевірка кредитного рейтингу банківської установи, у якій Товариство розмістила кошти на депозитному рахунку. Станом на 31.12.2023 року процентну ставку за депозитами у гривні встановлено у діапазоні від 7% до 19% річних залежно від дати розміщення та строків погашення. Всі депозити в банках на кінець періоду є короткострокові з терміном погашення до 3 місяців, не простроченими та не мають ознак знецінення. Резерв під знецінення за депозитами в банках станом на 31.12.2022 року та на 31.12.2023 року не формувався.									

9.2 Інвестиції у боргові цінні папери

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

оцінна вартість ЦП на 31.12.2023 UA4000229025 Міністерство Фінансів України 00013480 Облігація внутрішніх державних позик України довгострокова відсоткова бездокументарна іменна 4850 1000,00 грн. 4850000,00 грн. 4504437,50 грн. 4 561 946,89 грн. Облігації внутрішніх державних позик України (ОВДП) придбані 23.11.2023 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 179 Постановою НБУ від 12.08.2022 року, класифіковані як такі, що утримуються по бізнес-моделі до погашення та обліковуються за амортизованою вартістю, строк погашення державних облігацій України, номінованих у гривні, 05.06.2024 року з дохідністю до погашення- 17,08%. Кредитний рейтинг встановлений на рівні uaAAA.

9.3 Нематеріальні активи У тисячах гривень 31.12.2023 р. 31.12.2022 р. Первісна вартість на початок року 449 449 - ліцензії на ведення діяльності 287 287 - інші нематеріальні активи 162 162 Надійшло за період 198 - Первісна вартість на кінець періоду 647 449 - ліцензії на ведення діяльності 287 287 - інші нематеріальні активи 360 162 Знос на початок року (394) (379) Нараховано амортизації за період (24) (15) - ліцензії на ведення діяльності - - - інші нематеріальні активи (24) (15) Знос на кінець періоду (418) (394) - ліцензії на ведення діяльності (287) (287) - інші нематеріальні активи (360) (107) Балансова вартість на кінець періоду 229 55 - ліцензії на ведення діяльності - - - інші нематеріальні активи 229 55

9.4 Основні засоби У тисячах гривень 31.12.2023 р. 31.12.2022 р. Первісна вартість на початок року 418 336 - комп'ютерна, офісна техніка 204 122 - меблі, прилади та інший інвентар 63 63 - інші необоротні активи 151 151 Надійшло за період 176 82 - комп'ютерна, офісна техніка 123 82 - меблі, прилади та інший інвентар - - - інші необоротні активи 53 - Вибуття за період - - - комп'ютерна, офісна техніка - - - меблі, прилади та інший інвентар - - - інші необоротні активи - - Первісна вартість на кінець періоду 594 418 - комп'ютерна, офісна техніка 328 204 - меблі, прилади та інший інвентар 63 63 - інші необоротні активи 203 151 Знос на початок року (320) (289) - комп'ютерна, офісна техніка (109) (82) - меблі, прилади та інший інвентар (60) (57) - інші необоротні активи (151) (150) Нараховано амортизації за період (87) (31) - комп'ютерна, офісна техніка (33) (27) - меблі, прилади та інший інвентар (1) (3) - інші необоротні активи (53) (1) Вибуття - - - комп'ютерна, офісна техніка - - - меблі, прилади та інший інвентар - - - інші необоротні активи - - Знос на кінець періоду (407) (320) - комп'ютерна, офісна техніка (163) (109) - меблі, прилади та інший інвентар (61) (60) - інші необоротні активи (183) (151) Балансова вартість на кінець періоду 187 98 - комп'ютерна, офісна техніка 184 95 - меблі, прилади та інший інвентар 3 3 - інші необоротні активи - -

9.5 Довгострокові фінансові інвестиції Станом на 31.12.2023 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 93 тис. грн. ISIN Емітент ЄДРПОУ Вид, тип, форма випуску ЦП Кількість ЦП на рахунок Номінальна вартість одного ЦП Загальна номінальна вартість ЦП Загальна оцінна вартість ЦП

UA0403911003 ПАТ "Арселор міттал Кривий Ріг" 24432974 Акція; іменні прості; бездокументарна 5000 1,00 грн. 5 000,00 грн. 21 250,00 грн. UA4000070734 ПАТ «Дніпропетровський трубний завод» 05393122 Акція; іменні прості; бездокументарна 100 82,31 грн. 8 231,00 грн. 0 грн. UA4000079081 ПАТ «Центренерго» 22927045 Акція; іменні прості; бездокументарна 12000 1,30 грн. 15 600,00 грн. 72000,00 грн. UA4000079024 (заблокований) ПАТ «МЗВМ» 20355550 Акція; іменні прості; бездокументарна 500 0,25 грн. 125,00 грн. 0,00 грн. UA4000064497 (заблокований) ПАТ «ОТАВА» 31183822 Акція; іменні прості; бездокументарна 3259 10,00 грн. 102 000,00 грн. 0,00 грн. UA4000130868 (заблокований) ПАТ «АРДЕР» 35416011 Акція; іменні прості; бездокументарна 408000 0,25 грн. 102 000,00 грн. 0,00 грн. UA4000143283 (заблокований) ПАТ «Лізингова компанія «Приват-Агро» 36925749 Акція; іменні прості; бездокументарна 412000 0,25 грн. 103 000,00 грн. 0,00 грн. 10.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ЗВІТАХ ПРО ФІНАНСОВІ

РЕЗУЛЬТАТИ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД Дохід від реалізації Станом на 31.12.2023 р. не внесені зміни у формах звітності і у підходах щодо розкриття інформації як у фінансовій звітності, так і у звітності страховика. Слід зазначити, що впровадження Стандарту МСФЗ 17 призведе до змін певних форм звітності Товариства на всьому страховому ринку України, оскільки підходи до розкриття інформації між Стандартом МСФЗ 4 і Стандартом МСФЗ 17 значно відрізняються. Тому Товариство у звітності за 2023 рік надає інформацію за МСФЗ 4, як вимагає регулятор. У примітках 18 подана інформація страховика за Стандартом МСФЗ 17 та вплив на фінансовий результат Товариства станом на 31.12.2023 року. Дохід від надання страхових послуг 01.01.2023-31.12.23 01.01.2022-31.12.2022 Чистий дохід від реалізації - чисті зароблені страхові премії 35 565 11 057 Страхові премії підписані за період 46 157 26 465 Страхові премії, передані в перестраховування (2 617) (671) Зміна резерва незароблених премій за період (10 162) (14 545) Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій 2 187 (192) Зароблена частина підписаних премій визнається як чистий дохід від реалізації (чисті зароблені премії). Премії рахуються заробленими з дати прийняття ризику на страхування, на протязі періоду відповідальності за договором, у відповідності з структурою прийнятих на страхування ризиків. Незароблена частина премій, що належить до майбутніх періодів, визнається у зобов'язаннях як технічний резерв, які формуються Товариством згідно ст. 31 Закону України «Про страхування» та здійснюється шляхом обчислення за методами, визначеними законодавством України, а саме веде облік наступних технічних резервів за кожним видом страхування: незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату методом 1/365 («pro rata temporis»); збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування які мали місце в розрахунковому або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору. збитків, які виникли, але не заявлені, оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у розрахунковому та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством та/або договором порядку. Станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 років усі страхові резерви класифіковані як поточні зобов'язання та активи відповідно, довострокова частина резерву незароблених та довгострокова частина перестраховиків у резерві незароблених премій відсутня. На кожну звітну дату Товариством: перевіряється, чи не зменшилась корисність активів перестраховування; проводиться перевірка адекватності своїх визнаних страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми страховими контрактами. Оцінка станом на 31.12.2023 року визнана як достатня для покриття майбутніх страхових зобов'язань за діючим на звітну дату портфелем договорів страхування. Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками визнаються на дату початку дії договору перестраховування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестраховування. Заборгованість з комісійної винагороди страхових агентів у бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів виконаних робіт із агентської винагороди. Заборгованість з комісійної винагороди оцінюється відповідно до ставки комісійної винагороди за видами страхування, які встановлюються відповідно до отриманих страхових платежів за договорами, укладеними за посередництва агентів. Собівартість реалізації та страхові виплати Собівартість реалізації та страхові виплати 01.01.2023-31.12.23 01.01.2022-31.12.2022 Собівартість реалізованих послуг (8 247) (3 243) Чисті понесені збитки за страховими виплатами (17 983) (3 542) Страхові виплати, компенсовані перестраховиками - 56 Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподієні

збитки - 24 Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування, та відображаються в балансі за номінальною вартістю. Інші доходи, інші витрати Інші операційні і фінансові доходи 01.01.2023-31.12.23 01.01.2022-31.12.2022 Дохід від змін інших страхових резервів в т.ч. (1 356) 400 зміна інших страхових резервів (1 356) 448 зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах - (48) Доходи від надання послуг для інших страхових компаній 36 53 Доходи від іншої страхової діяльності - 30 Дохід від депозитного вкладу 11164 4330 Дохід від володіння акціями (дивіденди) - - Дохід від реалізації фінансових інвестицій - - Дохід від продажу основних засобів - - Дохід від облігацій 511 29 Інші доходи від операційної діяльності 19 - Інші витрати 01.01.2023-31.12.23 01.01.2022-31.12.2022 Інші операційні витрати (3) - Інші витрати (на благодійність) - (140) Інші витрати (8) (37) Адміністративні витрати Адміністративні витрати 01.01.2023-31.12.23 01.01.2022-31.12.2022 Матеріальні витрати 154 14 Витрати на оплату праці 4 674 2 986 Відрахування на соціальні заходи 927 628 Амортизація 67 39 Витрати на зв'язок 76 43 Професійні послуги 1 541 389 Витрати на оренду, у т.ч. комунальні послуги 1 043 837 Організаційно-технічні витрати 413 201 Всього 8 895 5 123 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. Податок на прибуток Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період, у тис.грн. 01.01.2023-31.12.23 01.01.2022-31.12.2022 Прибуток (збиток) до оподаткування 10 735 3 894 Витрати з податку на дохід за договорами страхування (1 385) (794) Податковий вплив постійних різниць за рік 8 38 Податок за встановленою податковою ставкою за рік 18% 1 684 565 Податок на дохід за договорами страхування 3% 1 385 794 Всього витрат з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування (3 069) 1 359 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 2023 року та на 31 грудня 2022 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 2023 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 31.12.2023 року та 31.12.2022 року Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу .ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ Станом на 31.12.2022 розмір власного капіталу становить - 43 939 тис. грн. Станом на 31.12.2023 розмір власного капіталу становить – 87 255 тис. грн. Статутний капітал Станом на 01 січня 2022 року зареєстрований та сплачений статутний капітал складає 12 350 тис. грн., Станом на 31 грудня 2023 року зареєстрований та сплачений статутний капітал складає 48 000 тис. грн. Станом на 31.12.2023 року розмір статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам. Зареєстрований (пайовий) капітал ПрАТ «СК «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» складається із зареєстрованого

статутного капіталу в розмірі 48 000 000,00 (сорок вісім мільйонів) гривень, Статутний капітал Товариства поділений на 4 800 000 (чотири мільйони вісімсот тисч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) гривень кожна, що відповідає останній редакції Статуту Товариства, затвердженого Загальними зборами акціонерів від 24.10.2023 р. Усі акції які знаходяться в обігу, були ухвалені, випущені та повністю сплачені, що підтверджується Свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій за № 960561/ГС від 02.11.2023 року. Кожна акція має один голос при голосуванні. Резервний капітал Станом на 31.12.2022 року резервний капітал (вільні резерви страховика) складав 25 500 тис. грн. Станом на 31.12.2023 року резервний капітал (вільні резерви страховика) складав 25 500 тис. грн. Нерозподілений прибуток Станом на 31.12.2022 року нерозподілений прибуток складав 3 414 тис. грн. Станом на 31.12.2023 року нерозподілений прибуток складав 11 080 тис. грн. Емісійний дохід Станом на 31.12.2022 року емісійний дохід становить 2 675 тис. грн. Станом на 31.12.2023 року емісійний дохід становить 2 675 тис. грн. **ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ** Станом на 31.12.2022 та 31.12.2023 року усі страхові резерви класифіковані як поточні зобов'язання та активи відповідно. Довгострокова частина частки перестраховиків у резерві незароблених премій відсутня та всі активи класифіковані як поточні. Далі подано аналіз резерву незароблених премій станом на 31.12.2022 та 31.12.2023 року. Страхові резерви 31.12.2023 р. 31.12.2022 р. Загальна сума 29 981 18 463 Резерв незароблених премій 27 589 17 427 Резерв збитків 2 392 1 036 резерв заявлених, але не виплачених збитків 1 751 559 резерв збитків, які виникли, але не заявлені 641 477 Частка перестраховика (2 216) (28) Частка перестраховика у резервах незароблених премій (2 216) (28) Частка перестраховика у резервах збитків - - частка перестраховика у резерві заявлених, але не виплачених збитків - - частка перестраховика у резерві збитків, які виникли, але не заявлені - - Чиста сума 27 765 18 435 Резерв незароблених премій 25 373 17 399 Резерв збитків 2 392 1 036 резерв заявлених, але не виплачених збитків 1 751 559 резерв збитків, які виникли, але не заявлені 641 477 Інші страхові резерви - - Далі подано аналіз резерву незароблених премій станом на 31.12.2023 року за строками погашення У тисячах гривень до 1 місяця Від 1 до 3 місяців Від 3 до 6 місяців Від 6 до 9 місяців Від 9 до 12 місяців Всього Зобов'язання Резерв незароблених премій станом на 31 грудня 2022 року 15 5 268 16 927 212 17 427 Резерв незароблених премій станом на 31 грудня 2023 року 32 401 1 549 22 491 3 116 27 589 Перевірка адекватності (достатності) страхових зобов'язань (резервів) Станом на кінець кожного звітного періоду, згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 4 «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 була використана детермінована модель дисконтних грошових потоків із використанням якнайкращих поточних оцінок майбутніх контрактних грошових потоків, які для короткострокових контрактів недисконтуються. Якщо така оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань є недостатньою, на суму нестачі доформовується резерв (який в майбутньому може бути сторнований, якщо на наступну дату балансова вартість страхових зобов'язань більше не є неадекватною). Перевірка адекватності зобов'язань здійснюється на рівні портфелю контрактів за видами страхування, які, в цілому, наражаються на схожі ризики. Для оцінки адекватності страхових резервів станом на 31.12.2023 р. поточна вартість майбутніх грошових потоків визначена станом на останній день звітного періоду. При цьому було проведено прогнозування та оцінка поточної вартості наступних грошових потоків та майбутні грошові потоки, що включають в себе наступні складові: майбутні страхові збитки; грошові потоки, пов'язані з адмініструванням діючих договорів страхування. З метою здійснення більш обережної оцінки, інвестиційний дохід, що буде отриманий від розміщення страхових резервів по діючим договорам страхування, до уваги не приймався. Отримані результати тесту підтвердили адекватність сформованих резервів (зобов'язань) станом на 31.12.2023 р. по всіх видах страхування, і продемонстрували відсутність необхідності у створенні додаткового резерву

ризик, що не минув КОРОТКОСТРОКОВІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ У тисячах гривень 31.12.2023 р. 31.12.2022 р. Забезпечення на виплату відпусток персоналу на початок періоду 843 682 Використано резерв на виплату відпусток персоналу за період (255) (117) Нараховано резерв на виплату відпусток персоналу за період 567 278 Забезпечення на виплату відпусток працівникам на кінець періоду 1 155 843 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.

ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ У тисячах гривень 31.12.2023 р. 31.12.2022 р. Розрахунки з бюджетом 3 069 1 259 Одержані аванси 2 933 - Розрахунки з оплати праці - 3 Поточна кредиторська заборгованість за страховими виплатами 808 254 Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 43 19 Інші поточні зобов'язання за товари послуги - - Всього кредиторська заборгованість 6 853 1 535 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 31.12.22 та 31.12.2023 років вся кредиторська заборгованість – поточна, строком до 1 місяця. Умовні зобов'язання Судові позови Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що вони не призведуть до якихось збитків понад суму резервів, відображених у цій фінансовій звітності. Станом на 31.12.2023 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 доволіно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. Керівництво вважає, що станом на звітну дату його тлумачення та дотримання відповідного законодавства є обґрунтованим, та готове відстоювати позицію Товариства з податкових питань. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

11. 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. Протягом 2023 та 2022 років з пов'язаними особами були наступні операції: У тисячах гривень 01.01.2023- 31.12.23 01.01.2022- 31.12.2022 Премії підписані за договорами страхування з ключовими особами, у т.ч.: 287 82 ППО АТ «Укртранснафта» 26 82 АТ «Укртранснафта» 261 - Премії підписані за договорами страхування з управлінським персоналом - - Страхові відшкодування ключовим особам, у т.ч.: 177 295 АТ «Укртранснафта» - - ППО АТ «Укртранснафта» - - Страхові відшкодування управлінському персоналу 177 295 Винагорода управлінському персоналу 1 677 1 515 Протягом звітного 2023 року управлінському персоналу була виплачена винагорода у вигляді заробітної плати та винагороди за договорами цивільно правового характеру у розмірі 1308 тис.грн. та внески на соціальне забезпечення 369 тис.грн., за аналогічний період 2022 року – заробітна плата у розмірі та винагорода у розмірі 1242 тис.грн. та внески на соціальне забезпечення 273 тис.грн. Операції з надання/отримання позик пов'язаним сторонам відсутні. Станом на 31.12.2023 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими: У тисячах гривень 31.12.2023 р. 31.12.2022 р. Дебіторська заборгованість з ключовими особами - 82 Дебіторська заборгованість з управлінським персоналом - - Кредиторська заборгованість з ключовими особами - - Кредиторська заборгованість з управлінським персоналом (забезпечення на виплату відпусток працівникам) 21 249 12. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних, страхових та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Управління операційними та юридичними ризиками спрямоване на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму. Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Управління кредитним ризиком. Кредитний ризик – це суттєвий ризик для бізнесу Товариства, тому керівництво приділяє особливу увагу управлінню кредитним ризиком. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Оцінювання кредитного ризику за портфелем активів вимагає додаткового оцінювання ймовірності настання дефолту, відповідних коефіцієнтів збитковості й кореляції дефолтів між контрагентами. Товариство не має значної концентрації кредитного ризику за операціями з третіми сторонами. Для оцінки кредитного ризику та класифікації фінансових інструментів за сумою кредитного ризику Товариство використовує підхід, оснований на оцінці категорій ризику локальними рейтинговими агентствами, які мають статус уповноваженого згідно законодавства України. Кредитні рейтинги порівнюються за єдиною національною рейтинговою шкалою, яка затверджена постановою Кабінету Міністрів України №665 від 26 квітня 2007 року, що зазначена нижче Рейтинг позичальника інвестиційного рівня uaAAA Позичальник або окремих боргових інструментів з рейтингом uaAAA характеризуються найвищою кредитоспроможністю у порівнянні до інших українських позичальників

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

Прогнози кредитних рейтингів Стабільний Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року. Позитивний Позитивний прогноз вказує на можливість підвищення рейтингу протягом року при 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/порука та сум безвідзивних зобов'язань з надання позики, з додатковим вирахуванням договірних покриттів чи забезпечень, що зменшують кредитний ризик. Для Товариства станом на 31.12.2023 р. максимальний кредитний ризик склав: У тисячах гривень 31.12.2023 р. 31.12.2022 р. Довгострокові фінансові інвестиції 93 101 Поточні фінансові інвестиції (ОВДП) 4 562 1 999 Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю 87 166 Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів 87 - Інша поточна та незнецінена дебіторська заборгованість за отримані товари та послуги 2 578 388 Грошові кошти на поточних рахунках банку (рейтинг **uaAAA-uaAA**) 38 101 13 971 Строкові депозити з строком розміщення до трьох місяців (рейтинг **uaAAA-uaAA**) 77 045 47 932 Усього 122 553 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 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року Товариство не має кредитів юридичним особам та облігацій, випущених корпоративними клієнтами. Також Товариство не має зобов'язань з кредитування.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти. Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансових інструментів буде коливатися внаслідок зміни курсів обміну валют. Для цілей цього МСФЗ, валютний ризик не виникає від фінансових інструментів, визначених у функціональній валюті, тобто Товариство не наражається на вплив цього ризику. Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на 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 прийнятного рівня невідповідності процентних ставок, але здійснює моніторинг тренду змін рівнів ринкової процентної ставки. Нижче в таблиці показані процентні ставки на відповідну звітну дату на підставі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Товариства. Стосовно цінних паперів, процентні ставки являють собою доходність до погашення, основу на ринкових котируваннях на звітну дату. У річних % (середньорічні) 31.12.2023 р. 31.12.2022 р. Поточні фінансові інвестиції (ОВДП) 14,5 11,5 Грошові кошти на поточних рахунках банку 5 5 Депозити в банках 12 10 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. 31.12.2023 р. 31.12.2022 р. Збільшення відсоткової ставки на 5 % +555 +218 Зменшення відсоткової ставки на 5 % -555 +218 Ризик ліквідності Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни

платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Товариство щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами страхувальників (вигодонабувачів) за договорами страхування про страхові випадки. Товариство має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 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 31.12.2023 становить – 15,6 Коефіцієнти абсолютної ліквідності (відношення грошових коштів та їхніх еквівалентів до поточних зобов'язань) станом на 31.12.2023 становить – 14,4. 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; - перестрахування. 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 виконуваного страхування, Товариство не підписує ризики, якщо очікуваний прибуток не відповідає передбачуваним ризикам; 2) ризик може управлятися через використання перестрахування (якщо це є необхідним). Концентрація страхових ризиків представлені в таблиці нижче: За період з 01.01.2023-31.12.2023 року Види страхування Страхові премії по договорах, тис.грн. Страхові премії, отримані в перестрахування, тис. грн. Страхові премії, передані в перестрахування, тис.грн. Кількість укладених договорів страхування, штук Сума страхових виплат, тис.грн. Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) 41 884 0 0 159 17 795 Добровільне страх-ня майна від вогневих ризиків та ризиків стихійного лиха 982 0 599 4 0 Добровільне страхування від нещасних випадків 4 0 0 4 0 Страхування від нещасних випадків на транспорті 47 0 0 8 0 Страх-ня відп-сті перед третіми особами (крім відповід. влас. назем. повіт.вод.транспорту) 100 0 0 1 0 Страхування майна (іншого, ніж передбачено значеннями 9-13) 982 0 598 4 0 Страхування відп-сті суб"єктів перевез.небезп. вантажів на випад. 203 0 0 279 0 Страхування наземного транспорту (крім залізничного) 1 911 0 1 413 14 188 Страхування цив. відповідальності власників наземного транспорту 13 0 0 19 0 Особисте страх.працівників відомчої та сілск.пожеж.та членів ДПД 0,7 0 0 1 0 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. 60 0 7 4 0 Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі 0,3 0 0 7 0 Страхування вантажів 0 0 0 0 0 Всього: 46 187 0 2 617 504 17 983 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 uaAAA+, КБ «Акордбанк» рейтинг uaAAA, ПАТ «КІБ» рейтинг uaAAA+, АКБ «Індустріалбанк» рейтинг uaAA, АТ КБ «Приватбанк» рейтинг uaAA, АТ «РВС Банк» рейтинг uaAAA+, АТ «ОТПбанк» рейтинг uaAAA, АТ «ПУМБ» рейтинг uaAAA, АТ «Універсал банк» рейтинг uaAAA. Страхові резерви сформовані в сумі 29 981 тис. грн. представлені грошовими коштами на депозитних рахунках 17 311 тис. грн., на поточних рахунках 9 170 тис. грн. з дотриманням нормативу в одній юридичній особі не більше 20 відсотків, що не перевищують 90 відсотків сформованих резервів; та цінними бумагами емітовані державою 3 500 тис. грн. 13.

ЗАПРОВАДЖЕННЯ МСФЗ 17 «СТРАХОВІ КОНТРАКТИ» В Товаристві прийнято рішення щодо перехідного періоду впровадження МСФЗ 17, тобто протягом 2023 року, до моменту впровадження нормативно-правових документів щодо подання фінансової звітності страховика у відповідності до вимог МСФЗ. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки та подання страхових контрактів, замінюючи при цьому МСФЗ 4 Страхові контракти. Новий стандарт визначає страховий контракт як контракт, за яким одна сторона приймає значний страховий ризик від іншої сторони (держателя страхового полісу), погоджуючись виплатити держателеві страхового полісу компенсацію в разі певної події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю, — страхової події, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив. Поза сферою дії цього стандарту знаходяться, серед інших, інвестиційні контракти, гарантії якості виробів, гарантії, пов'язані з кредитами, катастрофні облігації та т.зв. «погодні деривативи» (контракти, що встановлюють обов'язковість здійснення платежу, який залежить від кліматичної, геологічної або іншої змінної фізичного характеру, яка не є специфічною для сторони контракту). МСФЗ 17 окреслює загальну модель модифіковану для страхових контрактів з прямою участю, описану як підхід з перемінною оплатою. Загальну модель можна спрощувати за умови відповідності деяким критеріям через оцінювання зобов'язання на решту періоду покриття з використанням розподілу страхової премії. Положення МСФЗ 17 передбачають, що контракти перестрахування обліковуються окремо від страхових контрактів, переданих у перестрахування. Цедент повинен оцінювати контракти перестрахування, застосовуючи модифікований метод GMM або, якщо можливо, метод РАА. Для звітних періодів, починаючи з 01.01.2023 року, до цієї дати облік страхових контрактів здійснювався на підставі вимог і суджень МСФЗ 4, але оскільки Стандарт МСФЗ 17 є досить складним щодо впровадження, не виключає, що в подальшому впровадженні, можуть змінюватися підходи і судження до формування груп і когорт страхових контрактів, з метою покращення їх обліку, що зможе призвести до змін в судженнях і підходах в актуарних розрахунках зобов'язань. При впровадженні МСФЗ 17 було обрано ретроспективний підхід за спрощеним методом. В результаті проведеної роботи страхові контракти було поділено на групи, когорти і обрано підхід на основі розподілу премії (РАА), передбачається, що результати застосування, при оцінці страхових контрактів з використанням підходу РАА, не будуть суттєво відрізнятися від результатів, які можуть бути отримані при застосуванні підходу на підставі GMM. Підхід на основі розподілу премії (РАА) – спрощена модель, яка може бути застосована при оцінці страхових контрактів, чий період покриття становить менше 1 року, або коли її застосування не приводить до значних змін по відношенню до GMM. Згідно з цією моделлю, механізм розрахунку

зобов'язання за рештою покриття є аналогічним тому, що застосовується при створенні резерву незароблених премій, без окремого подання RA та CSM, у той час, як зобов'язання за понесеними страховими збитками оцінюється з використанням GMM (без розрахунку CSM). При первісному визнанні всі контракти є необтяжливими. Групування контрактів відбувалося після аналізу страхового портфеля Товариства. Поділ страхових контрактів і їх подальше групування відбувалося за наступним алгоритмом: - поділ і створення груп відповідно до отриманих ліцензій; - поділ і створення груп відповідно обтяжливості; - поділ і створення помісячних когорт враховуючи дату випуску страхових контрактів, тобто страхові контракти, які випущені в січні 2022р., в лютому 2022р і т.д. до формування останньої когорти за 2023 рік. Після отримання відповідних груп і когорт, за допомогою актуарних методів, було здійснено розрахунок зобов'язань Товариства, відповідно до МСФЗ 17, і отримано наступні результати за 2023 рік: Вплив змін на фінансовий результат за період з 01.01.2023-31.12.2023 року МСФЗ 4 МСФЗ 17 Дохід від страхування 35 565 35 251 Витрати на страхові послуги -27586 -28906 в т.ч. страхові вимоги за подіями, що сталися -17983 -17983 амортизацію аквізиційних грошових потоків зміни у зобов'язаннях за страховими вимогами -1356 -2 676 зміни, пов'язані із визнанням чи переоцінкою компоненту збитку інші понесені витрати на страхові послуги -8247 -8247 Валовий прибуток 7 979 6 345 Інші операційні доходи 55 55 Адміністративні витрати -8895 -8895 Інші операційні витрати -3 -3 Фінансовий результат від операційної діяльності (864) (2 498) Інші фінансові доходи 11675 11675 Фінансові витрати -68 -68 Інші витрати -8 -8 Фінансовий результат до оподаткування 10 735 9 101 Витрати (дохід) з податку на прибуток -3069 -3069 Чистий фінансовий результат 7 666 6 032 Отримавши результати розрахунків, Керівництво зробило наступні висновки: - використання нових підходів, суджень і методів розрахунку, відповідно до вимог МСФЗ 17, призвели до отримання збільшення загальної суми зобов'язань в цілому, а зменшення останніх, призведе до зменшення прибутку і власного капіталу Товариства; - отримана різниця (1634 тис.грн.), внаслідок застосування різних підходів і вимог згідно різних МСФЗ, не призведе до будь яких порушень чи невиконання необхідних нормативів Товариством; - нормативний запас платоспроможності і якість активів Товариства надає впевненість, що в майбутньому всі вимоги щодо нормативів будуть виконані відповідно до вимог чинного законодавства; - всі етапи попереднього розрахунку зобов'язань продемонстрували необхідність нововведень в програмне забезпечення Товариства, що в свою чергу допоможе покращити облік страхових контрактів і розрахунок зобов'язань. Передбачається, що нові вимоги щодо розкриття інформації у звітності, можуть призвести до змін в підходах і судженнях, а також в обліку страхових контрактів, що призведе до змін і у програмному забезпеченні. Страхові компанії будуть намагатися покращити автоматизацію бізнес процесів і своє програмне забезпечення, що, звичайно буде потребувати додаткових грошових витрат. Товариство буде поступово вносити зміни у вже існуючі підходи, враховуючи запропоновані вимоги і обираючи найкращі варіанти обліку саме для її страхових контрактів. На наступних етапах впровадження передбачається доопрацювання програмного забезпечення.

14. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ Управління капіталом Компанії спрямоване на досягнення наступних цілей: - дотримання вимог до капіталу, встановлених страховим регулятором (до 30 червня 2020 року - Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – «Нацкомфінпослуг»), з 1 липня 2020 року – Національний банк України), що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, і - забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Протягом періоду з 01.01.2023 по 31.12.2023 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. Відповідно до Закону України «Про страхування» №85/96-вр від 7 березня 1996

року зі змінами та доповненнями, мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя становить еквівалент 1 000 тисяч євро за обмінним курсом валюти України. Новий Закон України “Про страхування” № 1909-IX від 18 листопада 2021 року набрав чинності з 19 грудня 2021 року, однак вступає в дію з 1 січня 2024 року. Цей закон змінює цілий спектр вимог до ліцензування страховиків, оцінки їх платоспроможності та ліквідності, корпоративного управління й управління ризиками, припинення діяльності компаній та передавання страхового портфеля тощо. Закон установлює диференційований підхід до мінімального розміру статутного капіталу страховиків: 32 мільйони гривень для страховиків, що здійснюють страхування інших видів, ніж страхування життя, та 48 мільйонів гривень – для компаній зі страхування життя, страховиків із ліцензією на класи страхування відповідальності, кредитів, поруки та на здійснення діяльності з перестрахування. Товариство дотримувалась усіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на 31 грудня 2023 року. Норматив платоспроможності та достатності капіталу станом на 31.12.2023 року розраховується як сума: - величини довгострокових та поточних зобов’язань, що складає 37 989 тис. грн.; та однієї з найбільших наступних величин: - нормативного запасу платоспроможності, що складає 8 073 тис. грн.; - 30 000 тис. грн. враховуючи найбільшу величину для розрахунку, норматив дорівнює 67 989 тис. грн. Сума прийнятних активів, яка повинна дорівнювати, або перевищувати вище розрахований норматив, станом на 31.12.2023 року складається з: - грошових коштів на поточних рахунках у сумі 38 101 тис. грн.; - депозитних рахунках у банках у сумі 77 045 тис. грн.; - облігації внутрішніх державних позик України у сумі 4 562 тис. грн.; - відсотки нараховані на цінні папери випущені державою станом 87 тис. грн. та становить 119 795 тис. грн., що перевищує норматив платоспроможності та достатності капіталу на 51 806 тис. грн. У якості капіталу управляється власний капітал Товариства, у тому числі: статутний капітал та інші статті власного капіталу, а саме, резервний капітал, додатковий капітал та нерозподілений прибуток/непокритий збиток. Кількісні та якісні дані про те, що управляється як капітал, наведені у відповідній Примітці 11. Показник, що використовується компанією для управління капіталом – коефіцієнт фінансової стійкості (показник концентрації власного капіталу, коефіцієнт фінансової незалежності), що розраховується як відношення власного капіталу та довгострокового забезпечення до валюти балансу, значення якого (бажано 0,75 - 0,99) встановлене станом на 31.12.2023 р. коефіцієнт фінансової стійкості становив – 0,94; та станом на 31.12.2022р. так становить 0,96. Компанія є фінансово стійкою.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
діяльність із страхування (пряме страхування та вхідне перестрахування)	№ 27-0024/32675	26.04.2025	Національний банк України	

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов’язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організовані	Облік часток особи в обліковій системі часток
-------	-----------------------	--	----------------------	--------------------------	--------------------	---	---

						х ринках капіталу	
1	Акція проста бездокументар на іменна	09/1/2023	4800000	10	Кожною простою акцією Товариства її власнику-акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на: - участь в управлінні Товариством; - отримання дивідендів; - отримання, у разі ліквідації Товариства, частини його майна або вартості цього майна; - отримання інформації про господарську діяльність Товариства. Одна голосуюча акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування та випадків, передбачених чинним законодавством України. Акціонери Товариства не мають переважного права на придбання акцій Товариства, які пропонуються їх власником до відчуження третій особі. Акціонери Товариства можуть мати й інші права, передбачені чинним законодавством України та Статутом. Акціонери Товариства мають право укласти між собою договір щодо реалізації прав на акції та/або прав за акціями. Такий договір укладається в письмовій формі у порядку, визначеному чинним законодавством України. Акціонери Товариства мають переважне право придбавати розміщувати Товариством прості акції у процесі додаткової емісії акцій пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній	відсутні	

				кількості простих акцій, якщо Загальними зборами не буде прийнято рішення про невикористання такого права у порядку, встановленому чинним законодавством України. Порядок реалізації акціонером свого переважного права придбавати розміщувати Товариством прості акції визначається чинним законодавством України. Акціонери зобов'язані: - дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Товариства; - виконувати рішення Загальних зборів, інших органів Товариства; - виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; - оплачувати акції у розмірі, в порядку та способами, що передбачені Статутом та договором купівлі-продажу акцій; - не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства. Акціонери можуть мати інші обов'язки, встановлені чинним законодавством України. На Товариство не поширюються вимоги чинного законодавства України щодо придбання акціонерами Товариства акцій Товариства за наслідками придбання ними контрольного пакета акцій Товариства.	
--	--	--	--	--	--

3. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

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							
07.07.2023	09/1/2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000085963	Акція проста електронна іменна	Електронні іменні	10	4800000	48000000	100
Опис		нездійснюється							

Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7
07.07.2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста електронна іменна	UA4000085963	Акціонери	Акціонери Товариства не мають переважного права на придбання акцій Товариства, які пропонуються їх власником до відчуження третій особі. Акціонери Товариства мають переважне право придбавати розміщені Товариством прості акції у процесі додаткової емісії акцій пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій, якщо Загальними зборами не буде прийнято рішення про невикористання такого права у порядку, встановленому чинним законодавством України. Порядок реалізації акціонером свого переважного	-

					права придбавати розміщувати Товариством прості акції визначається чинним законодавством України.	
Зазначається додаткова інформація:						

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
07.07.2023	09/1/2023	UA4000085963	4800000	48000000	4681613	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.					

Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій особи

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи*	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості	власні
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРТРАНСНАФТА"	31570412	01010 - 804 Київ Печерський р-н, місто Київ, вулиця Острозьких Князів, 32/2	4295887	89.497646	4295887	0
Первинна профспілкова організація Акціонерного товариства «Укртранснафта» м. Кременчук	25868544	39605 - 804 Полтавська, місто Полтава, вулиця Перемоги, 32/5	244802	5.100042	244802	0
Усього			4540689	94.597688	4540689	0

Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета

яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій

№ з/п	Дата отримання інформації від Центрального депозитарію цінних паперів або акціонера	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування юридичної особи власника (власників) акцій	Ідентифікаційний код юридичної особи - резидента або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи - нерезидента	Розмір частки акціонера до зміни (у відсотках до статутного капіталу)	Розмір частки акціонера після зміни (у відсотках до статутного капіталу)
1	03.11.2023	Акціонерне товариство "Укртрансфат"	31570412	59.181133	89.497646
2	03.11.2023	Товариство з обмеженою відповідальністю "Корпоративний фонд "Укртрансфат"	32074529	11.303319	2.90825
3	03.11.2023	Первинна профспілкова організація Акціонерного товариства "Укртрансфат" м. Кременчук	25868544	19.822024	5.100042

2. Річна фінансова звітність

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

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

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

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	
	Розділ Реєстру аудиторів та	суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити

8	суб'єктів аудиторської діяльності	обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2023 - 31.12.2023
10	Думка аудитора	із застереженням
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	A-СКТ/09.03.23 29.09.2023
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	20.12.2023 - 26.04.2023
13	Дата аудиторського звіту	26.04.2023
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	

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА Акціонерам та Керівництву Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» Національному банку України іншим зацікавленим користувачам ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Думка із застереженням Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» (Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності. Основа для думки із застереженням У процесі аудиту фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, ми виявили, що Товариство не в повній мірі привело свою діяльність у відповідність до вимог діючого законодавства, продовжуючи використовувати Excel для частини обробки даних по страхових контрактах. Це викликає додаткові ризики помилок в обліку, які можуть вплинути на точність та достовірність фінансової звітності, особливо у частині відображення інформації про страхові контракти. Згідно з вимогами Закону України "Про страхування", особливо пункту 10 статті 31 розділу XV "Прикінцеві положення", Товариство зобов'язане привести свою діяльність у повну відповідність із МСФЗ 17 протягом шести місяців. Як зазначено в Примітці 18, оновлення ІТ системи очікується до 30 червня 2024 року, що дозволить зменшити ризики помилок в обліку. У процесі нашого аудиту, ми не виявили явних помилок у файлах, оброблених за допомогою Excel. Однак, слід зазначити, що обмеження, пов'язані з цим способом обробки даних, несуть потенційні ризики, які можуть вплинути на вартість активів та зобов'язань Товариства, а також на його фінансові результати. Точний обсяг цих ризиків наразі визначити складно, проте їх вплив, хоч і суттєвий, але не всеохоплюючий. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено з розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в

Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням. Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності Ми звертаємо увагу на Примітку 4 до фінансової звітності, в якій зазначено, що 24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону - з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані. Компанія здійснює свою діяльність в Україні, в якій продовжується повномасштабна війна з Російською Федерацією та діє правовий режим воєнного стану. Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам. Водночас існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано. Ключові питання аудиту Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питань, описаних у розділах «Основа для думки із застереженням» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті. Ключове питання аудиту Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту Страхові резерви. Процес визначення страхових резервів супроводжується значним обсягом вхідних даних, оцінок і систем, що досліджуються. Компанія використовує суттєві облікові та професійні судження в даному ключовому питанні, тому ми вважаємо оцінку страхових резервів ключовим питанням аудиту. Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне: оцінку методології, моделей та припущень, перевірку повноти та достовірності вхідних даних, використаних при розрахунку різних груп страхових резервів; порівняння величини резерву з наступними виплатами та залишками у резервах, що стосується попередніх періодів, та страховими вимогами, заявленими у наступному періоді після звітної дати; було залучено незалежного актуарія для тестування використаної методології, моделі та припущення із визнаними прикладами актуарія; ми проаналізували повноту розкриття інформації у фінансовій звітності та примітках до фінансової звітності Товариства За результатами проведених аудиторами процедур необхідності внесення виправлень до фінансової звітності не виникло. Інша інформація Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з: - Регулярної річної інформації емітента цінних паперів (включає в себе Звіт керівництва (звіт про управління)) - відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826. Річна інформація про емітента буде затверджена після дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію про емітента і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації про емітента на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річною інформацією про емітента та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією про емітента та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація емітента має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Коли

ми ознайомимося з річною інформацією про емітента та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями та розглянути вплив цього питання на фінансову звітність і необхідність подальших дій стосовно цього нашого Звіту; - Звітності страховика за 2023 рік, що складається згідно Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України. Нами складено окремий незалежний звіт з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика за рік, що закінчився 31 грудня 2023р. Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал 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 несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо 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 в 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, коли 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 невиявлення 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; • оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом; • доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 подання. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 б могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ Згідно вимог ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі - Закон №2258Л/III), до Аудиторського звіту наводимо наступну інформацію: Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер: Товариство не подає Звіт про управління, оскільки згідно з пунктом 7 статті 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. Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, яким мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства рішенням Загальних зборів акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» (Протокол річних дистанційних загальних зборів акціонерів від 23.12.2022 р.) на підставі проведеного Товариством відкритого конкурсу з вибору суб'єкта аудиторської діяльності. Загальна тривалість виконання завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мало місце та повторних призначень становить 3 роки. Інформація щодо аудиторських оцінок Під час проведення цього завдання з обов'язкового аудиту, ми не виявили інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначені у розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити відповідно до вимог статті 14 Закону. Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством. В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам. Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що

фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства. Однак, 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, так як 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 викладено у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора. Підтвердження того, що думка аудитора, наведена з аудиторському звіті, узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в аудиторському звіті узгоджується з Додатковим звітом для Наглядової ради, яка виконує функцію аудиторського комітету. Твердження про ненадання неаудиторських послуг і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту Нами не надавались Товариству неаудиторські послуги, як це передбачено статтею 6 та 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Твердження про нашу незалежність по відношенню до Товариства, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у параграфі «Основа для думки із застереженням» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора. Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності. Окрім послуг з обов'язкового аудиту ми надавали Товариству послуги з надання впевненості щодо річних даних звітності страховика за 2023 рік. Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень. Опис обсягу аудиту викладений 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 інша інформація, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону №2258-МІІ, наведена в інших параграфах цього Звіту незалежного аудитора. Звіт про інші правові та регуляторні вимоги. Відповідно до вимог, встановлених рішенням НКЦПФР від 22.07.2021р. № 555 «Вимоги 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», наводимо наступну інформацію. Вступний параграф. Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) та ідентифікаційний код юридичної особи: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» Код за ЄДРПОУ: 31630408 Місцезнаходження: Україна, 01133, місто Київ, вулиця Коновальця Євгена, будинок 3ЄД, БЦ'ХВИЛЯ" ТЕРМІНАЛ А, офіс 22А. Думка/ 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 № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 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 №163, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за №768/3639. 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 контролероміучасником небанківської фінансової групи; ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» є підприємством, що становить суспільний інтерес. Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх кдмпаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності). Материнською компанією Товариства є Акціонерне товариство «Укртрансффта», ЄДРПОУ 31570412, місцезнаходження юридичної особи: Україна, 01010, місто Київ, вулиця Князів Острозьких, 32/2 ПРАТ СК"ТРАНСМАГІСТРАЛЬ" не має дочірніх компаній. Нормативно-правовими актами НКЦПФР не встановлюються пруденційні показники для страхової діяльності Дослідження Звіту про корпоративне управління Відповідно до статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» емітент цінних паперів зобов'язаний залучити аудитора, який повинен перевірити інформацію, зазначену у Звіті про корпоративне управління та висловити свою думку щодо окремих його розділів. В ході аудиту нами досліджено Звіт про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» (далі - Товариство), включений до річного звіту керівництва у частині подання « опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента, - переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента, - інформації про наявні обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента; - порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента; - повноважень посадових осіб емітента. На нашу думку, зазначена інформація у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» за 2023 рік була підготовлена в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та узгоджується із інформацією, що міститься у внутрішніх, корпоративних та статутних документах Товариства. Крім того, ми перевірили інформацію, включену до Звіту про корпоративне управління, розкриття якої вимагається пунктами 1-4 частини 3 статті 127 зазначеного Закону, а саме - власний кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство; - пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління емітент відхиляється і причини таких відхилень; - інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень; - персональний склад Наглядової ради та колегіального виконавчого органу Товариства, їхніх комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень. При перевірці зазначеної інформації, яка включена ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» до Звіту про корпоративне управління, ми не виявили суттєвих розбіжностей з вимогами Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», які потрібно було б включити до звіту. Підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства ревізійною комісією Ревізійна комісія не передбачена Статутом Товариства. Основні відомості про аудиторську фірму Найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Джі Пі Ей УКРАЇНА» Код за Є Д Р П О У 21994619 Місцезнаходження: 04107, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф. 89 Інформація про включення до реєстру: ТОВ «Джі Пі Ей УКРАЇНА» включено до «Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» за номером 1988 до розділів; «Суб'єкти аудиторської діяльності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Веб сторінка Jra.kiev.ua Основні відомості про умови договору Дата та номер договору: ДОДАТОК № 4 від 20 грудня 2023 року до ДОГОВОРУ № А-СКТ/09.03.23 від 09.03.2023 р. Дата початку та дата закінчення аудиту Початок - 20.12.2023 року Закінчення - 26.04.2024 року Ключовим партнером

завдання з аудиту результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Слугіна Світлана Адольфівна. Партнер ТОВ "Джі Пі Ей УКРАЇНА". Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100022 26 квітня 2024 року м. Київ, Україна

4. Твердження щодо річної інформації

Зазначається твердження щодо річної інформації

Думка із застереженням Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» (Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності. Основа для думки із застереженням У процесі аудиту фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, ми виявили, що Товариство не в повній мірі привело свою діяльність у відповідність до вимог діючого законодавства, продовжуючи використовувати Excel для частини обробки даних по страхових контрактах. Це викликає додаткові ризики помилок в обліку, які можуть вплинути на точність та достовірність фінансової звітності, особливо у частині відображення інформації про страхові контракти. Згідно з вимогами Закону України "Про страхування", особливо пункту 10 статті 31 розділу XV "Прикінцеві положення", Товариство зобов'язане привести свою діяльність у повну відповідність із МСФЗ 17 протягом шести місяців. Як зазначено в Примітці 18, оновлення ІТ системи очікується до 30 червня 2024 року, що дозволить зменшити ризики помилок в обліку. У процесі нашого аудиту, ми не виявили явних помилок у файлах, оброблених за допомогою Excel. Однак, слід зазначити, що обмеження, пов'язані з цим способом обробки даних, несуть потенційні ризики, які можуть вплинути на вартість активів та зобов'язань Товариства, а також на його фінансові результати. Точний обсяг цих ризиків наразі визначити складно, проте їх вплив, хоч і чуттєвий, але не всеохоплюючий. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено з розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням. Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності Ми звертаємо увагу на Примітку 4 до фінансової звітності, в якій зазначено, що 24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону - з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані. Компанія здійснює

свою діяльність в Україні, в якій продовжується повномасштабна війна з Російською Федерацією та діє правовий режим воєнного стану. Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам. Водночас існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	URL-адреса вебсайту, на якій розміщена інформація
1	2	3
1	08.09.2023	https://www.transmagistral.com.ua/info-steakholders/

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину	URL-адреса вебсайту, на якій розміщена інформація	Орган управління, що прийняв рішення	Дата вчинення правочину	Ринкова вартість правочину	Предмет правочину
1	2	3	4	5	6	7
1	08.09.2023	https://www.transmagistral.com.ua/info-steakholders/	Загальні збори акціонерів	25.07.2023	35650000	Купівля-продаж акцій Товариства

Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість

№ з/п	Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину із заінтересованістю	URL-адреса вебсайту, на якій розміщена інформація	Орган управління, що прийняв рішення	Дата вчинення правочину	Ринкова вартість правочину	Предмет правочину	Заінтересовані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	08.09.2023	https://www.transmagistral.com.ua/info-steakholders/	Загальні збори акціонерів	25.07.2023	35650000	Купівля-продаж акцій Товариства	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРТРАНС АФТА», 31570412

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

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

Мета діяльності Товариства полягає у максимізації добробуту акціонерів за рахунок прибутку та отримання дивідендів. Захист є ціллю страхування. Відповідно до мети, основною ціллю Товариства є задоволення суспільної потреби у надійному страховому захисті від ймовірних та випадкових загроз, який відповідатиме загальноприйнятим нормам фінансової надійності. Не менш важливою ціллю Товариства з макроекономічної позиції є акумуляція грошових коштів, сплачених страхувальниками. Інвестиційна ефективність страхової діяльності, забезпечуючи довгострокові інвестиції, сприяє зростанню стабільності, прибутковості та впевненості. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента. Довгостроковою стратегією ПрАТ «Страхова компанія «Трансмагістраль» є діяльність спрямована на забезпечення прибутку. В перспективі Товариство планує продовжувати здійснювати ті ж види діяльності, що і в звітному році. Самим суттєвим, що вплинуло на роботу страхових компаній в 2023 році, стала повномасштабна агресія російської федерації. Не дивлячись на загрози, які вплинули фактично на усіх учасників страхового ринку СК «Трансмагістраль» налагодила свою роботу в умовах воєнного стану, вкотре показала свою фінансову стійкість, не втратила свою ліквідність та виконує всі зобов'язання перед клієнтами.

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

У звітному році Товариство не було укладання деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітента, що могло би вплинути на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Товариства.

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

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

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

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. 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. 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 прогнозні 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. Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів. Товариство наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Цей ризик є наявним для державних цінних паперів та вкладень в банках. Товариство не має фінансових зобов'язань (боргових інструментів) чутливих до цього ризику. Керівництво Товариства не встановлює ліміти прийнятного рівня невідповідності процентних ставок, але здійснює моніторинг тренду змін рівнів ринкової процентної ставки.

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад

визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Загальні збори акціонерів
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	08.01.2024
URL-адреса з текстом кодексу	https://www.transmagistral.com.ua/%d1%83%d1%81%d1%82%d0%b0%d0%bd%d0%be%d0%b2%d1%87%d1%96-%d0%b4%d0%be%d0%ba%d1%83%d0%bc%d0%b5%d0%bd%d1%82%d0%b8-%d1%82%d0%b0-%d0%bb%d1%96%d1%86%d0%b5%d0%bd%d0%b7%d1%96%d1%97/

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практик и (Так/ Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	Метою діяльності Товариства є отримання прибутку шляхом надання послуг щодо захисту страхових інтересів фізичних осіб та юридичних осіб у разі настання певних подій (страхових випадків), визначених договором страхування або чинним законодавством, за рахунок коштів фондів, що формуються шляхом сплати фізичними особами та юридичними особами страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) та доходів від розміщення коштів цих фондів та інших доходів, отриманих згідно із чинним законодавством України. 3.2. Предметом діяльності Товариства є пряме страхування, перестрахування, діяльність, пов'язану з управлінням активами Товариства, діяльність з реалізації страхових продуктів, інша діяльність, пов'язана зі здійсненням прямого страхування та/або перестрахування, визначену відповідними нормативно-правовими актами Національного банку України, а також діяльність з надання гарантій, та діяльність з надання супровідних послуг на ринку страхування, діяльність з надання посередницьких послуг на ринку страхування, а також будь-яка господарська діяльність для забезпечення власних потреб Товариства. 3.3. Товариство має право на здійснення діяльності із страхування виключно після отримання ліцензії на здійснення діяльності із страхування, перестрахування та у випадках, визначених законом, надавати фінансову послугу з надання гарантій.
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ ТОВАРИСТВА 1. Кожною простою акцією Товариства її власнику-акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на: 1.1. участь в управлінні Товариством; 1.2. отримання дивідендів; 1.3. отримання, у разі ліквідації Товариства, частини його майна або вартості цього майна; 1.4. отримання інформації про господарську діяльність Товариства. 2. Одна голосуюча акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування та випадків, передбачених чинним законодавством України. 3. Акціонери Товариства можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Товариства. 4. Акціонери Товариства мають

		право укласти між собою корпоративний договір, за яким акціонери Товариства зобов'язуються реалізовувати свої права та повноваження певним чином або утримуватися від їх реалізації. 5. Акціонери Товариства мають переважне право придбавати розмішувані Товариством прості акції у процесі додаткової емісії акцій пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій, якщо Загальними зборами не буде прийнято рішення про невикористання такого права у порядку, встановленому чинним законодавством України. Порядок реалізації акціонером свого переважного права придбавати розмішувані Товариством прості акції визначається чинним законодавством України. 6. Обов'язки акціонерів Товариства встановлюються законом. 7. На Товариство не поширюються вимоги чинного законодавства України щодо придбання акціонерами Товариства акцій Товариства за наслідками придбання ними контрольного пакета акцій Товариства. 8. Товариство забезпечує кожному акціонеру доступ до документів, визначених чинним законодавством України. 9. Акціонер подає Товариству за його місцезнаходженням письмову вимогу про ознайомлення з документами Товариства разом копією документів, що підтверджують його право власності на акції Товариства станом на дату подання такої вимоги. Вимога може подаватися в електронній формі на офіційну електронну пошту Товариства, зазначену на веб-сайті Товариства, в такому випадку вимога має бути підписана кваліфікованим електронним підписом акціонера (іншим засобом, що забезпечує ідентифікацію та підтвердження направлення документу особою). 10. Протягом 10 (десяти) днів з моменту надходження письмової вимоги акціонера корпоративний секретар, а у разі його відсутності – Голова Правління, зобов'язаний надати акціонеру завірені підписом уповноваженої особи Товариства копії документів. За надання копій документів та за їх надсилання Товариство може встановлювати плату, розмір якої не може перевищувати вартості витрат на виготовлення копій документів та витрат, пов'язаних з пересиланням документів поштою. Порядок стягнення плати може встановлюватись внутрішніми положеннями Товариства. 11. Будь-який акціонер, за умови повідомлення Правління не пізніше ніж за п'ять робочих днів, має право на ознайомлення з документами, визначених чинним законодавством України, у приміщенні Товариства за його місцезнаходженням у робочий час. 12. Акціонери можуть отримувати додаткову інформацію про діяльність Товариства за згодою Правління або у випадках і порядку, встановлених рішенням загальних зборів або внутрішніми положеннями Товариства. 13. Товариство має власний вебсайт, на якому розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до чинного законодавства України.
Права міноритарних акціонерів	так	ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ ТОВАРИСТВА 1. Кожною простою акцією Товариства її власнику-акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на: 1.1. участь в управлінні Товариством; 1.2. отримання дивідендів; 1.3. отримання, у разі ліквідації Товариства, частини його майна або вартості цього майна; 1.4. отримання інформації про господарську діяльність Товариства. 2. Одна голосуюча акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування та випадків, передбачених чинним законодавством України. 3. Акціонери Товариства можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Товариства. 4. Акціонери Товариства мають право укласти між собою корпоративний договір, за яким акціонери Товариства зобов'язуються реалізовувати свої права та повноваження певним чином або утримуватися від їх реалізації. 5. Акціонери Товариства мають переважне право придбавати розмішувані Товариством прості акції у процесі додаткової емісії акцій пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій,

		якщо Загальними зборами не буде прийнято рішення про невикористання такого права у порядку, встановленому чинним законодавством України. Порядок реалізації акціонером свого переважного права придбавати розміщені Товариством прості акції визначається чинним законодавством України. 6. Обов'язки акціонерів Товариства встановлюються законом. 7. На Товариство не поширюються вимоги чинного законодавства України щодо придбання акціонерами Товариства акцій Товариства за наслідками придбання ними контрольного пакета акцій Товариства. 8. Товариство забезпечує кожному акціонеру доступ до документів, визначених чинним законодавством України. 9. Акціонер подає Товариству за його місцезнаходженням письмову вимогу про ознайомлення з документами Товариства разом копією документів, що підтверджують його право власності на акції Товариства станом на дату подання такої вимоги. Вимога може подаватися в електронній формі на офіційну електронну пошту Товариства, зазначену на веб-сайті Товариства, в такому випадку вимога має бути підписана кваліфікованим електронним підписом акціонера (іншим засобом, що забезпечує ідентифікацію та підтвердження направлення документу особою). 10. Протягом 10 (десяти) днів з моменту надходження письмової вимоги акціонера корпоративний секретар, а у разі його відсутності – Голова Правління, зобов'язаний надати акціонеру завірені підписом уповноваженої особи Товариства копії документів. За надання копій документів та за їх надсилання Товариство може встановлювати плату, розмір якої не може перевищувати вартості витрат на виготовлення копій документів та витрат, пов'язаних з пересиланням документів поштою. Порядок стягнення плати може встановлюватись внутрішніми положеннями Товариства. 11. Будь-який акціонер, за умови повідомлення Правління не пізніше ніж за п'ять робочих днів, має право на ознайомлення з документами, визначених чинним законодавством України, у приміщенні Товариства за його місцезнаходженням у робочий час. 12. Акціонери можуть отримувати додаткову інформацію про діяльність Товариства за згодою Правління або у випадках і порядку, встановлених рішенням загальних зборів або внутрішніми положеннями Товариства. 13. Товариство має власний вебсайт, на якому розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до чинного законодавства України.
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувані поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	так	Повідомлення про проведення Загальних зборів надсилається та оприлюднюється не пізніше ніж за 30 (тридцять) днів (при скороченій процедурі – за 15 (п'ятнадцять) днів) до дня проведення Загальних зборів. Від дня надсилання повідомлення про проведення Загальних зборів до дня їх проведення Товариство або акціонери, які скликають Загальні збори, повинні надати акціонерам можливість ознайомитись з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного, а у передбачених чинним законодавством України випадках, також, з проектом договору про викуп Товариством акцій.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	так	
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	так	
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних	ні	

зборах		
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих «за» та «проти» кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	так	
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	так	
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	ні	
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	ні	
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	ні	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	
Статут особи та/або її внутрішні документи	так	

визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином		
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	ні	
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	ні	
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	
Наглядова радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	так	
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	ні	
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради	ні	
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	ні	
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	ні	
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	ні	Комітети не створювались. Призначені відповідальні за напрямки.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	ні	

Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	ні	
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	ні	
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	так	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	так	
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції «трьох ліній захисту»	так	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту	так	

підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)		
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	ні	
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	ні	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	ні	
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	ні	
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	ні	
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	ні	
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	так	

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень

Дата проведення	28.04.2023
Спосіб проведення	опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ: 1. Звіт Директора Товариства за 2022 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду. 2. Звіт Наглядової ради Товариства за 2022 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду. 3. Розгляд звіту Ревізійної комісії Товариства за 2022 рік та прийняття рішення за наслідками його розгляду. Затвердження висновку Ревізійної комісії Товариства за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами 2022 року. 4. Прийняття рішення за наслідками розгляду висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту. 5. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2022 рік. 6. Затвердження розподілу прибутку Товариства за 2022 рік. 7. Внесення змін та доповнень до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. 8. Визнання такими, що втратили чинність, внесення змін та доповнень шляхом викладення в новій редакції внутрішніх положень Товариства. 9. Припинення повноважень членів Наглядової ради. 10. Обрання членів Наглядової ради. 11. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства. Встановлення розміру винагороди членів Наглядової ради Товариства. Обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради Товариства. 12. Припинення повноважень членів Ревізійної комісії. 13. Збільшення статутного капіталу шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції. 14. Невикористання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення. 15. Про емісію акцій (із зазначенням учасників

	розміщення). 16. Визначення уповноваженого органу, якому надаються повноваження, визначені нормативно-правовим актом реєструвального органу, що встановлює порядок здійснення емісії акцій. 17. Визначення уповноважених осіб, яким надаються повноваження, визначені нормативно-правовим актом реєструвального органу, що встановлює порядок здійснення емісії акцій.
Кількість загальних зборів, які були скликані, скільки з них відбулося:	3 / 3
Питання порядку денного та прийняті рішення:	ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ: 1. Звіт Директора Товариства за 2022 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду. 2. Звіт Наглядової ради Товариства за 2022 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду. 3. Розгляд звіту Ревізійної комісії Товариства за 2022 рік та прийняття рішення за наслідками його розгляду. Затвердження висновку Ревізійної комісії Товариства за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами 2022 року. 4. Прийняття рішення за наслідками розгляду висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту. 5. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2022 рік. 6. Затвердження розподілу прибутку Товариства за 2022 рік. 7. Внесення змін та доповнень до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. 8. Визнання такими, що втратили чинність, внесення змін та доповнень шляхом викладення в новій редакції внутрішніх положень Товариства. 9. Припинення повноважень членів Наглядової ради. 10. Обрання членів Наглядової ради. 11. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства. Встановлення розміру винагороди членів Наглядової ради Товариства. Обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради Товариства. 12. Припинення повноважень членів Ревізійної комісії. 13. Збільшення статутного капіталу шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції. 14. Невикористання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення. 15. Про емісію акцій (із зазначенням учасників розміщення). 16. Визначення уповноваженого органу, якому надаються повноваження, визначені нормативно-правовим актом реєструвального органу, що встановлює порядок здійснення емісії акцій. 17. Визначення уповноважених осіб, яким надаються повноваження, визначені нормативно-правовим актом реєструвального органу, що встановлює порядок здійснення емісії акцій.
Дата проведення	08.09.2023
Спосіб проведення	опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ: 1. Внесення змін та доповнень до Статуту Товариства, у тому числі пов'язаних із збільшенням розміру статутного капіталу, шляхом викладення його в новій редакції. 2. Внесення змін та доповнень до положень Товариства «Про Загальні збори акціонерів», «Про Наглядову раду». 3. Внесення змін та доповнень до положення Товариства «Про винагороду членів Наглядової ради». 4. Визнання таким, що втратило чинність, положення Товариства «Про винагороду Директора». 5. Затвердження положення Товариства «Про винагороду членів Правління». 6. Про схвалення значного правочину із заінтересованістю, вчиненого Товариством.
Кількість загальних зборів, які були скликані, скільки з них відбулося:	3 / 3
Питання порядку денного та прийняті рішення:	ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ: 1. Внесення змін та доповнень до Статуту Товариства, у тому числі пов'язаних із збільшенням розміру статутного капіталу, шляхом викладення його в новій редакції. 2. Внесення змін та доповнень до положень Товариства «Про Загальні збори акціонерів», «Про Наглядову раду». 3. Внесення змін та доповнень до положення Товариства «Про винагороду членів Наглядової ради». 4. Визнання таким, що втратило чинність, положення Товариства «Про винагороду Директора». 5. Затвердження положення Товариства «Про винагороду членів Правління». 6. Про схвалення значного правочину із заінтересованістю, вчиненого Товариством.
Дата проведення	29.12.2023
Спосіб проведення	опитування (дистанційно)

Суб'єкт скликання	Наглядова рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ: 1. Внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. 2. Внесення змін до Кодексу (принципів) корпоративного управління, положень Товариства «Про Загальні збори акціонерів», «Про Наглядову раду» та «Про винагороду членів Наглядової ради». 3. Визнання такими, що втратили чинність, положень Товариства «Про Директора» та «Про винагороду Директора». 4. Затвердження положення Товариства «Про Правління». 5. Припинення повноважень членів Наглядової ради. 6. Обрання членів Наглядової ради. 7. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства. Встановлення розміру винагороди членів Наглядової ради Товариства. Обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради Товариства.
Кількість загальних зборів, які були скликані, скільки з них відбулося:	3 / 3
Питання порядку денного та прийняті рішення:	ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ: 1. Внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. 2. Внесення змін до Кодексу (принципів) корпоративного управління, положень Товариства «Про Загальні збори акціонерів», «Про Наглядову раду» та «Про винагороду членів Наглядової ради». 3. Визнання такими, що втратили чинність, положень Товариства «Про Директора» та «Про винагороду Директора». 4. Затвердження положення Товариства «Про Правління». 5. Припинення повноважень членів Наглядової ради. 6. Обрання членів Наглядової ради. 7. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства. Встановлення розміру винагороди членів Наглядової ради Товариства. Обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради Товариства.

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Сінгаєвський Костянтин Іванович, з 01.01.2023 по 31.12.2023						
Меленівська Ярослава Валеріївна, 01.01.2023 - 28.04.2023						
Симонов Сергій Володимирович, 01.01.2023 - 28.04.2023						
Болобан Валентин Георгійович, 01.01.2023 - 31.05.2023						
Прокопчук Сергій Васильович, 01.01.2023 - 28.04.2023						
Цепенда Володимир Мирославович, 28.04.2023 - 10.11.2023						
Близнюк Михайло Дмитрович, 28.04.2023 - 10.11.2023						
Корнев Михайло Михайлович, 28.04.2023 - 31.12.2023						
Вах Роман Миколайович, 28.04.2023 - 03.07.2023						
Шіпка Ростислав Васильович, 03.07.2023 - 10.10.2023						
Шевцова Тамара Миколаївна, 01.06.2023 - 31.12.2023						
Атаманенко Михайло Ігорович, 09.11.2023 - 31.12.2023						

Шкрібляк Назарій Миколайович, 09.11.2023 - 31.12.2023						
--	--	--	--	--	--	--

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	14
з них очних:	14
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	1. Обрання оцінювача для визначення ринкової вартості акцій; 2. Про скликання зборів акціонерів; 3. Затвердження ринкової вартості акцій; 4. Визначення ціни розміщення акцій в процесі емісії; 5. Внесення змін до організаційної структури; 6. Щодо викупу акцій у міноритарних акціонерів; 7. Розподіл сфер відповідальності членів Наглядової ради; 8. Про обрання оцінювача акцій.

Звіт ради:

Зазначається така інформація:

- 1) оцінка складу, структури та діяльності ради як колегіального органу (колективної придатності ради);
- 2) оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;
- 3) оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради;
- 4) оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, їхні функціональні повноваження. При цьому, комітет ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту особи, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми);
- 5) оцінка виконання радою поставлених цілей особи. У межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих радою протягом звітного періоду, з метою забезпечення досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно з внутрішніми документами особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці);
- 6) інформація про внутрішню структуру ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи.

Наглядова рада є колегіальним органом Товариства, що здійснює захист прав акціонерів Товариства і в межах компетенції, визначеної Статутом Товариства та Законом України "Про акціонерні товариства", здійснює управління Товариством. У своїй діяльності Наглядова рада Товариства керується діючим законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду Товариства і рішеннями загальних зборів Товариства. Відповідно до Статуту Товариства засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал, та як правило, за місцезнаходженням Товариства. Засідання Наглядової ради Товариства в 2023 році проводилися в міру необхідності забезпечення поточної діяльності Товариства. Всі проведені засідання Правління були

правомочними: на них були присутні не менш, ніж половина його членів.

Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень

Ім'я керівника, термін повноважень у звітному періоді	Шахбазов Геннадій Геуркович
РНОКПП	
УНЗР	
Опис ключових рішень керівника	Про затвердження внутрішніх нормативних документів. Про затвердження та введення в дію нових програм за договорами медичного страхування. Про затвердження та введення в дію нових шаблонів договорів добровільного страхування.
Ім'я заступника(ів) керівника, термін повноважень у звітному періоді	
РНОКПП	
УНЗР	
Сфера відповідальності заступника керівника	
Ім'я та посада особи, яка виконувала обов'язки керівника у звітному періоді, період протягом якого особа здійснювала виконання обов'язків керівника	
РНОКПП	
УНЗР	

Звіт виконавчого органу:

Зазначається така інформація:

- 1) оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу;
- 2) оцінка компетентності та ефективності керівника та заступників керівника/голови та членів колегіального виконавчого органу, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;
- 3) оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей особи. В межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих виконавчим органом протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно внутрішніх документів особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці);
- 4) інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи.

Виконавчим органом Товариства є Правління, яке здійснює поточне управління діяльністю Товариства та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленим Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради, а також Положенням про Правління, що затверджується Загальними зборами акціонерів. У межах своєї компетенції Правління діє від імені Товариства, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді, організує виконання їх рішень. Основні стратегічні пріоритети діяльності Товариства на 2024рік - приведення діяльності Товариства до вимог Національного банку України; - впровадження нових страхових продуктів, в тому числі екологічних; - забезпечення високої якості страхового портфелю; - подальше

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту Так/Ні	ні
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту) Так/Ні	ні
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Так/Ні	ні
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРТРАНСНАФТА"			89.497646	92.405896

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
	П				

			рішення		
Головний бухгалтер			Генеральний директор, 09.03.2010, Наказ №10-К	Ведення бухгалтерського обліку і звітності згідно з міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Взаємодія з державними податковими та іншими органами контролю і нагляду у межах своєї компетенції. Складання на підставі даних бухгалтерського обліку фінансової звітності, а також державної статистичної, зведеної та іншої звітності (декларацій) у порядку, встановленому законодавством.	Головний бухгалтер призначається на посаду наказом керівника. Строк повноважень - безстроково. За рішенням керівника повноваження Головного бухгалтера можуть бути припинені

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Шахбазов Геннадій Геуркович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Директор
Дата вступу на посаду	06.12.2022
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1187000 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Заробітна плата Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1187000 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	
Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу / ради із середнім розміром винагороди працівників особи	3
Орган управління	рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради	Сінгаєвський Костянтин Іванович

особи	
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	27.08.2020
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 520000 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Винагорода Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 520000 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	
Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу / ради із середнім розміром винагороди працівників особи	2

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 цього Положення

Згідно вимог ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі - Закон №2258Л/III), до Аудиторського звіту наводимо наступну інформацію: Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер: Товариство не подає Звіт про управління, оскільки згідно з пунктом 7 статті 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. Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, яким мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства рішенням Загальних зборів акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» (Протокол річних дистанційних загальних зборів акціонерів від 23.12.2022 р.) на підставі проведеного Товариством відкритого конкурсу з вибору суб'єкта аудиторської діяльності. Загальна тривалість виконання завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мало місце та повторних призначень становить 3 роки. Інформація щодо аудиторських оцінок Під час проведення цього завдання з обов'язкового аудиту, ми не виявили інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначені у розділі

«Ключові питання аудиту» цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити відповідно до вимог статті 14 Закону. Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством. В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам. Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства. Однак, 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, так як 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 викладено у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора. Підтвердження того, що думка аудитора, наведена з аудиторському звіті, узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету. Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в аудиторському звіті узгоджується з Додатковим звітом для Наглядової ради, яка виконує функцію аудиторського комітету. Твердження про ненадання неаудиторських послуг і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту. Нами не надавались Товариству неаудиторські послуги, як це передбачено статтею 6 та 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Твердження про нашу незалежність по відношенню до Товариства, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у параграфі «Основа для думки із застереженням» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора. Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності. Окрім послуг з обов'язкового аудиту ми надавали Товариству послуги з надання впевненості щодо річних даних звітності страховика за 2023 рік. Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень. Опис обсягу аудиту викладений 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 інша інформація, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону №2258-МІІ, наведена в інших параграфах цього Звіту незалежного аудитора. Звіт про інші правові та регуляторні вимоги. Відповідно до вимог, встановлених рішенням НКЦПФР від 22.07.2021р. № 555 «Вимоги 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», наводимо наступну інформацію. Вступний параграф. Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) та ідентифікаційний код юридичної особи: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» Код за ЄДРПОУ: 31630408 Місцезнаходження: Україна, 01133, місто Київ, вулиця Коновальця Євгена, будинок 3ЄД, БЦ'ХВИЛЯ" ТЕРМІНАЛ А, офіс 22А Думка/ 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 № 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 №163, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за №768/3639. 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 кдмпаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності). Материнською компанією Товариства є Акціонерне товариство «Укртрансффта», ЄДРПОУ 31570412, місцезнаходження юридичної особи: Україна, 01010, місто Київ, вулиця Князів Острозьких, 32/2 ПРАТ СК"ТРАНСМАГІСТРАЛЬ" не має дочірніх компаній. Нормативно-правовими актами НКЦПФР не встановлюються пруденційні показники для страхової діяльності Дослідження Звіту про корпоративне управління Відповідно до статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» емітент цінних паперів зобов'язаний залучити аудитора, який повинен перевірити інформацію, зазначену у Звіті про корпоративне управління та висловити свою думку щодо окремих його розділів. В ході аудиту нами досліджено Звіт про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» (далі - Товариство), включений до річного звіту керівництва у частині подання « опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента, - переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента, - інформації про наявні обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента; - порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента; - повноважень посадових осіб емітента. На нашу думку, зазначена інформація у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» за 2023 рік була підготовлена в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та узгоджується із інформацією, що міститься у внутрішніх, корпоративних та статутних документах Товариства. Крім того, ми перевірили інформацію, включену до Звіту про корпоративне управління, розкриття якої вимагається пунктами 1-4 частини 3 статті 127 зазначеного Закону, а саме - власний кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство; - пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління емітент відхиляється і причини таких відхилень; - інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень; - персональний склад Наглядової ради та колегіального виконавчого органу Товариства, їхніх комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень. При перевірці зазначеної інформації, яка включена ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» до Звіту про корпоративне управління, ми не виявили суттєвих розбіжностей з вимогами Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», які потрібно було б включити до звіту.

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Звіт про корпоративне управління за 2023 рік ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТРАНСМАГІСТРАЛЬ" код за ЄДРПОУ 31630408, місцезнаходження: 01133, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЄВГЕНА КОНОВАЛЬЦЯ, будинок 36Д, офіс 22 А Електронна поштова адреса: office@magistral.kiev.ua м.Київ 22.02.2024 р. 1. МЕТА ПРОВАДЖЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Трансмагістраль» (скорочено – ПрАТ «СК «Трансмагістраль») створено у формі акціонерного товариства. Товариство здійснює страхову та перестраховальну діяльність на підставі ліцензій на провадження страхової діяльності. Мета діяльності Товариства полягає у максимізації добробуту акціонерів за рахунок прибутку та отримання дивідендів. Захист є ціллю страхування. Відповідно до мети, основною ціллю Товариства є задоволення суспільної потреби у надійному страховому захисті від ймовірних та випадкових загроз, який відповідатиме загальноприйнятим нормам фінансової надійності. Не менш важливою ціллю Товариства з макроекономічної позиції є акумуляція грошових коштів, сплачених страхувальниками. Інвестиційна ефективність страхової діяльності, забезпечуючи довгострокові інвестиції, сприяє зростанню стабільності, прибутковості та впевненості. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента. Довгостроковою стратегією ПрАТ «Страхова компанія «Трансмагістраль» є діяльність спрямована на забезпечення прибутку. В перспективі Товариство планує продовжувати здійснювати ті ж види діяльності, що і в звітному році. Самим суттєвим, що вплинуло на роботу страхових компаній в 2023 році, стала повномасштабна агресія російської федерації. Не дивлячись на загрози, які вплинули фактично на усіх учасників страхового ринку СК «Трансмагістраль» налагодила свою роботу в умовах воєнного стану, вкотре показала свою фінансову стійкість, не втратила свою ліквідність та виконує всі зобов'язання перед клієнтами. 2. ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА Товариство є господарським товариством і має організаційно-правову форму акціонерного товариства. Тип Товариства – приватне акціонерне товариство. Вищим органом управління є Загальні збори акціонерів. В Товаристві створена Наглядова рада. Виконавчим органом є директор. До 28.04.2023 року в Товаристві функціонувала Ревізійна комісія (орган контролю). Товариство здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх нормативних актів Товариства. Предметом безпосередньої діяльності Компанії є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Компанія здійснює свою діяльність за зазначеними видами діяльності у вигляді надання фізичним та юридичним особам страхових послуг в різних галузях діяльності, забезпечення страхового захисту цих осіб інтересів, відшкодування збитків, заподіяних цим особам при настанні страхових випадків. ПрАТ «СК «Трансмагістраль» здійснює свою діяльність на страховому ринку України 20 років. Найбільш важливим напрямком роботи ми вважаємо медичне страхування. Великий досвід роботи в галузі медичного страхування, уважне ставлення до потреб наших клієнтів дозволяють надавати страхові послуги якісно та вчасно виконувати взяті на себе зобов'язання. Ключовими завданнями Компанії залишається повне виконання зобов'язань перед клієнтами, а також забезпечення дотримання критеріїв ліквідності та прибутковості. Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом. Кількість штатних працівників станом на 31 грудня 2023 р.: 16 осіб. Результати діяльності: Показник (тис. грн.) 2023 рік 2022рік Премії підписані (валова сума) 46157

26465 Чисті зароблені страхові премії 35565 11057 Чисті понесені збитки за страховими виплатами 17983 3462 Фінансовий результат до оподаткування 10735 3894 Податок на прибуток 3069 1359

Ліквідність і зобов'язання Ліквідність балансу Товариство визначає, як ступінь покриття зобов'язань Товариства своїми активами, строк перетворення яких у грошові кошти відповідає строку погашення зобов'язань і чим менше часу, необхідного для перетворення, тим вища ліквідність. Станом на 31.12.2023 року активи Товариства за ступенем ліквідності поділяються на: високоліквідні - грошові кошти на банківських рахунках 115 146 тис. грн.; активи, що швидко реалізуються - дебіторська заборгованість за послуги 87 тис. грн.; активи, що повільно реалізуються - запаси; інша поточна дебіторська заборгованість на загальну суму 2637 тис. грн.; активи, що важко реалізуються - необоротні активи 509 тис. грн; пасиви Товариства за ступенем строку їх оплати на: термінові зобов'язання – заборгованість з оплати праці; дебіторська заборгованість за страховою діяльністю 87 тис. грн.; короткотермінові зобов'язання – розрахунки з бюджетом; поточні забезпечення; інші поточні зобов'язання 8008 тис. грн.; довготермінові зобов'язання – довгострокові зобов'язання та забезпечення 29 981 тис. грн.; власний капітал – 87 255 тис. грн. Аналізуючи ці дані можна зробити висновок, що високоліквідні активи значно перевищують суму термінових та короткотермінових зобов'язань, тим самим є впевненість, що Товариство може погасити такі зобов'язання на дату балансу і залишитись платоспроможним у перспективі. А вартість активів, що повільно та важко реалізуються менша за власний капітал та довгострокові зобов'язання, що вказує на стійкість Товариства у майбутньому. Вартість нетто-активів Товариства на 31.12.2023 року складає 87 026 тис. грн., що перевищує розмір сформованого статутного капіталу 48 000 тис. грн. та відповідає вимогам законодавства. Відповідно до вимог статті 30 Закону «Про страхування» (що діяв до 31.12.2023 р.), фактичний запас платоспроможності страховика повинен перевищувати розрахунковий рівень нормативного запасу на будь-яку дату. Станом на 31.12.2023 року нормативний запас платоспроможності Товариства складає 8 073 тис. грн., фактичний – 87 026 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становить 78 954 тис. грн. Товариство зобов'язане дотримуватися показників достатності капіталу, визначених Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 850 від 07.06.2018 року (далі - Положення № 850), зі змінами та доповненнями. Норматив платоспроможності та достатності капіталу станом на 31.12.2023 року розраховується як сума: - величини довгострокових та поточних зобов'язань, що складає 37 989 тис. грн.; - та однієї з найбільших наступних величин: нормативного запасу платоспроможності, що складає 8 073 тис. грн.; 30 000 тис. грн. Враховуючи найбільшу величину для розрахунку, норматив дорівнює 67 989 тис. грн. Сума прийнятних активів, яка повинна дорівнювати, або перевищувати вище розрахований норматив станом на 31.12.2023 року становить 119795 тис. грн. Прийняті активи Товариства, якими представлені страхові резерви Товариства, а саме: - грошових коштів на поточних рахунках у сумі 38101 тис. грн.; - депозитних рахунках у банках у сумі 77 045 тис. грн.; - облігації внутрішніх державних позик України у сумі 4 562 тис. грн.; - дебіторської заборгованості з нарахованих відсотків по депозитах у сумі 87 тис. грн.; Грошові кошти та банківські вклади розміщені на депозитах в рейтингових банках, процентні ставки та рейтинги яких перевіряються на відповідність критеріям прибутковості та якості активів. Сума прийнятних активів, що включаються до нормативу ризиковості операцій, дорівнюють 29 981 тис. грн. та складаються з низькоризикових активів. Таким чином норматив ліквідності, прибутковості та якості активів витримано та підтверджує стійке фінансове становище щодо виконання своїх зобов'язань в повному обсязі та у визначені договорами страхування строки. Фінансові інвестиції Станом на 31.12.2023 року Товариство має довгострокові фінансові інвестиції, доступних для продажу, у вигляді акцій які включені до складу фінансових інвестицій за

справедливою вартістю, тобто ті що не мають котирувань, але спостережувальні, на загальну суму 93 тис. грн. Фінансові інвестиції що обліковуються за амортизованою собівартістю у Товаристві відсутні.

3. ВЛАСНИКИ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ (В ТОМУ ЧИСЛІ ОСОБИ, ЩО ЗДІЙСНЮЮТЬ КОНТРОЛЬ ЗА ФІНАНСОВОЮ УСТАНОВОЮ), ЇХ ВІДПОВІДНІСТЬ ВСТАНОВЛЕНИМ ЗАКОНОДАВСТВОМ ВИМОГАМ ТА ЗМІНА ЇХ СКЛАДУ ЗА РІК Інформація про власників істотної участі ПрАТ «СК «Трансмагістраль» станом на 31.12.2022 року: Найменування Код за ЄДРПОУ Повна адреса реєстрації Частка в капіталі АТ «Укртранснафта» 31570412 Україна, 01010, місто Київ, вулиця Острозьких Князів, будинок 32/2 89,497645 % Протягом 2023 року змін у складі акціонерів ПрАТ «СК «Трансмагістраль» не відбувалося.

4. СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ЙОГО ЗМІНА ЗА РІК, У ТОМУ ЧИСЛІ УТВОРЕНІ НЕЮ КОМІТЕТИ Наглядова рада утворена Загальними зборами акціонерів у складі п'яти осіб з числа акціонерів Товариства та їх представників. До складу Наглядової ради станом на 31.12.2023 року входили: 1. Корнєв Михайло Михайлович, представник акціонера – АТ "Укртранснафта". 2. Шевцова Тамара Миколаївна, представник акціонера – АТ "Укртранснафта". 3. Сінгаєвський Костянтин Іванович, представник акціонера – АТ "Укртранснафта". 4. Атаманенко Михайло Ігорович, представник акціонера – АТ "Укртранснафта". 5. Шкрібляк Назарій Миколайович, представник акціонера – АТ "Укртранснафта". Протягом 2023 року відбулись наступні зміни у складі Наглядової ради: 28.04.2023 року припинено повноваження членів Наглядової ради Меленівської Ярослави Валеріївни, Симонова Сергія Володимировича, Болобана Валентина Георгійовича, Прокопчука Сергія Васильовича, Сінгаєвського Костянтина Івановича. Обрано новий склад Наглядової ради в кількості 6 осіб: 1. Цепенда Володимир Мирославович, представник акціонера – АТ "Укртранснафта". 2. Близнюк Михайло Дмитрович, представник акціонера – АТ "Укртранснафта". 3. Корнєв Михайло Михайлович, представник акціонера – АТ "Укртранснафта". 4. Вах Роман Миколайович, представник акціонера – АТ "Укртранснафта". 5. Болобан Валентин Георгійович, представник акціонера – АТ "Укртранснафта". 6. Сінгаєвський Костянтин Іванович, представник акціонера – АТ "Укртранснафта". Протягом 2023 року акціонером АТ «Укртранснафта» проведено заміну своїх представників у Наглядовій раді Товариства: Ваха Романа Миколайовича на Шевцову Тамару Миколаївну. Болобана Валентина Георгійовича на Шіпку Ростислава Васильовича (в подальшому склав свої повноваження за власним бажанням). Близнюка Михайла Дмитровича на Атаманенка Михайла Ігоровича Цепенди Володимира Мирославовича на Шкрібляка Назарія Миколайовича Комітети у складі Наглядової ради протягом 2023 року не створювались.

Функціональні обов'язки Голова та члени Наглядової ради зобов'язані: 1. Діяти у такий спосіб, який, на їхнє добросовісне переконання, з найбільшою ймовірністю сприятиме досягненню успішних результатів діяльності Товариства на користь усіх його акціонерів 2. Діяти в інтересах Товариства добросовісно, розумно та не перевищувати свої повноваження. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин. 3. Виконувати свої обов'язки особисто. Голова та члени Наглядової ради не мають права доручати виконання своїх обов'язків іншим особам, крім випадків передбачених чинним законодавством України, Статутом, цим та іншими положеннями Товариства. 4. Брати участь у засіданнях Наглядової ради, за дорученням Голови Наглядової ради брати участь у підготовці документів, необхідних для проведення засідання Наглядової ради. 5. Ухвалювати незалежні рішення. Не вважається порушенням такого обов'язку, якщо член Наглядової ради діє відповідно до чинного законодавства України, Статуту Товариства, на підставі договору, укладеного з Товариством, що обмежує можливість подальшого дискреційного розсуду члена наглядової ради, або якщо член наглядової ради діє на виконання рішення Загальних зборів акціонерів Товариства або наглядової ради та у спосіб, передбачений Статутом Товариства. 6. Діяти з розумним ступенем обачності, професійності та старанності. 7. Виконувати обов'язки згідно з розподілом обов'язків серед

членів Наглядової ради, який затверджується Головою Наглядової ради. За дорученням Наглядової ради або Голови Наглядової ради, виконувати обов'язки іншого члена Наглядової ради у випадку його відсутності, а також виконувати інші обов'язки, які покладаються на Голову та/або члена Наглядової ради цим Положенням та дорученнями Голови Наглядової ради. 8. Виконувати рішення Загальних зборів. 9. Виконувати рішення Наглядової ради. 10. Дотримуватися всіх встановлених у Товаристві правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій Голови або члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб. 11. Уникати конфлікту інтересів, зокрема, уникати ситуацій, в яких у них існує або може виникнути прямий чи опосередкований інтерес щодо використання майна, інформації або можливостей Товариства, якщо такий інтерес суперечить або може суперечити інтересам Товариства та якщо задоволення такого інтересу призводить чи може призвести до заподіяння шкоди Товариству. 12. Не отримувати від третіх осіб винагороду (виплати, винагороди та інші блага) за виконання такою особою функцій і повноважень члена наглядової ради Товариства або за вчинення дій чи бездіяльності члена наглядової ради Товариства. 13. Завчасно готуватися до засідання Наглядової ради, зокрема, знайомитися з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо. 14. Виконувати інші обов'язки передбачені Статутом Товариства, цим та іншими положеннями Товариства.

5. СКЛАД ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ ТА ЙОГО ЗМІНА ЗА РІК Виконавчим органом ПрАТ «СК «Трансмагістраль» є Директор (одноосібний виконавчий орган). 05 грудня 2022 року Наглядовою Радою прийнято рішення про обрання директором Шахбазова Геннадія Геурковича та укладено з ним контракт до 05.12.2023 р. 10 серпня 2023 року на засіданні Наглядової ради прийнято рішення про зміну умов контракту з директором Товариства – контракт подовжено до 31.03.2025 р. Склад Виконавчого органу ПрАТ «СК «Трансмагістраль» станом на 31.12.2023 року: Директор Шахбазов Геннадій Геуркович.

Функціональні обов'язки виконавчого органу Директор в межах своєї компетенції, встановленої чинним законодавством України, Статутом, цим та іншими Положеннями здійснює поточне (оперативне) керівництво Товариством, організує його виробничо-господарську, соціально-побутову та іншу діяльність, забезпечує виконання завдань Товариства, передбачених його Статутом та рішеннями органів управління Товариства. Директор зобов'язаний:

1. Неухильно дотримуватись вимог щодо його діяльності на посаді Директора, встановлених чинним законодавством України, Статутом та цим Положенням.
2. В межах своїх повноважень виконувати рішення Загальних зборів та Наглядової ради Товариства.
3. Дотримуватися встановлених чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми положеннями в Товаристві правил та процедур щодо вчинення значних правочинів та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.
4. Надавати Наглядовій раді Товариства на її запит поточну інформацію про діяльність Товариства, на вимогу Наглядової ради або Загальних зборів достроково звітувати про свої дії, якщо ним було допущено невиконання чи неналежне виконання обов'язків щодо управління Товариством або розпорядження його майном.
5. Щорічно звітувати перед Наглядовою радою та Загальними зборами щодо своєї діяльності та фінансово-господарської діяльності Товариства.
6. Своєчасно надавати Наглядовій раді, Ревізійній комісії, внутрішнім та зовнішнім аудиторам Товариства повну і достовірну інформацію про діяльність та фінансовий стан Товариства.
7. Діяти в інтересах Товариства добросовісно, розумно та не перевищувати свої повноваження. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин.
8. Виконувати свої обов'язки особисто. Директор не має права доручати виконання своїх обов'язків іншим особам, крім випадків передбачених чинним законодавством

України, Статутом, цим та іншими положеннями Товариства. 9. Звертатись до Голови Наглядової ради з приводу необхідності скликання та проведення засідання Наглядової ради або Загальних зборів, виступати на засіданнях Загальних зборів та Наглядової ради. 10. Представляти інтереси Товариства перед підприємствами, установами та організаціями будь-якої форми власності. 11. Дотримуватися всіх встановлених у Товаристві правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій Директора, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб. 12. Виконувати інші обов'язки передбачені Статутом, цим та іншими положеннями Товариства.

6. ПОРЯДОК ПРИЗНАЧЕННЯ ТА ЗВІЛЬНЕННЯ ПОСАДОВИХ ОСІБ ТОВАРИСТВА Відповідно до п.10.4.23 Статуту та Положення про Наглядову раду, Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів, осіб, які представляють їхні інтереси (представники акціонерів) або незалежних директорів шляхом кумулятивного голосування, у порядку, встановленому Статутом Товариства Положення про Наглядову раду та Положенням про Загальні збори акціонерів Товариства. Голова наглядової ради Товариства обирається членами наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати голову наглядової ради. Строк повноважень членів Наглядової ради становить 3 (три) роки. У разі, якщо після закінчення строку повноважень членів Наглядової ради Загальними зборами з будь-яких причин не ухвалено рішення про припинення їх повноважень, повноваження членів Наглядової ради продовжуються до моменту ухвалення Загальними зборами відповідного рішення, з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України. Повноваження члена Наглядової ради припиняються достроково у разі прийняття рішення Загальними зборами щодо припинення повноважень членів Наглядової ради у будь-який час і з будь-яких підстав. Повноваження члена Наглядової ради припиняються достроково без ухвалення будь-яких рішень Загальними зборами у випадках, передбачений чинним законодавством України та Статутом Товариства. Акціонер, представник якого обраний членом Наглядової ради, може в будь-який момент замінити такого представника іншим представником. Для цього акціонер направляє Товариству письмове повідомлення про заміну свого представника. Повідомлення повинне містити інформацію, передбачену чинним законодавством України, а також відомості про нового представника акціонера в обсязі, який вимагається при поданні кандидатури до складу Наглядової ради для обрання Загальними зборами. У випадку, якщо член Наглядової ради є представником декількох акціонерів, повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонерів підписується всіма акціонерами, представником яких член Наглядової ради є. Відповідно до п.12.4 Статуту, Директор обирається Наглядовою радою. Наглядова рада має право в будь-який момент прийняти рішення про припинення повноважень Директора Товариства. Припинення повноважень Директора Товариства здійснюється у порядку, передбаченому чинним законодавством України та трудовим договором (контрактом), який укладається з Директором Товариства.

7. РОЗМІР ВИНАГОРОДИ ЗА РІК ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ Членам Наглядової ради ПрАТ «СК «Трансмагістраль» була нарахована та сплачена винагорода за 2023 рік згідно умов договорів, затверджених загальними зборами акціонерів у сумі 520 тис. грн. Винагорода виконавчого органу за 2023 р. у вигляді нарахованої заробітної плати складала: 1187 тис. грн.

8. ФАКТИ ПОРУШЕННЯ ЧЛЕНАМИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ ВНУТРІШНІХ ПРАВИЛ, ЩО ПРИЗВЕЛО ДО ЗАПОДІЯННЯ ШКОДИ ФІНАНСОВІЙ УСТАНОВІ АБО СПОЖИВАЧАМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ Фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу ПрАТ «СК «Трансмагістраль» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі та споживачам фінансових послуг не зафіксовано.

9. ЗАХОДИ ВПЛИВУ,

ЗАСТОСОВАНІ ПРОТЯГОМ РОКУ ОРГАНАМИ ДЕРЖАВНОЇ ВЛАДИ ДО ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ, В ТОМУ ЧИСЛІ ДО ЧЛЕНІВ ЇЇ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ

Протягом 2022 року органами державної влади заходи впливу до Товариства, до членів його Наглядової ради та виконавчого органу не застосовувалися.

10. ЗНАЧНІ ФАКТОРИ РИЗИКУ, ЩО ВПЛИВАЛИ НА ДІЯЛЬНІСТЬ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ ПРОТЯГОМ РОКУ

Основним фактором ризику, що суттєво вплинув на страховий ринок України та на Товариство в цілому це повномасштабні воєнні дії та введення військового стану на території України. Товариству прийшлося реагувати на складні виклики: - недостатня (не в повній мірі) можливість працівниками виконувати дистанційно свої посадові обов'язки; - безперебійна робота з клієнтами для обробки запитів та вирішення проблемних питань; - фізична безпека працівників та створення безпечних умов праці; - зменшення попиту на послуги страхування з боку потенційних страхувальників-фізичних осіб; - зростання витрат на врегулювання подій, що мають ознаки страхових випадків, та страхові відшкодування за добровільним страхуванням наземного транспорту (КАСКО) та добровільним медичним страхуванням (безперервним страхуванням здоров'я), що є основними продуктами в страховому портфелі Товариства; Воєнні дії, міграція громадян за кордон, економічна ситуація дуже вплинули на кількісні показники страхового ринку та діяльність Товариства, але разом з тим, надали можливість Товариству виявити недоліки у своїй діяльності. Зокрема, Товариство проаналізувала свою діяльність й спрямувало свою роботу на надання послуг з корпоративного медичного страхування компаній Групи НАК «Нафтогаз України», що дало змогу не тільки залишитися на відносно стабільному рівні порівняно з іншими учасниками ринку страхування, але й наростити об'єми отриманих страхових премій.

11. НАЯВНІСТЬ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА ЇЇ КЛЮЧОВІ ХАРАКТЕРИСТИКИ

Процес управління ризиками відбувається на всіх рівнях діяльності Товариства, має безперервний, комплексний характер та інтегрований до щоденної діяльності Товариства.

Основними цілями управління ризиками Товариства у 2023 році були: 1) забезпечення фінансової стійкості та безперервної діяльності Компанії, ідентифікації, оцінки, моніторингу та контролю ризиків, а також зниження їх впливу на діяльність та розвиток Товариства; 2) достатності капіталу Товариства для покриття суттєвих ризиків Товариства; 3) мінімізація негативного впливу ризиків військових дій на діяльність Товариства та виконання зобов'язань перед споживачами фінансових послуг; 4) виконання регуляторних норм чинного законодавства України, у т.ч. нормативно-правових актів НБУ.

Система управління ризиками Товариства складається з наступних етапів: - ідентифікація ризику; - оцінка ризику; - моніторинг ризику; - управління ризиками та моніторинг реалізації заходів з управління ризиками; - звітування, інформація та комунікація.

Товариство застосовує чотири способи управління ризиками з метою нівелювання їх впливу на діяльність Товариства: - зниження та контроль ризику - здійснення дій щодо зниження ймовірності або впливу ризику; - передача ризику - передача потенційних збитків, пов'язаних з ризиком, третій особі, що володіє можливістю контролювати такий ризик. Приклад такої передачі – передача ризику у перестраховання; - прийняття ризику - не здійснюється жодних додаткових дій щодо зниження ризику, здійснюється моніторинг його значимості; - уникнення ризику - повне припинення діяльності, що призводить до ризику.

Невід'ємною частиною процедури управління ризиками є запроваджені в Товаристві стандартизовані процедури, положення, регламенти, порядки, правила, посадові та робочі інструкції, тощо.

Протягом 2023 року Товариство постійно відстежувало розвиток ризиків шляхом проведення відповідного статистичного обліку, аналізу та обробки зібраної інформації. Станом на 31.12.2023 року усі ризики, що мають вплив на діяльність Товариства, контролюються нею. Для зменшення ризиків, захисту своєї діяльності, інтересів страхувальників та акціонерів Товариство постійно здійснює комплекс заходів для реалізації системи управління ризиками, який включає: розрахунок та аналіз періодичних показників збитковості страхових продуктів, перестраховання ризиків за принципом надійності та

ефективності, оцінку ефективності та надійності активів, розміщення активів з урахуванням диверсифікації, рентабельності, надійності та прибутковості.

12. РЕЗУЛЬТАТИ ФУНКЦІОНУВАННЯ ПРОТЯГОМ РОКУ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ (КОНТРОЛЮ)

Система внутрішнього контролю Товариства забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за її фінансово-господарською діяльністю. Функції внутрішнього контролю (аудиту) в Товаристві покладені на окрему посадову особу, що проводить внутрішній аудит (контроль) з дотриманням стандартів міжнародної професійної практики внутрішнього аудиту та законодавства України. Внутрішній аудитор підпорядкований та підзвітний Наглядовій раді, яка затверджує План проведення перевірок та виконання інших завдань Внутрішнім аудитором на рік та оцінює отримані результати. За допомогою внутрішнього аудиту (контролю) Компанія досягає своїх цілей на основі систематичного та послідовного методу оцінки та підвищення ефективності управління ризиками, контролю і процесу управління. Внутрішній аудитор аналізує запроваджену систему управління Компанії, щоб забезпечити її постійну придатність та результативність. З врахуванням ризик-орієнтованого підходу, що передбачає розуміння процесу управління ризиками, Внутрішнім аудитором у 2023 році було проведено перевірку окремих аспектів діяльності Компанії, які були критичними для виконання ключових функцій страхової діяльності, а саме: 1) перевірка діяльності Департаменту врегулювання збитків, Бухгалтерії; 2) перевірка внутрішніх нормативних документів Компанії та їх відповідність вимогам Національного банку України та законодавству; 3) контроль над термінами подання звітності відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України; 4) участь у оптимізації та трансформації бізнес процесів Товариства. Впродовж 2023 року силами працівників Товариства проводилось постійне вдосконалення та автоматизація єдиної облікової системи Компанії, що покращило щоденний контроль надходжень страхових платежів від страхувальників, забезпечило проміжний контроль фінансових показників Компанії, а також дозволило швидко та гнучко адаптуватися до нововведень щодо звітності у відповідності до вимог Національного банку України; 5) надано оцінку діяльності Ради директорів Компанії, що є складовою системи управління Компанії; 6) приділена особлива увага виконанню наступних завдань з внутрішнього аудиту (контролю) щодо: - виявлення сфер потенційних збитків для Компанії, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів Компанії; - взаємодії з зовнішніми аудиторами та аналіз висновків зовнішніх аудиторів, здійснення моніторингу виконання їх рекомендацій; - взаємодії з підрозділами Компанії в сфері організації контролю і моніторингу системи управління Компанії; 7) впровадження програми підвищення якості внутрішнього аудиту (контролю). За ініціативою Внутрішнього аудитора до процесу аналізу бізнес-процесів та ідентифікації ризиків долучались працівники Компанії, що формувало процесний підхід, внаслідок чого продукувало ризик-орієнтоване мислення та заохочення персоналу до колективного внеску у результативність роботи Компанії. Результатами ефективного функціонування системи внутрішнього аудиту (контролю) Компанії є, зокрема рейтинги Компанії, що оновлюються рейтинговим агентством: «Рюрік», які підтвердили рейтинг фінансової стійкості Компанії на рівні uaA. .

13. ФАКТИ ВІДЧУЖЕННЯ ПРОТЯГОМ РОКУ АКТИВІВ В ОБСЯЗІ, ЩО ПЕРЕВИЩУЄ ВСТАНОВЛЕНИЙ У СТАТУТІ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ РОЗМІР

Фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений в Статуті Товариства розмір, не зафіксовано.

14. РЕЗУЛЬТАТИ ОЦІНКИ АКТИВІВ У РАЗІ ЇХ КУПІВЛІ-ПРОДАЖУ ПРОТЯГОМ РОКУ В ОБСЯЗІ, ЩО ПЕРЕВИЩУЄ ВСТАНОВЛЕНИЙ У СТАТУТІ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ РОЗМІР

В зв'язку з відсутністю фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений в Статуті Товариства розмір, оцінка активів не проводилась.

15. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ, В ТОМУ ЧИСЛІ В МЕЖАХ ОДНІЄЇ ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ ЧИ ІНШОГО ОБ'ЄДНАННЯ, ПРОВЕДЕНІ ПРОТЯГОМ РОКУ

Товариство протягом 2023 р. мали наступні операції з пов'язаними особами: - АТ «Укртрансфат», укладені договори страхування

на загальну суму 261 тис. грн.; - виплачені страхові відшкодування членам Наглядової ради за договорами страхування - 72 тис. грн. - винагорода згідно договору ЦПХ за виконання обов'язків члена Наглядової ради у 2023 році склала 520 тис. грн.; - винагорода директора у вигляді виплаченої заробітної плати за 2023 рік склала 1187 тис. грн. 16. ВИКОРИСТАНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ ОРГАНІВ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЮТЬ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ, ЩОДО АУДИТОРСЬКОГО ВИСНОВКУ Органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендації щодо аудиторського висновку протягом 2023 року не надавались. 17. ЗОВНІШНІЙ АУДИТОР НАГЛЯДОВОЇ РАДИ, ПРИЗНАЧЕНИЙ ПРОТЯГОМ РОКУ За результатами конкурсу, проведеного Товариством у 2022 році, для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства та підтвердження річної фінансової звітності Товариства за 2022 рік Загальними зборами акціонерів, що відбулися 19.12.2022 р. було призначено зовнішнього аудитора: Товариство з обмеженою відповідальністю «Джі Пі Ей Україна» (код ЄДРПОУ – 21994619) Для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства та підтвердження річної фінансової звітності Товариства за 2023 рік з ТОВ «Джі Пі Ей Україна» укладено договір А-СКТ/09.03.2023 від 20.12.2023 року. Місцезнаходження: 04107, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф. 89. Фактичне місце розташування: 04107, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф. 89. Товариство включене до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, що ведеться Аудиторською палатою України відповідно до законодавства, номер реєстрації у реєстрі № 1988. 18. ДІЯЛЬНІСТЬ ЗОВНІШНЬОГО АУДИТОРА Загальний стаж аудиторської діяльності керівника – більше 26 років. Кількість років, протягом яких ТОВ «Джі Пі Ей Україна» надає аудиторські послуги фінансовій установі – другий рік. Перелік інших аудиторських послуг – інші аудиторські послуги Товариству аудиторською фірмою не надавались. Випадків виникнення конфлікту інтересів та суміщення виконання функцій зовнішнього та внутрішнього аудитора на протязі 2023 р. не зафіксовано. Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років проводилась у 2022 році. Інформації про факти стягнення, застосованих до аудитора, що проводив аудиторську перевірку фінансової звітності на останню звітну дату Аудиторською палатою України протягом 2023 року не було. Відсутні факти подання недостовірної звітності ПрАТ "СК "Трансмагістраль", що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг. 19. ЗАХИСТ ФІНАНСОВОЮ УСТАНОВОЮ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ Керуючись вимогами Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» з метою захисту прав та інтересів споживачів фінансових послуг, ПрАТ «СК «Трансмагістраль» приділяє увагу розв'язанню спорів та дотримання справедливих підходів до розв'язання проблеми захисту прав споживачів страхових послуг, намагається забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання. В ПрАТ «СК «Трансмагістраль» особою, уповноваженою розглядати скарги клієнтів, є Директор. Скарг та позовів до суду протягом 2023 р. стосовно надання фінансових послуг ПрАТ «СК «Трансмагістраль» не зафіксовано. 20. КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ В ТОВАРИСТВІ, ПОДАННЯ ЯКОЇ ПЕРЕДБАЧЕНО ЗАКОНАМИ З ПИТАНЬ РЕГУЛЮВАННЯ ОКРЕМИХ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТА/АБО ПРИЙНЯТИМИ ЗГІДНО З ТАКИМИ ЗАКОНАМИ НОРМАТИВНО-ПРАВОВИМИ АКТАМИ ОРГАНІВ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЮТЬ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ Принципи корпоративного управління ПрАТ «СК «Трансмагістраль», вдосконалюються шляхом внесення доповнень, пов'язаних з формуванням міжнародною та національною практикою стандартів корпоративної поведінки, урахуванням специфіки роботи Товариства, керуючись інтересами акціонерів, працівників, страхувальників, контрагентів та інших осіб, зацікавлених у діяльності Товариства. Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління в Товаристві, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових

послуг та/або прийняття згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

21. ДОТРИМАННЯ ПРИНЦИПІВ (КОДЕКСУ) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ, ВІДХИЛЕННЯ ТА ПРИЧИНИ ТАКОГО ВІДХИЛЕННЯ ПРОТЯГОМ РОКУ ПрАТ "СК "Трансмагістраль" у своїй діяльності керується власним Кодексом корпоративного управління (надалі – Кодекс), який розміщений на офіційному веб-сайті Товариства <https://www.transmagistral.com.ua> Кодекс є документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Товариства, принципи захисту інтересів акціонерів, страхувальників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівництва Товариства та інформаційної відкритості. Метою Кодексу є формування та впровадження у повсякденну практику Товариства ефективних норм та найкращої практики корпоративного управління, які базуються на беззаперечному дотриманні Товариством встановлених загальноприйнятих, прозорих та зрозумілих правил ведення бізнесу на страховому ринку, підвищення конкурентоздатності та привабливості Товариства, підвищення довіри до Товариства з боку страхувальників та акціонерів. Чітке дотримання принципів Кодексу дало можливість Товариству забезпечити ефективне управління та приймати узгоджені рішення, що у поєднанні з системою управління ризиками та ефективним контролем за фінансовою діяльністю Товариства сприяли фінансовій стійкості та стабільній діяльності Товариства. Протягом 2023 року Товариство дотримувалось законодавства України, належним чином забезпечувало захист прав і законних інтересів акціонерів. Розмежовуючи обов'язки і повноваження між органами управління Товариства у відповідності до Кодексу, забезпечувала прозорість та своєчасність подання достовірної інформації, запобігаючи при цьому виникненню конфліктів інтересів. Відхилень від положень Кодексу у 2023 році не виявлено.

22. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ (УЧАСНИКІВ) Вид загальних зборів річні позачергові X Дата проведення 28.04.2023 Кворум зборів 70,48445 Опис Питання порядку денного, винесені на голосування: 1 Звіт Директора Товариства за 2022 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду. 2. Звіт Наглядової ради Товариства за 2022 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду. 3. Розгляд звіту Ревізійної комісії Товариства за 2022 рік та прийняття рішення за наслідками його розгляду. Затвердження висновку Ревізійної комісії Товариства за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами 2022 року. 4. Прийняття рішення за наслідками розгляду висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту. 5. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2022 рік. 6. Затвердження розподілу прибутку Товариства за 2022 рік. 7. Внесення змін та доповнень до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. 8. Визнання такими, що втратили чинність, внесення змін та доповнень шляхом викладення в новій редакції внутрішніх положень Товариства. 9. Припинення повноважень членів Наглядової ради. 10. Обрання членів Наглядової ради. 11. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства. Встановлення розміру винагороди членів Наглядової ради Товариства. Обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради Товариства. 12. Припинення повноважень членів Ревізійної комісії. 13. Збільшення статутного капіталу шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції. 14. Невикористання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення. 15. Про емісію акцій (із зазначенням учасників розміщення). 16. Визначення уповноваженого органу, якому надаються повноваження, визначені нормативно-правовим актом реєстрального органу, що встановлює порядок здійснення емісії акцій. 17. Визначення уповноважених осіб, яким надаються повноваження, визначені нормативно-правовим актом реєстрального органу, що встановлює порядок здійснення емісії акцій. Голосування з питань 1-9, 11-

17 порядку денного проводилося з використанням єдиного бюлетеня для голосування (щодо інших питань порядку денного, крім обрання органів товариства). Голосування з питання 10 порядку денного проводилося з використанням єдиного бюлетеня для кумулятивного голосування. Голосування проводиться за принципом одна голосуюча проста іменна акція – один голос, крім кумулятивного голосування. Рішення з питань 1-6, 8, 9, 11, 12, 16, 17 порядку денного приймається простою більшістю голосів від кількості голосів зареєстрованих для участі у загальних зборах власників голосуючих простих іменних акцій. Рішення з питань 7, 13, 15 порядку денного приймається більш як трьома чвертями голосів від кількості голосів зареєстрованих для участі у загальних зборах власників голосуючих простих іменних акцій. Рішення з питання 10 порядку денного приймається шляхом кумулятивного голосування власників голосуючих простих іменних акцій. Рішення з питання 14 порядку денного приймається більшістю в 95% голосів від загальної кількості голосів зареєстрованих для участі у загальних зборах власників голосуючих простих іменних акцій.

1. З ПИТАННЯ 1-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Звіт Директора Товариства за 2022 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду. Проект рішення: Затвердити звіт Директора Товариства за 2022 рік. Підсумки голосування: "ЗА" - 870 483 голоси, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Прийняте рішення: Затвердити звіт Директора Товариства за 2022 рік.

2. З ПИТАННЯ 2-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Звіт Наглядової ради Товариства за 2022 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду. Проект рішення: Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2022 рік. Підсумки голосування: "ЗА" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 870 483 голоси, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Рішення не прийнято.

3. З ПИТАННЯ 3-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Розгляд звіту Ревізійної комісії Товариства за 2022 рік та прийняття рішення за наслідками його розгляду. Затвердження висновку Ревізійної комісії Товариства за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами 2022 року. Проект рішення: Затвердити звіт Ревізійної комісії Товариства за 2022 рік та висновок Ревізійної комісії Товариства за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами 2022 року. Підсумки голосування: "ЗА" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 870 483 голоси, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Рішення не прийнято.

4. З ПИТАННЯ 4-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Прийняття рішення за наслідками розгляду висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту. Проект рішення: Взяти до уваги висновки аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності за 2022 рік, органам управління Товариства врахувати в роботі висновки аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності за 2022 рік. Підсумки голосування: "ЗА" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 870 483 голоси, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Рішення не прийнято.

5. З ПИТАННЯ 5-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2022 рік. Проект рішення: Затвердити результати фінансово-господарської діяльності (річну фінансову звітність) Товариства за 2022 рік. Підсумки голосування: "ЗА" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 870 483 голоси, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Рішення не прийнято.

6. З ПИТАННЯ 6-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Затвердження розподілу прибутку Товариства за 2022 рік. Проект рішення: Прибуток, отриманий Товариством у 2022 році, у розмірі 2 535 тис. грн. залишити нерозподіленим. Відповідно до рішення Наглядової ради від 12.04.2023 року (питання 2 порядку денного засідання Наглядової ради від 12.04.2023 року) можливість підрахунку голосів та прийняття рішення з цього питання порядку денного залежить від прийняття рішення з питання 5 порядку денного. Враховуючи те, що рішення з питання 5 порядку денного загальних зборів не прийнято, підрахунок голосів з цього питання не здійснювався. Рішення не прийнято.

7. З ПИТАННЯ 7-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Внесення змін та доповнень до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Проект рішення: Внести зміни та доповнення до статуту Товариства, у зв'язку з приведенням у його відповідність до чинного законодавства України, шляхом викладення в новій редакції. Уповноважити голову та секретаря загальних зборів підписати статут в новій редакції. Підсумки голосування: "ЗА" - 870 483 голоси, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Прийняте рішення: Внести зміни та доповнення до статуту Товариства, у зв'язку з приведенням у його відповідність до чинного законодавства України, шляхом викладення в новій редакції. Уповноважити голову та секретаря загальних зборів підписати статут в новій редакції.

8. З ПИТАННЯ 8-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Визнання такими, що втратили

чинність, внесення змін та доповнень шляхом викладення в новій редакції внутрішніх положень Товариства. Проект рішення: 1. Визнати такими, що втратили чинність, положення Товариства «Про Ревізійну комісію» та «Про Директора». 2. Внести зміни та доповнення до положення Товариства «Про Загальні збори акціонерів», «Про Наглядову раду» у зв'язку з їх приведенням у відповідність до чинного законодавства України, шляхом викладення в новій редакції. Підсумки голосування: "ЗА" - 870 483 голоси, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Прийняте рішення: 1. Визнати такими, що втратили чинність, положення Товариства «Про Ревізійну комісію» та «Про Директора». 2. Внести зміни та доповнення до положення Товариства «Про Загальні збори акціонерів», «Про Наглядову раду» у зв'язку з їх приведенням у відповідність до чинного законодавства України, шляхом викладення в новій редакції. 9. 3 ПИТАННЯ 9-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Припинення повноважень членів Наглядової ради. Проект рішення: Припинити повноваження членів Наглядової ради Меленівської Ярослави Валеріївни, Симонова Сергія Володимировича, Болобана Валентина Георгійовича, Прокопчука Сергія Васильовича, Сінгаєвського Костянтина Івановича. Підсумки голосування: "ЗА" - 870 483 голоси, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Прийняте рішення: Припинити повноваження членів Наглядової ради Меленівської Ярослави Валеріївни, Симонова Сергія Володимировича, Болобана Валентина Георгійовича, Прокопчука Сергія Васильовича, Сінгаєвського Костянтина Івановича. 10. 3 ПИТАННЯ 10-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Обрання членів Наглядової ради. Підсумки кумулятивного голосування: Не брали участь у голосуванні - 0 голосів для кумулятивного голосування. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів для кумулятивного голосування. Прийняте рішення: До складу наглядової ради обрані 1. Цепенда Володимир Мирославович, представник акціонера – Акціонерного товариства "Укртранснафта". 2. Близнюк Михайло Дмитрович, представник акціонера – Акціонерного товариства "Укртранснафта". 3. Корнєв Михайло Михайлович, представник акціонера – Акціонерного товариства "Укртранснафта". 4. Вах Роман Миколайович, представник акціонера – Акціонерного товариства "Укртранснафта". 5. Болобан Валентин Георгійович, представник акціонера – Акціонерного товариства "Укртранснафта". 6. Сінгаєвський Костянтин Іванович, представник акціонера – Акціонерного товариства "Укртранснафта". 11. 3 ПИТАННЯ 11-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства. Встановлення розміру винагороди членів Наглядової ради Товариства. Обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради Товариства. Проект рішення: Встановити, що члени Наглядової ради Товариства отримують винагороду за здійснення своїх повноважень відповідно до умов договорів, що укладатимуться з ними. Затвердити умови договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради. Обрати Директора Товариства

особою, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради Товариства.

Підсумки голосування: "ЗА" - 870 483 голоси, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

"ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Кандидат Кількість голосів для кумулятивного голосування Цепенда Володимир Мирославович, представник акціонера – Акціонерного товариства "Укртрансффта" 870 483 Близнюк Михайло Дмитрович, представник акціонера – Акціонерного товариства "Укртрансффта" 870 483 Корнєв Михайло Михайлович, представник акціонера – Акціонерного товариства "Укртрансффта" 870 483 Вах Роман Миколайович, представник акціонера – Акціонерного товариства "Укртрансффта" 870 483 Болобан Валентин Георгійович, представник акціонера – Акціонерного товариства "Укртрансффта" 870 483 Сінгаєвський Костянтин Іванович, представник акціонера – Акціонерного товариства "Укртрансффта" 870 483 За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Прийняте рішення: Встановити, що члени Наглядової ради Товариства отримують винагороду за здійснення своїх повноважень відповідно до умов договорів, що укладатимуться з ними. Затвердити умови договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради. Обрати Директора Товариства особою, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради Товариства.

12. З ПИТАННЯ 12-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Припинення повноважень членів Ревізійної комісії. Проект рішення: Припинити повноваження членів Ревізійної комісії Клименка Костянтина Валерійовича, Федченко Наталії Олександрівни, Коршунової Єлизавети Вікторівни. Підсумки голосування: "ЗА" - 870 483 голоси, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Прийняте рішення: Припинити повноваження членів Ревізійної комісії Клименка Костянтина Валерійовича, Федченко Наталії Олександрівни, Коршунової Єлизавети Вікторівни.

13. З ПИТАННЯ 13-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Збільшення статутного капіталу шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції. Проект рішення: Збільшити розмір статутного капіталу на 35 650 000 грн. за рахунок розміщення 3565000 шт. додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 10,00 грн. кожна за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції. Підсумки голосування: "ЗА" - 870 483 голоси, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Прийняте рішення: Збільшити розмір статутного

капіталу на 35 650 000 грн. за рахунок розміщення 3565000 шт. додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 10,00 грн. кожна за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції. 14. З ПИТАННЯ 14-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Невикористання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення. Проект рішення: Не використовувати переважне право акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення. Підсумки голосування: "ЗА" - 870 483 голоси, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Прийняте рішення: Не використовувати переважне право акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення. 15. З ПИТАННЯ 15-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про емісію акцій (із зазначенням учасників розміщення). Проект рішення: Здійснити емісію акцій у кількості 3565000 шт. додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 10,00 грн. кожна за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції, затвердити рішення про емісію акцій. Затвердити список учасників розміщення акцій (додається). Підсумки голосування: "ЗА" - 870 483 голоси, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Прийняте рішення: Здійснити емісію акцій у кількості 3565000 шт. додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 10,00 грн. кожна за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції, затвердити рішення про емісію акцій. Затвердити список учасників розміщення акцій (додається). 16. З ПИТАННЯ 16-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Визначення уповноваженого органу, якому надаються повноваження, визначені нормативно-правовим актом реєструвального органу, що встановлює порядок здійснення емісії акцій. Проект рішення: Надати Наглядовій раді повноваження щодо: визначення (затвердження) ціни розміщення акцій у процесі емісії; залучення до розміщення інвестиційної фірми, що здійснює андеррайтинг або діяльність з розміщення з наданням гарантії, або діяльність з розміщення без надання гарантії; прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); затвердження результатів емісії акцій; затвердження звіту про результати емісії акцій; прийняття рішення про відмову від емісії акцій; повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення / непроведення державної реєстрації в установлені законодавством строки змін до статуту щодо збільшення розміру статутного капіталу, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій; внесення змін до рішення про емісію акцій в частині неістотних параметрів випуску акцій. Підсумки голосування: "ЗА" - 870 483 голоси, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 0 голосів, що

становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Прийняте рішення: Надати Наглядовій раді повноваження щодо: визначення (затвердження) ціни розміщення акцій у процесі емісії; залучення до розміщення інвестиційної фірми, що здійснює андеррайтинг або діяльність з розміщення з наданням гарантії, або діяльність з розміщення без надання гарантії; прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); затвердження результатів емісії акцій; затвердження звіту про результати емісії акцій; прийняття рішення про відмову від емісії акцій; повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення / непроведення державної реєстрації в установлені законодавством строки змін до статуту щодо збільшення розміру статутного капіталу, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій; внесення змін до рішення про емісію акцій в частині неістотних параметрів випуску акцій.

17. 3 ПИТАННЯ 17-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Визначення уповноважених осіб, яким надаються повноваження, визначені нормативно-правовим актом реєстрального органу, що встановлює порядок здійснення емісії акцій. Проект рішення: Надати Директору Товариства Шахбазову Геннадію Геурковичу або іншій особі, яка буде призначена на посаду директора після прийняття цього рішення, повноваження: проводити дії щодо забезпечення розміщення акцій; проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій. Підсумки голосування: "ЗА" - 870 483 голоси, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Прийняте рішення: Надати Директору Товариства Шахбазову Геннадію Геурковичу або іншій особі, яка буде призначена на посаду директора після прийняття цього рішення, повноваження: проводити дії щодо забезпечення розміщення акцій; проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій. Вид загальних зборів річні позачергові X Дата проведення 08.09.2023 Кворум зборів 90,30648 Питання порядку денного, винесені на голосування: 1. Внесення змін та доповнень до Статуту Товариства, у тому числі пов'язаних із збільшенням розміру статутного капіталу, шляхом викладення його в новій редакції. 2. Внесення змін та доповнень до положень Товариства «Про Загальні збори акціонерів», «Про Наглядову раду». 3. Внесення змін та доповнень до положення Товариства «Про винагороду членів Наглядової ради». 4. Визнання таким, що втратило чинність, положення Товариства «Про винагороду Директора». 5. Затвердження положення Товариства «Про винагороду членів Правління». 6. Про схвалення значного правочину із заінтересованістю, вчиненого Товариством. Голосування з усіх питань порядку денного проводилося з використанням єдиного бюлетеня для голосування (щодо інших питань порядку денного, крім обрання органів товариства). Голосування проводиться за

принципом одна голосуюча проста іменна акція – один голос. Рішення з питання 1 порядку денного приймається більш як трьома чвертями голосів від кількості голосів зареєстрованих для участі у загальних зборах власників голосуючих простих іменних акцій. Рішення з питань 2-5 порядку денного приймається простою більшістю голосів від кількості голосів зареєстрованих для участі у загальних зборах власників голосуючих простих іменних акцій. Рішення з питання 6 порядку денного приймається простою більшістю голосів від загальної кількості голосів власників голосуючих простих іменних акцій.

1. З ПИТАННЯ 1-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Внесення змін та доповнень до Статуту Товариства, у тому числі пов'язаних із збільшенням розміру статутного капіталу, шляхом викладення його в новій редакції. Проект рішення: Внести зміни та доповнення до Статуту Товариства, у тому числі пов'язаних із збільшенням розміру статутного капіталу, шляхом викладення його в новій редакції. Уповноважити голову та секретаря загальних зборів підписати Статут в новій редакції. Підсумки голосування: "ЗА" - 1 115 285 голосів, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Прийняте рішення: Внести зміни та доповнення до Статуту Товариства, у тому числі пов'язаних із збільшенням розміру статутного капіталу, шляхом викладення його в новій редакції. Уповноважити голову та секретаря загальних зборів підписати Статут в новій редакції.

2. З ПИТАННЯ 2-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Внесення змін та доповнень до положень Товариства «Про Загальні збори акціонерів», «Про Наглядову раду». Проект рішення: Внести зміни та доповнення до положення Товариства «Про Загальні збори акціонерів», «Про Наглядову раду» шляхом викладення їх в новій редакції. Підсумки голосування: "ЗА" - 244 802 голоси, що становить 21,94973% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 870 483 голоси, що становить 78,05027% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Рішення не прийнято.

3. З ПИТАННЯ 3-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Внесення змін та доповнень до положення Товариства «Про винагороду членів Наглядової ради». Проект рішення: Внести зміни та доповнення до положення Товариства «Про винагороду членів Наглядової ради» шляхом викладення його в новій редакції. Підсумки голосування: "ЗА" - 244 802 голоси, що становить 21,94973% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 870 483 голоси, що становить 78,05027% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Рішення не прийнято.

4. З ПИТАННЯ 4-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Визнання таким, що втратило чинність, положення Товариства «Про винагороду

Директора». Проект рішення: Визнати таким, що втратило чинність, положення Товариства «Про винагороду Директора». Підсумки голосування: "ЗА" - 244 802 голоси, що становить 21,94973% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 870 483 голоси, що становить 78,05027% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Рішення не прийнято. 5. З ПИТАННЯ 5-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Затвердження положення Товариства «Про винагороду членів Правління». Проект рішення: Затвердити положення Товариства «Про винагороду членів Правління». Підсумки голосування: "ЗА" - 244 802 голоси, що становить 21,94973% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 870 483 голоси, що становить 78,05027% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Рішення не прийнято. 6. З ПИТАННЯ 6-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про схвалення значного правочину із заінтересованістю, вчиненого Товариством. Проект рішення: Схвалити значний правочин із заінтересованістю, вчинений Товариством, а саме укладення договору з АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «УКРТРАНСНАФТА» від 25.07.2023 щодо купівлі-продажу акцій Товариства, що додатково розміщуються, на суму 35650000 гривень. Підсумки голосування: "ЗА" - 1 115 285 голосів, що становить 90,30648% від загальної кількості голосів власників голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від загальної кількості голосів власників голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від загальної кількості голосів власників голосуючих простих іменних акцій. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від загальної кількості голосів власників голосуючих простих іменних акцій. Прийняте рішення: Схвалити значний правочин із заінтересованістю, вчинений Товариством, а саме укладення договору з АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «УКРТРАНСНАФТА» від 25.07.2023 щодо купівлі-продажу акцій Товариства, що додатково розміщуються, на суму 35650000 гривень. Вид загальних зборів річні позачергові X Дата проведення 29.12.2023 Кворум зборів 97,50594 Питання порядку денного, винесені на голосування: 1. Внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. 2. Внесення змін до Кодексу (принципів) корпоративного управління, положень Товариства «Про Загальні збори акціонерів», «Про Наглядову раду» та «Про винагороду членів Наглядової ради». 3. Визнання такими, що втратили чинність, положень Товариства «Про Директора» та «Про винагороду Директора». 4. Затвердження положення Товариства «Про Правління». 5. Припинення повноважень членів Наглядової ради. 6. Обрання членів Наглядової ради. 7. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства. Встановлення розміру винагороди членів Наглядової ради Товариства. Обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради Товариства. Голосування з питань 1-5, 7 порядку денного проводилося з використанням єдиного бюлетеня для голосування (щодо інших питань порядку денного, крім обрання органів товариства). Голосування з питання 6 порядку денного проводилося з використанням єдиного бюлетеня для кумулятивного голосування.

Голосування проводиться за принципом одна голосуюча проста іменна акція – один голос, крім кумулятивного голосування. Рішення з питання 1 порядку денного приймається більш як трьома чвертями голосів від кількості голосів зареєстрованих для участі у загальних зборах власників голосуючих простих іменних акцій. Рішення з питань 2-5, 7 порядку денного приймається простою більшістю голосів від кількості голосів зареєстрованих для участі у загальних зборах власників голосуючих простих іменних акцій. Рішення з питання 6 порядку денного приймається шляхом кумулятивного голосування власників голосуючих простих іменних акцій.

1. З ПИТАННЯ 1-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Проект рішення: Внести зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Уповноважити голову та секретаря загальних зборів підписати Статут в новій редакції. Підсумки голосування: "ЗА" - 4 680 285 голосів, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Прийняте рішення: Внести зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Уповноважити голову та секретаря загальних зборів підписати Статут в новій редакції.

2. З ПИТАННЯ 2-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Внесення змін до Кодексу (принципів) корпоративного управління, положень Товариства «Про Загальні збори акціонерів», «Про Наглядову раду» та «Про винагороду членів Наглядової ради». Проект рішення: Внести зміни до Кодексу (принципів) корпоративного управління, положень Товариства «Про Загальні збори акціонерів», «Про Наглядову раду» та «Про винагороду членів Наглядової ради» шляхом викладення їх в новій редакції. Підсумки голосування: "ЗА" - 4 680 285 голосів, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Прийняте рішення: Внести зміни до Кодексу (принципів) корпоративного управління, положень Товариства «Про Загальні збори акціонерів», «Про Наглядову раду» та «Про винагороду членів Наглядової ради» шляхом викладення їх в новій редакції.

3. З ПИТАННЯ 3-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Визнання такими, що втратили чинність, положень Товариства «Про Директора» та «Про винагороду Директора». Проект рішення: Визнати такими, що втратили чинність, положення Товариства «Про Директора» та «Про винагороду Директора». Підсумки голосування: "ЗА" - 4 680 285 голосів, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Прийняте рішення:

Визнати такими, що втратили чинність, положення Товариства «Про Директора» та «Про винагороду Директора».

4. З ПИТАННЯ 4-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Затвердження положення Товариства «Про Правління». Проект рішення: Затвердити положення Товариства «Про Правління». Підсумки голосування: "ЗА" - 4 680 285 голосів, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Прийняте рішення: Затвердити положення Товариства «Про Правління».

5. З ПИТАННЯ 5-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Припинення повноважень членів Наглядової ради. Проект рішення: Припинити повноваження членів Наглядової ради, Шкрібляка Назарія Миколайовича, Корнєва Михайла Михайловича, Атаманенка Михайла Ігоровича, Шевцової Тамари Миколаївни, Сінгаєвського Костянтина Івановича. Підсумки голосування: "ЗА" - 4 680 285 голосів, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Прийняте рішення: Припинити повноваження членів Наглядової ради, Шкрібляка Назарія Миколайовича, Корнєва Михайла Михайловича, Атаманенка Михайла Ігоровича, Шевцової Тамари Миколаївни, Сінгаєвського Костянтина Івановича.

6. З ПИТАННЯ 6-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Обрання членів Наглядової ради. Підсумки кумулятивного голосування: Кандидат Кількість голосів для кумулятивного голосування Бойко Наталія Андріївна, незалежний директор 4 680 285 Тимчук Володимир Ігорович, незалежний директор 4 680 285 Шевцова Тамара Миколаївна, представник акціонера – АТ "Укртрансффта" 4 680 285 Шкварилук Володимир Васильович, незалежний директор 4 680 285 Шкрібляк Назарій Миколайович, представник акціонера – АТ "Укртрансффта" 4 680 285 Не брали участь у голосуванні - 0 голосів для кумулятивного голосування. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів для кумулятивного голосування. Прийняте рішення: До складу Наглядової ради обрані 1. Бойко Наталія Андріївна, незалежний директор. 2. Тимчук Володимир Ігорович, незалежний директор. 3. Шевцова Тамара Миколаївна, представник акціонера – Акціонерного товариства "Укртрансффта". 4. Шкварилук Володимир Васильович, незалежний директор. 5. Шкрібляк Назарій Миколайович, представник акціонера – Акціонерного товариства "Укртрансффта".

7. З ПИТАННЯ 7-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства. Встановлення розміру винагороди членів Наглядової ради Товариства. Обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради Товариства. Проект рішення: Встановити, що члени Наглядової ради Товариства отримують винагороду за здійснення своїх повноважень відповідно до умов договорів, що укладатимуться з ними. Затвердити умови договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради. Обрати Директора Товариства або особу, яка виконуватиме його обов'язки, особою, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради Товариства. Підсумки голосування: "ЗА" - 4 680 285 голосів, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є

власниками голосуючих простих іменних акцій. "ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. За бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій. Прийняте рішення: Встановити, що члени Наглядової ради Товариства отримують винагороду за здійснення своїх повноважень відповідно до умов договорів, що укладатимуться з ними. Затвердити умови договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради. Обрати Директора Товариства або особу, яка виконуватиме його обов'язки, особою, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради Товариства. Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році? Так Ні Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори X Акціонери X Депозитарна установа X Інше (зазначити) - Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)? Так Ні Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку X Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій X У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році? Так Ні Підняттям карток X Бюлетенями (таємне голосування) X Підняттям рук X Інше (зазначити) - Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році? Так Ні Реорганізація X Додатковий випуск акцій X Унесення змін до Статуту X X Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства X Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства X Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради X X Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу X Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) X Делегування додаткових повноважень наглядовій раді X Інше (зазначити) Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? Так Ні Згідно з Порядком скликання та дистанційного проведення загальних зборів акціонерів затвердженим рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.03.2023 року. № 236 X У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори: Так Ні Наглядова рада X Виконавчий орган X Ревізійна комісія (ревізор) X Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства - Інше (зазначити) - У разі скликання, але непроведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх непроведення - У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення - 23. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЗАСІДАННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства - 22 березня 2023 року, кворум - 100%. Прийнято рішення про скликання дистанційних річних загальних зборів акціонерів, які провести 28.04.2023 року, затверджено проект порядку денного загальних зборів, затверджено дати складання переліку акціонерів, затверджено повідомлення про дистанційне проведення зборів, обрано реєстраційну комісію дистанційних річних загальних зборів, призначено осіб, уповноважених взаємодіяти з Центральним депозитарієм при дистанційному проведенні річних загальних зборів акціонерів Товариства, обрання оцінювача для визначення ринкової вартості акцій; - 12 квітня 2023 року, кворум - 100%. Прийнято рішення про затвердження порядку денного дистанційних річних загальних зборів акціонерів; - 20 квітня 2023 року, кворум - 100%. Прийнято рішення про затвердження бюлетеня для голосування; - 27 квітня 2023 року, кворум - 100%. Прийнято рішення про

затвердження ринкової вартості акцій; - 12 травня 2023 року, кворум - 100%. Прийнято рішення про обрання голови Наглядової ради; визначено ціну розміщення акцій у процесі емісії; - 31 липня 2023 року, кворум - 100%. Прийнято рішення про затвердження результатів емісії. Рішення про розподіл сфери відповідальності членів Наглядової ради, внесено зміни до оргструктури; - 10 серпня 2023 року, кворум - 100%. Прийнято рішення про скликання дистанційних річних загальних зборів акціонерів, які провести 08.09.2023 року, затверджено проект порядку денного загальних зборів, затверджено дати складання переліку акціонерів, затверджено повідомлення про дистанційне проведення зборів, обрано реєстраційну комісію дистанційних річних загальних зборів, призначено осіб, уповноважених взаємодіяти з Центральним депозитарієм при дистанційному проведенні річних загальних зборів акціонерів Товариства. Визначення поточних напрямків діяльності Товариства. Щодо продовження дії контракту з директором; - 02 жовтня 2023 року, кворум - 100%. Прийнято рішення про зміну умов контракту з директором Товариства; - 10 жовтня 2023 року, кворум - 83,33%. Прийнято рішення про припинення повноважень голови Наглядової ради, внесено зміни в оргструктуру Товариства; - 16 листопада 2023 року, кворум - 83,33%. Прийнято рішення про обрання оцінювача акцій Товариства; - 23 листопада 2023 року, кворум - 83,33%. Прийнято рішення про скликання дистанційних річних загальних зборів акціонерів, які провести 29.12.2023 року, затверджено проект порядку денного загальних зборів, затверджено дати складання переліку акціонерів, затверджено повідомлення про дистанційне проведення зборів, обрано реєстраційну комісію дистанційних річних загальних зборів, призначено осіб, уповноважених взаємодіяти з Центральним депозитарієм при дистанційному проведенні річних загальних зборів акціонерів Товариства; - 04 грудня 2023 року, кворум - 83,33%. Прийнято рішення про затвердження ринкової вартості акцій; - 13 грудня 2023 року, кворум - 83,33%. Прийнято рішення про затвердження порядку денного дистанційних річних загальних зборів акціонерів, затверджено бюлетені для голосування; - 22 грудня 2023 року, кворум - 83,33%. Прийнято рішення про затвердження форми та тексту бюлетеня для кумулятивного голосування. Комітети в складі Наглядової ради (за наявності)? Так Ні Персональний склад комітетів З питань аудиту X Наглядова рада в повному складі З питань призначень X З винагород X Інше (зазначити) - Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень ні У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності - Інформація про діяльність Наглядової ради та оцінка її роботи Оцінка роботи наглядової ради - Які з вимог до членів Наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства? Так Ні Галузеві знання і досвід роботи в галузі X Знання у сфері фінансів і менеджменту X Особисті якості (чесність, відповідальність) X Відсутність конфлікту інтересів X Граничний вік X Відсутні будь-які вимоги X Інше (зазначити) Вимоги у відповідності до чинного Законодавства України для надавачів фінансових послуг X Коли останній раз обирався новий член Наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками? Так Ні Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства X Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками X Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту) X Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена X Інше (зазначити) Як визначається розмір винагороди членів Наглядової ради? Так Ні Винагорода є фіксованою сумою X Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій X Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства X Члени наглядової ради не отримують винагороди X Інше (запишіть) Один член Наглядової ради отримував фіксовану винагороду 24. ІНША ІНФОРМАЦІЯ Відповідно до Статуту Товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань? Загальні збори акціонерів Наглядова рада Виконавчий орган Не

належить до компетенції жодного органу Визначення основних напрямів діяльності (стратегії) так ні ні ні Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) так ні ні ні Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету так ні ні ні Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу так так ні ні Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради так ні ні ні Обрання та припинення повноважень голови так ні ні ні та членів ревізійної комісії Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу ні так ні ні Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради так ні ні ні Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу так ні ні ні Прийняття рішення про додаткову емісію акцій так ні ні ні Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій так ні ні ні Затвердження зовнішнього аудитора так так ні ні Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів ні так ні ні Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Так Які документи існують в акціонерному товаристві? Так Ні Положення про загальні збори акціонерів X Положення про наглядову раду X Положення про виконавчий орган X Положення про посадових осіб акціонерного товариства X Положення про ревізійну комісію (або ревізора) X Положення про порядок розподілу прибутку X Інше (запишіть) «Політика щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів» «Політика винагороди» «Положення про головного бухгалтера» «Положення про внутрішній аудит (контроль)» «Положення про головного компласнс-менеджера» «Положення про головного ризик-менеджера» «Положення про реалізацію спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)» «Положення про винагороду членів Наглядової ради» Принципи (Кодекс) корпоративного управління. Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність акціонерного товариства? Інформація про діяльність акціонерного товариства Інформація розповсюджується на загальних зборах Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній Документи надаються для ознайомлення Копії документів надаються на Інформація розміщується на власному веб-сайті базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку безпосередньо в акціонерному товаристві запит акціонера акціонерного товариства Фінансова звітність, результати діяльності так ні так так так Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій ні так так так так Інформація про склад органів управління товариства так ні так так так Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення так ні так так ні Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства ні ні так так ні Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду? У зв'язку з додатковою емісією акцій Товариства, перевірка проводилась 3 рази Так Ні Не проводились взагалі X Раз на рік X Частіше ніж раз на рік X Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)? Так Ні Загальні збори акціонерів X Наглядова рада X Інше (вказати) - 3 ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє? Так Ні 3 власної ініціативи X За дорученням загальних зборів X За дорученням наглядової ради X За зверненням виконавчого органу X На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій X Інше (вказати) Перевірка не проводилась. Ревізійна комісія припинила свої повноваження на підставі рішення Загальних зборів акціонерів, які відбулись

28.04.2023 р. 25. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БУДЬ-ЯКІ ОБМЕЖЕННЯ ПРАВ УЧАСТІ ТА ГОЛОСУВАННЯ АКЦІОНЕРІВ (УЧАСНИКІВ) НА ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРАХ ТОВАРИСТВА

Загальна кількість акцій Кількість акцій з обмеженнями Підстава виникнення обмеження Дата виникнення обмеження 12 350 000 118 387 Відповідно до даних останнього реєстру власників акцій Товариства, загальна кількість голосуючих акцій ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТРАНСМАГІСТРАЛЬ" складає 1 116 613 штук, що становить 90,4140% від загальної кількості акцій Товариства. Загальна кількість акціонерів, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, становить 12 (дванадцять) осіб, яким належить 1 116 613 штук простих іменних акцій, в тому числі 1 116 613 штук голосуючих простих іменних акцій, які враховуються при визначенні кворуму та надають право голосу для вирішення питань, які відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів Товариства. Всього Товариством розміщено 1 235 000 штук простих іменних акцій. В переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, не розкрита інформація про акціонерів, яким сукупно належить 118 387 (сто вісімнадцять тисяч триста вісімдесят сім) штук простих 12.10.2014 р. іменних акцій Товариства. Власники не уклали з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені та не здійснили переказ належних їм прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі. Тому відповідно до п.10 Прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про депозитарну систему України» та Листа Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №08/03/18049/НК від 30.09.2014 року, їхні акції не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента. Інших обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітентів немає. Опис Директор ПрАТ «СК «Трансмагістраль»

Головний бухгалтер _____ Г.Г. Шахбазов _____ Г.В. Савдєєва

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

№ з/п	Вид особливої або іншої інформації	Тип інформації	Дата розкриття інформації	Дата виникнення події	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4	5	6
1	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	Особлива інформація	15.05.2023	12.05.2023	https://www.transmagistral.com.ua/info-stakeholders/
2	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу	Особлива інформація	15.05.2023	12.05.2023	https://www.transmagistral.com.ua/info-stakeholders/
3	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	Особлива інформація	01.06.2023	01.06.2023	https://www.transmagistral.com.ua/info-stakeholders/
4	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	Особлива інформація	03.07.2023	03.07.2023	https://www.transmagistral.com.ua/info-stakeholders/
5	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	Особлива інформація	10.10.2023	10.10.2023	https://www.transmagistral.com.ua/info-stakeholders/
6	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому	Особлива інформація	03.11.2023	03.11.2023	https://www.transmagistral.com.ua/info-stakeholders/

	значенню пакета акцій				
7	Відомості про кількість голосуючих акцій та розмір статутного капіталу за результатами його збільшення або зменшення	Особлива інформація	07.11.2023	07.11.2023	https://www.transmagistral.com.ua/info-stakeholders/
8	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	Особлива інформація	09.11.2023	09.11.2023	https://www.transmagistral.com.ua/info-stakeholders/

**Фінансова звітність
малого підприємства**

		Коди
		Дата (рік, 2023 12 31
		місяць, число)
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Трансмагістраль"	за ЄДРПОУ 31630408
Територія	UA80000000000624772	за КАТОТТГ
Організаційно-правова форма господарювання	230	за КОПФГ
Вид економічної діяльності	65.12	за КВЕД
Середня кількість працівників, осіб	15	
Одиниця виміру:	тис. грн. з одним десятковим знаком	
Адреса, телефон:	вулиця Коновальця Євгена, буд. 36Д, оф. 22а, м. КИЇВ, 01133, Україна, 5960071	

1. Баланс на 31.12.2023 р.
Форма № 1-м

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	55	229
Первісна вартість	1001	449	647
Накопичена амортизація	1002	(394)	(418)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	21	0
Основні засоби:	1010	98	187
- первісна вартість	1011	418	594
- знос	1012	(320)	(407)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	276	93
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	21	59
- у тому числі готова продукція	1103	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	1125	166	87
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	0	0
- у тому числі податок на прибуток	1136	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	388	2578
Поточні фінансові інвестиції	1160	1999	4562
Гроші та їх еквіваленти	1165	61903	115146
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	64505	124735
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	64780	125244

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12350	48000
Додатковий капітал	1410	2675	2675
Резервний капітал	1415	25500	25500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3414	11080
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Усього за розділом I	1495	43939	87255
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	1595	18463	29981
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
- товари, роботи, послуги	1615	19	43
розрахунками з бюджетом	1620	1259	3069
у тому числі з податку на прибуток	1621	1259	3069
- зі страхування	1625	1	0
- з оплати праці	1630	2	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	2378	8008
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу та групами вибуття	1700	0	0
Баланс	1900	64780	125244

Звіт про фінансові результати за 2023 р.

Форма № 2-м

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	35565	11057
Інші операційні доходи	2120	55	83
Інші доходи	2240	0	0
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	35620	11140
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт,			

послуг)	2050	(26230)	(6705)
Інші операційні витрати	2180	(3)	(0)
Інші витрати	2270	(8)	(177)
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(8258)	(3420)
Фінансовий результат до оподаткування (2268 - 2285)	2290	10735	3894
Податок на прибуток	2300	(3069)	(1359)
Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)	2350	7666	2535

**Примітки до
балансу
Примітки до звіту
про фінансові
результати**

Керівник Шахбазов Г.Г.
Головний Савдєєва Г.В.
бухгалтер