

Титульний аркуш

31.10.2025

(дата реєстрації особою
електронного документа)

№ 25-03

(вихідний реєстраційний
номер електронного
документа)

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

Голова Правління

Сидорук О.В.

(посада)

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

(прізвище та ініціали керівника
або уповноваженої особи)

Проміжний звіт "Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Трансмагістраль"" (31630408) за 9 Місяців 2025 року

Рішення про затвердження проміжного звіту: Жоден із зазначених від

Особа, яка здійснює діяльність з
оприлюднення регульованої інформації:

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

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію
розміщено на власному
вебсайті емітента

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

10.11.2025

(URL-адреса вебсайту)

(дата)

Зміст

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація



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

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Трансмагістраль"
2	Скорочене найменування	ПрАТ "СК "ТРАНСМАГІСТРАЛЬ"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	31630408
4	Дата державної реєстрації	12.08.2003
5	Місцезнаходження	Офіційне місцезнаходження: 01010 Україна Київ Печерський район місто Київ вулиця Острозьких Князів, 32/2, 5й поверх Фактичне місцезнаходження: 01010 Україна Київ Печерський район місто Київ вулиця Острозьких Князів, 32/2, 5й поверх
6	Адреса для листування	01010, місто Київ, вулиця Острозьких Князів, 32/2, 5й поверх
7	Особа, яка розкриває інформацію	Емітент
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	Так
9	Категорія підприємства	Мале
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	office@transmagistral.com.ua
11	Адреса вебсайту	https://www.transmagistral.com.ua/
12	Номер телефону	+380445960071
13	Статутний капітал, грн	248000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	99.012895
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	23
17	Витрати на оплату праці тис грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	0
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	(65.12) Інші послуги у сфері страхування (65.20) Перестрахування
19	Структура управління особою	Дворівнева

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Правління	3	Сидорук Ольга Василівна
4	Наглядова рада	5	Шевцова Тамара Миколаївна
5	Наглядова рада	5	Шкрібляк Назарій Миколайович
6	Наглядова рада	5	Бойко Наталія Андріївна
7	Наглядова рада	5	Войтів Василь Тарасович
8	Наглядова рада	5	Шіпка Ростислав Васильович
2	Правління	3	Сімонова Ольга

			Геннадіївна
3	Правління	3	Посада вакантна

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	Голова Правління	Сидорук Ольга Василівна			1984	Вища	17	"Посада на будь-яких інших підприємствах не обіймає" () - член Правління, Голова Правління, Директор, заступник директора	20.08.2025 3 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
3	член Наглядової ради (представник акціонера)	Шевцова Тамара Миколаївна			1986	Вища	16	"Акціонерне товариство "Укртрансгаз" (31570412) - начальник відділу правового	14.11.2024 на строк повноважень Наглядової ради	Ні

								забезпечення претензійної та позовної роботи, головний юрисконсульт		
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--

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	19	"Акціонерне товариство "Укртрансгаз" (31570412) - начальник відділу, головний економіст, аналітик консолідованої інформації	14.11.2024 на строк повноважень Наглядової ради, 3 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
5	член Наглядової ради (представник акціонера)	Бойко Наталія Андріївна			1989	Вища	15	"НАК Нафтогаз України" (20077720) - член Наглядової ради, представник	14.11.2024 на строк повноважень Наглядової ради, 3 роки	Ні

								Держави, заступни ця Голови Наглядов ої ради, керівник навчальн о- аналітич ного Центру взаємодії з владою, викладач, Радник Прем'єр- міністра України, Член Комітету з питань сталості енергети ки Енергети чної комісії ООН для Європи, Заступни к Міністра енергети ки та вугільної промисл овості з питань європейс ької інтеграці ї України		
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--

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 (незалежний директор)	Войтів Василь Тарасович			1974	Вища	26	"Кабінет Міністрів України" (00031101) - радник Міністра Кабінету Міністрів України, заступник	14.11.2024 на строк повноважень Наглядової ради, 3 роки	Ні

								директор а, менедже р з антикриз ового управлін ня		
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--

Рада (за наявності)

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народже ння	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне наймену вання, ідентифі каційни й код юридич ної особи та посада(и , яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повнова жень та строк, на який обрано	Непогаш ена судимість за корисли ві та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
7	член Наглядов ої ради (предста вник акціонер а)	Шіпка Ростисла в Васильо вич			1978	Вища	23	"Акціоне рне товарист во "Укртран снафта"" (3157041 2) - фінансов ий директор	14.11.202 4 на строк повнова жень Наглядов ої ради, 3 роки	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народже ння	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне наймену вання, ідентифі каційни й код юридич ної особи та посада(и , яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повнова жень та строк, на який обрано	Непогаш ена судимість за корисли ві та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2	член Правлінн я	Сімонов а Ольга Геннадіїв на			1977	Вища	30	"Посад на будь- яких інших підприєм ствах не обіймає" () - Головний бухгалте р, фінансов ий директор	20.08.202 5 1 рік	Ні

3. Структура власності

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

4. Опис господарської та фінансової діяльності

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

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТРАНСМАГІСТРАЛЬ" входить у склад професійного об'єднання - Ліга страхових організацій України (створеного для запровадження високого рівня правил та стандартів діяльності на ринку страхових послуг). 2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності. Спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами ПРАТ "СК "ТРАНСМАГІСТРАЛЬ" не проводить. 3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо). Інформація щодо змін в обліковій політиці. 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 більш точну інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання. Облікова політика протягом 9 місяців 2025 2025 року в компанії не змінювалась. 2) інформація щодо методів, що застосовуються страховиком під час проведення перевірки адекватності технічних резервів страховика, перевірки достатності резервів збитків, сформованих на попередні звітні дати ("ран-оф" тест), розкриття результатів, заходів, що вчиняються для мінімізації майбутніх ризиків. Для проведення відповідних перевірок ПрАТ «СК Трансмагістраль» використовує методи, зазначені у Внутрішній політиці формування технічних резервів. Для перевірки адекватності страхових зобов'язань використовується сума майбутніх грошових потоків за договорами. Дисконтування грошових потоків не застосовується. Перевірка адекватності технічних резервів здійснюється шляхом порівняння розміру найкращої оцінки сформованого технічного резерву з сумою майбутніх грошових потоків за договорами, а саме вартістю майбутніх страхових виплат (страхових відшкодувань) за договорами та витрат на ведення справи за договорами. 3) відповідні обґрунтування, якщо перевірка достатності резервів збитків, сформованих на попередні звітні дати ("ран-оф" тест). Також на звітну дату здійснюється перевірка достатності резерву збитків (резерву заявлених, але не виплачених збитків, та резерву збитків, які виникли, але не заявлені, включаючи розмір витрат на врегулювання збитків у складі резервів збитків) на попередні звітні дати ("ран-оф" тест). Перевірка достатності резервів збитків на попередню звітну дату здійснюється шляхом порівняння: - розміру найкращої оцінки резерву збитків на цю дату із сумою здійснених після цієї дати страхових виплат (страхових відшкодувань) за страховими випадками, що сталися до попередньої звітної дати та розміру найкращої оцінки резерву збитків за такими страховими випадками на звітну дату; - суми розміру найкращої оцінки резерву збитків та маржі ризику в складі резерву збитків на цю дату із сумою

здійснених після цієї дати страхових виплат (страхових відшкодувань) за страховими випадками, що сталися до попередньої звітної дати та суми розміру найкращої оцінки резерву збитків та маржі ризику у складі резерву збитків за такими страховими випадками на звітну дату. 4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності. Товариство виконує нормативи Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого Постановою Національного банку України. Прийнятні активи Товариства для покриття нормативу платоспроможності та перевищують її нормативне значення. Товариство дотримується консервативного підходу при виборі фінансових активів, в які інвестуються кошти страхових резервів, приділяючи в першу чергу увагу ліквідності та надійності фінансових активів. У зв'язку з цим більша частина активів, які приймаються в покриття резервів, представлена високоліквідними і надійними фінансовими активами. 5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік. Інформація, передбачена пунктом 5 не зазначається, якщо законом така інформація визнана інформацією з обмеженим доступом. Товариство не здійснювало досліджень та розробок у звітному році. 6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи. Товариство здійснює повний спектр страхових послуг і пропонує широкий вибір програм страхування для фізичних та юридичних осіб, згідно переоформленої ліцензії (видана 23.04.2024 Національним банком України) на діяльність із страхування (пряме страхування та вхідне перестраховування). Договори страхування оформлені відповідно до Закону України «Про страхування». Перелік класів страхування (ризиків у межах відповідного класу), за якими страховиком отримано ліцензію на здійснення діяльності зі страхування: клас 1 - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання) - страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання; клас 2 - страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування) - страхування на випадок хвороби, - медичне страхування; клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу) - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу); клас 6 - страхування водних суден (морських суден, суден внутрішнього плавання та інших самохідних чи несамохідних плавучих споруд) - страхування водних суден; клас 7 - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування; клас 8 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ; клас 9 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна); клас 9 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна); клас 10 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника) - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) наземних транспортних засобів (включаючи залізничний транспорт), іншої, ніж визначена Законом України “Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів” - страхування відповідальності під час перевезень наземним транспортним засобом (включаючи залізничний транспорт); клас 11 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок

використання повітряного судна (у тому числі відповідальності перевізника) - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) повітряного судна - страхування відповідальності під час перевезень повітряним судном; клас 12 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання водного судна (у тому числі відповідальності перевізника) - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) водного судна - страхування відповідальності під час перевезень водним судном; клас 13 - страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12) - страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу; клас 14 - страхування кредитів - страхування кредитів; клас 16 - страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15) - страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії); клас 18 - страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі - страхування медичних витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон - страхування витрат, інших ніж медичні, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон. Товариство отримує доходи від реалізації послуг зі страхування, а також інші доходи, які не пов'язані з проведенням операцій страхування - від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки від депозитів, агентські винагороди від інших страховиків. За 9 місяців 2025 року чисті зароблені премії склали понад 410 млн. грн, що перевищило обсяг премій за аналогічний період 2024 рік. Надходження від юридичних осіб, як і в попередній період, складають а 98% від загального розмір страхових премій, тобто корпоративні клієнти продовжують значно переважати в клієнтському портфелі Товариства. Показники ділової активності Товариства в аналізованому періоді продемонстрували висхідну динаміку: чисті премії виросли. Товариство за 3 квартал 2025 року виплатила своїм клієнтам 267 млн грн, що значно вище обсягу страхових виплат за 3 квартал 2024 року.

7. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків. Умови діяльності в Україні залишаються складними: тривала війна та пов'язані з нею виклики залишаються ключовими ризиками для суспільства. Ситуація продовжує розвиватися і її наслідки наразі є до кінця невизначеними. З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості, в Товаристві запроваджено систему управління ризиками, що включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками відповідно до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика. Управління ризиками є системою, яка функціонує в усіх підрозділах Товариства, охоплюючи при цьому усі існуючі бізнес-процеси. Аналіз ризиків передбачає розуміння суті ризиків, на які наражається Товариство, та з'ясування, чи узгоджуються вони з місією Товариства, її стратегією та принципами. Управління ризиками координується працівником Товариства, який відповідальний за оцінку ризиків та здійснює функції ризик-менеджера, який визначає стратегію управління ризиками. Наглядова рада визначає основні засади політики управління ризиками, та враховують особливості діяльності Товариства. Товариство в системі управління ризиками ідентифікує такі основні категорії ризиків: андерайтинговий ризик, ринковий ризик, ризик дефолту контрагента, операційний ризик, ризик учасника фінансової групи, ризик ліквідності. Політика по управлінню ризиками спрямована на визначення, аналіз та управління ризиками, яким схильне Товариство, на встановлення лімітів і відповідних контролів, а також на постійну оцінку рівня ризиків та їх відповідності встановленим лімітам. Політика і процедури по управлінню ризиками переглядаються на постійній основі з ціллю

відображення ринкової ситуації, нових продуктів та змін бізнес-процесів. Основними ризиками, з якими Товариство стикається у ході звичайної діяльності, є страхові ризики, кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Страхові ризики - динаміка страхових вимог Товариство прийняло рішення не наводити розкриття про динаміку страхових вимог, оскільки невизначеність щодо суми та строків виплат, як правило, вирішується протягом одного року. Кредитний ризик Утримувані контракти перестрахування, що є активами, потенційно можуть створювати кредитний ризик у розмірі дебіторської заборгованості за перестрахуванням. Товариство укладає договори облігаторного та факультативного перестрахування як з резидентами, так і з нерезидентами. Договори з перестрахування не звільняють Товариство від прямих обов'язків у відношенні до страхувальника. Товариство укладає договори з перестраховиками, які мають певний рейтинг фінансової надійності. Ризик ліквідності Основним ризиком, якому піддається Товариство, є вимоги щодо доступності її грошових коштів для виконання зобов'язань за договорами страхування. Політика Товариства включає розміщення коштів страхових резервів з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості, а також забезпечення фактичної платоспроможності на кожну звітну дату у відповідності до вимог законодавства України. Товариство аналізує свої активи та зобов'язання за їх строками погашення та планує свою ліквідність залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними фінансовими інструментами. Товариство використовує процес детального прогнозу грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Управління фінансовими ризиками Кредитний ризик Максимальний обсяг кредитного ризику, що стосується фінансових активів, є балансова вартість фінансових активів, що відображена у статтях звіту про фінансовий стан (або у детальному аналізі, який наведено у примітках до фінансових звітів). Товариство здійснює регулярний моніторинг дебіторської заборгованості за договорами страхування, перестрахування, а також іншої дебіторської заборгованості з точки зору її погашення. Товариство управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи надання рейтингів. З метою зменшення ризику дефолту контрагента за рахунками і депозитами в банках Товариство розміщує свої кошти в банках з високими кредитними рейтингами. Ризик ліквідності Ризик ліквідності - це ризик неспроможності Товариства виконати свої зобов'язання за виплатами у встановлений строк за звичайних або непередбачуваних обставин. Основним ризиком, якому піддається Товариство, є вимоги щодо доступності її грошових коштів для виконання зобов'язань за договорами страхування. Політика Товариства включає розміщення коштів страхових резервів з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості, а також забезпечення фактичної платоспроможності на кожну звітну дату у відповідності до вимог законодавства України. Керівництво Товариства здійснює управління активами, враховуючи ліквідність та щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків та ліквідності. Основним джерелом коштів Товариства у звітному періоді були кошти отримані від операційної діяльності. Ринковий ризик Ринковий ризик - це ризик коливань справедливої вартості майбутніх грошових потоків з фінансовими інструментами внаслідок змін ринкових параметрів, зокрема процентних ставок та валютних курсів. Товариство виконує критерії та вимоги до ризиковості операцій страховика, до диверсифікації та якості активів. Кошти розміщені в банках на поточних та депозитних рахунках які мають рейтинги за національною шкалою не нижче uaAA - АТ "ОЩАДБАНК", АТ «УКРГАЗБАНК», АТ «СЕНС Банк», АКБ «Індустріалбанк», АТ «ПУМБ», АТ «Універсалбанк», АТ «БІЗБАНК», АТ «Банк Альянс» 8. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому). Збереження збільшення надходження страхових платежів; Залучення клієнтів страхових компаній, що з об'єктивних причин вибувають з ринку; Приведення діяльності страхових посередників та бізнес-процесів взаємодії з посередниками у

відповідність до авторизаційних умов, затверджених Національним банком України, Оптимізація організаційної структури; Збереження високого рівня обслуговування клієнтів, збільшення кількості постійних клієнтів та частки офісних і онлайн продажів; Прибутковість діяльності Товариства в цілому; Підвищення рівня платоспроможності при вдосконаленні інвестиційної політики; Запровадження ефективної системи управління ризиками; Продовження політики диверсифікації страхового портфелю; Розширення переліку страхових посередників із власною торговою мережею; Збільшення рівня пролонгації договорів страхування, постійний контроль якості та рівня задоволеності отриманою фінансовою послугою; Розширення лінійки інноваційних страхових продуктів; Розширення лінійки альтернативних страхових продуктів; Скорочення інших господарських витрат; Підвищення рівня платоспроможності, нарощування високоліквідних активів, самооцінка власників істотної участі щодо відповідності вимогам щодо фінансового (майнового) стану. Опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому є: - продовження війни росії проти України, невизначеність подальшого розвитку подій; - скорочення обсягів споживання фінансових послуг (частина території України окупована, мільйони українців все ще залишаються за кордоном); - економічно нестабільна ситуація в Україні; - відсутність інвестицій через військові дії та воєнний стан, погіршення настроїв у бізнес-середовищі; - загальне зменшення платоспроможності юридичних та фізичних осіб; - значні інфляційні процеси; - суттєва зміна валютного курсу; - висока конкуренція на ринку фінансових послуг; - часті зміни в законодавстві. Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на компанію, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності для складання цієї фінансової звітності є доцільним. Разом з тим, Товариство здатно продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Управлінський персонал вважає, що він вживає та проводить всі необхідні та належні заходи на підтримку стабільності діяльності Товариства, за існуючих обставин, але подальша військова загроза може спричинити не те що негативний вплив на фінансовий стан Товариства, а й на руйнацію всієї економіки та Україну як держави в цілому. Характер та наслідки такого ризику на поточний момент визначити неможливо. 9. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування. Значні придбання або відчуження Товариством не здійснювалися. 10. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення. Товариство не використовує виробниче обладнання. 11. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень. На діяльність Товариства впливають зовнішні фактори та певні проблеми, пов'язані із суспільно-політичною та економічною ситуацією в країні. Страховий ринок за останні роки змінився чи не найбільше внаслідок поступового посилення вимог до платоспроможності та якості активів. З ринку пішли страховики, що не змогли або не забажали відповідати новим вимогам. Разом з тим це зробило сектор стійкішим до викликів. Характерна риса сучасного етапу розвитку ринку - значне збільшення страхових виплат. На діяльність Товариства потенційно впливає лише фінансова нестабільність в нашій країні та кардинальні зміни в чинному законодавстві. Через такі зміни, та в деякій мірі не стандартні вирішення швидких репрофілювань на ринку України й порядок ведення

Платоспроможність страховика забезпечується шляхом дотримання встановлених вимог до капіталу платоспроможності та мінімального капіталу, розрахунок яких здійснюється за базовим або спрощеним підходами залежно від масштабів діяльності страховика. Крім того, на діяльність компанії негативно впливає велика кількість підзаконних нормативно-правових актів, які "зарегульовують" господарську діяльність страховиків та контролюючі органи, які застосовують нові вимоги та посилюють контроль за діяльністю страхового ринку. 12. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Середньооблікова чисельність штатних працівників – 23. 13. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій. Жодних пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного періоду не надходило. 14. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи. Товариство динамічно розвивається, успішно застосовуючи досвід та постійно удосконалює бізнес-процеси. Але, Товариство не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації, систематично аналізує і планує дії, спрямовані на підвищення гнучкості і стабільності в майбутньому, вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків.

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							

26.02.2025	55/1/2024	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000085963	Акція проста електронна іменна	Електронні іменні	10	24800000	248000000	100
Опис		нездійснюється							

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Загальна кількість голосуючих акцій, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8
26.02.2025	55/1/2024	UA4000085963	24800000	248000000	248000000	0	0
Зазначається додаткова інформація:							

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

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

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

3. Твердження щодо проміжної інформації

Зазначається твердження щодо проміжної інформації.

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

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

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

Звернення до акціонерів / учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

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

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

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