

Титульний аркуш

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Директор

(посада)

(підпис)

Шахбазов Г.Г.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 4 квартал 2023 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Трансмагістраль"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 31630408
4. Місцезнаходження: 01133, м.Київ, Євгена Коновальця,36Д,БЦ "ХВИЛЯ",термінал А,оф.22А
5. Міжміський код, телефон та факс: (044) 596-00-71, (044) 596-00-72
6. Адреса електронної пошти: office@magistral.kiev.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення):
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо):
Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на
власному веб-сайті учасника фондового
ринку

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та 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 | X |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення | |

окремо)

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

26. Примітки:

Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента, проміжна фінансова звітність емітента, висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою), твердження щодо проміжної інформації в проміжній інформації за 4 квартал не розкриваються згідно з вимогами Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826.

Інформація про облігації емітента не надається, тому що Товариство не випускало облігацій.

Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, не надається, тому що Товариство не випускало інші цінні папери.

Інформація про похідні цінні папери емітента не надається, тому що Товариство не випускало похідні цінні папери.

Відомості щодо участі емітента в інших юридичних особах не надаються, тому що станом на 31.12.2023 р. Товариство не брало участі в інших юридичних особах.

Інформація щодо корпоративного секретаря не надається, тому що посада корпоративного секретаря відсутня.

Інформація про вчинення значних правочинів не надається, тому що значних правочинів в звітному періоді в Товаристві не вчинялось.

Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість не надається, тому що у звітному періоді такі правочини не вчинялися.

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, тому що Товариство не випускало боргових цінних паперів.

Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не надається, тому що Товариство не випускало цільових облігацій.

Інформація, зазначена в пунктах 12-18, не надається, тому що Товариство не випускало

іпотечні облігації, іпотечні сертифікати та сертифікати ФОН.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Трансмагістраль"

2. Дата проведення державної реєстрації

12.08.2003

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

48000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

15

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.12 - Інші послуги у сфері страхування

65.20 - Перестраховування

9. Органи управління підприємства

1. Загальні збори акціонерів.2. Наглядова рада.3. Одноосібний виконавчий орган Товариства - директор.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
АКБ МТ-Банк	39600, вул. Леніна, 18/14, м.Кременчук, Полтавська обл.	21986488
ЗАТ "Кленовий лист+"	39600, вул. Ярмаркова, 9, м.Кременчук, Полтавська обл.	31622795
ТОВ "ЕмСі Технолоджіз"	01121, провулок Делегатський, 4, м. Київ	32253193

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

ГУ по АТ ОЩАДБАНК м. Києва, МФО 322669

2) IBAN

UA1732266900000026501300696616

3) поточний рахунок

UA1732266900000026501300696616

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

, МФО

5) IBAN

б) поточний рахунок

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АГ № 569479	21.02.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Добровільне страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного, транспорту(морського, внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу(вантажобагажу).	АГ № 569480	21.02.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами[крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відпов.перевізника)	АГ № 569481	21.02.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Добровільне страхування від нещасних випадків	АГ № 569482	21.02.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Добровільне страхування наземного транспорту(крім залізничного)	АГ № 569685	21.02.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).	АГ № 569486	21.02.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Добровільне страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АГ № 569487	21.02.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова.			

Особисте страхування працівниківвідомчої(крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони членів добровільнихпожежних дружин (команд)	АГ № 569490	21.02.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Обовязкове страхування суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АГ № 569492	21.02.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Обовязкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти	АГ № 569493	21.02.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Обовязкове 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	АГ № 569491	21.02.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Обовязкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АГ № 569495	21.02.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Добровільне страхування водного транспорту (морського, внутрішнього та інших видів водного транспорту)	АГ № 569684	21.02.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Добровільне страхування фінансових ризиків	АГ № 569488	21.02.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АГ № 569483	21.02.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова.			

Добровільне страхування кредитів(у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АГ № 569484	21.02.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Добровільне страхування вантажів та багажу(вантажобагажу)	АГ № 569485	21.02.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Шахбазов Геннадій Геуркович

3. Рік народження

1977

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

27

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "СК "Трансмагістраль", 31630408, Перший заступник директора

7. Опис

Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Савдєєва Галина Василівна

3. Рік народження

1967

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

33

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ "Фінансове агенство по збору платежів", 36468720, головний бухгалтер

7. Опис

Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада

Член Наглядової ради (представник акціонера)

2. Прізвище, ім'я, по батькові
Сінгаєвський Костянтин Іванович
3. Рік народження
1969
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
19
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "Укртранснафта", 31570412, Голова профспілкової організації

7. Опис

Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

На момент розкриття інформації в Товаристві сталися зміни. А саме:

Позачерговими загальними зборами акціонерів Товариства, які були проведені дистанційно 29.12.2023 р., 08.01.2024 р. прийнято рішення припинити повноваження члена Наглядової ради Сінгаєвського Костянтина Івановича.

1. Посада
Член Наглядової ради (представник акціонера)
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Атаманенко Михайло Ігорович
3. Рік народження
1982
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
18
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "Укртранснафта", 31570412, заступник головного бухгалтера

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. В звітному періоді відбулась зміна складу посадових осіб. А саме:

09.11.2023 р. Атаманенко Михайло Ігорович набув повноважень члена Наглядової ради на підставі повідомлення акціонера про заміну представника.

На момент розкриття інформації в Товаристві сталися зміни. А саме:

Позачерговими загальними зборами акціонерів Товариства, які були проведені дистанційно 29.12.2023 р., 08.01.2024 р. прийнято рішення припинити повноваження члена Наглядової ради Атаманенка Михайла Ігоровича.

1. Посада

Член Наглядової ради (представник акціонера)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Шкрібляк Назарій Миколайович

3. Рік народження

1982

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

18

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "Укртранснафта", 31570412, начальник відділу управління ризиками

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. В звітному періоді відбулась зміна складу посадових осіб. А саме:

09.11.2023 р. Шкрібляк Назарій Миколайович набув повноважень члена Наглядової ради на підставі повідомлення акціонера про заміну представника.

На момент розкриття інформації в Товаристві стались зміни. А саме:

Позачерговими загальними зборами акціонерів Товариства, які були проведені дистанційно 29.12.2023 р., 08.01.2024 р. прийнято рішення припинити повноваження члена Наглядової ради Шкрібляка Назарія Миколайовича. На підставі цього ж рішення Шкрібляка Назарія Миколайовича обрано членом Наглядової ради.

1. Посада

Член Наглядової ради (представник акціонера)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Шевцова Тамара Миколаївна

3. Рік народження

1986

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

14

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "Укртранснафта", 31570412, начальник відділу правового забезпечення претензійної та позовної роботи юридичного департаменту

7. Опис

Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

На момент розкриття інформації в Товаристві стались зміни. А саме:

Позачерговими загальними зборами акціонерів Товариства, які були проведені дистанційно 29.12.2023 р., 08.01.2024 р. прийнято рішення припинити повноваження члена Наглядової ради Шевцової Тамари Миколаївни. На підставі цього ж рішення Шевцову Тамару Миколаївну

обрано членом Наглядової ради.

1. Посада

Член Наглядової ради (представник акціонера)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Корнєв Михайло Михайлович

3. Рік народження

1962

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

38

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "Укртранснафта", 31570412, менеджер з внутрішнього консалтингу з питань трудових відносин

7. Опис

Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

На момент розкриття інформації в Товаристві стались зміни. А саме:

Позачерговими загальними зборами акціонерів Товариства, які були проведені дистанційно 29.12.2023 р., 08.01.2024 р. прийнято рішення припинити повноваження члена Наглядової ради Корнєва Михайла Михайловича.

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

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

1. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента 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 бездокументарна іменна	UA4000085963	-	Обмеження відсутні.	-

2. 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	4 800 000	48 000 000	4 681 613	0	0

Опис:

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.

XV. Проміжний звіт керівництва

Опис важливих подій, які відбулися упродовж звітного періоду (4-го кварталу 2023 року), в період з 01.10.2023 року по 31.12.2023 року).

У 4-му кварталі 2023 року Товариство не здійснювало будь-яких заходів, що мали суттєвий вплив на проміжну фінансову звітність. Зокрема, не відбувалося: припинення або прийняття рішення про припинення діяльності, істотного придбання активів, прийняття судових рішень щодо Товариства, Товариство не вчиняло правочинів, що мали б суттєвий вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Товариства.

Опис основних ризиків та невизначеностей

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

До таких ризиків віднесено ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає ціновий ризик, валютний ризик та страховий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення

Ринковий ризик

Ціновий ризик

Ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін.

Валютний ризик

Відповідно до МСФЗ, валютний ризик виникає по фінансових інструментах у валюті, яка не є функціональною, і, будучи монетарними по характеру, ризики, пов'язані з перерахуванням валют, не враховуються. Товариство здійснює свою діяльність винятково в українській гривні. Тому на дату звітності валютному ризику не піддана.

Страховий ризик

Відповідно до МСФЗ страховий ризик - це ризик настання невизначеної майбутньої події, визначеної договором страхування, яка може привести до виплати Страховиком відшкодування власникові договору страхування. З метою мінімізації страхового ризику Товариство робить

оцінку суттєвості ризику страхування за кожним договором страхування. Товариством оцінюється страхова історія об'єкта страхування, а також страхова сума, яка може бути залишена на власному утриманні залежно від виду страхування й діючої політики щодо диверсифікованості ризиків страхового портфеля. У випадку перевищення страхової суми по окремому предмету договору страхування 10% від суми статутного капіталу й сформованих вільних резервів і страхових резервів, Товариство передає ризики в сумі перевищення зазначеного розміру в перестраховування.

Ризик ліквідності

Політика Товариства спрямована на забезпечення постійної наявності достатньої кількості коштів з метою виконання своїх зобов'язань у міру настання строку їх оплати. Для цієї мети Товариство розміщує наявні коштів технічних резервів на банківських депозитах (в банках, що мають рівень кредитного рейтингу на рівні не меншому uaAA прогноз "стабільний"), правах вимог до перестраховальників.

У випадку недостатніх залишків коштів на поточних рахунках у результаті здійснення суттєвих страхових виплат, Товариство має можливість перевести частину коштів, розміщених на депозитних рахунках, на поточні рахунки й направити на фінансування поточних потреб Товариства.

Невизначеності

Товариство для фінансування поточної діяльності не застосовує такі фінансові інструменти як кредити й овердрафти.

В Товаристві відсутні ризики, які значною мірою можуть вплинути на господарську діяльність. Товариство має необхідний запас платоспроможності станом на 31.12.2023 року і здійснює своєчасне виконання вимог до страховиків.

Товариство на постійній основі відслідковує та здійснює управління суттєвими та іншими ризиками та невизначеностями, джерелами яких є як зовнішнє, так і внутрішнє середовище, з урахуванням можливих майбутніх сценаріїв та подій, що можуть мати негативний вплив на діяльність Товариства.