

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

**Звіт з надання впевненості
щодо річних звітних даних ПрАТ «СК
«ТРАНСМАГІСТРАЛЬ»
за рік що закінчився 31 грудня 2025 року**

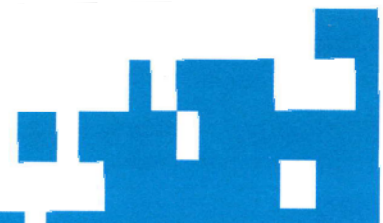
ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ

*Наглядовій раді, Керівництву та Акціонерам
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ»
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ*

Відповідно до договору №02-02/2026 С3000 про надання аудиторських послуг від 02 лютого 2026 року, укладеного з ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» (далі – Товариство), ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості (далі – завдання з надання впевненості), предметом якого є перевірка відповідності річних звітних даних (даних звітності) Товариства за 2025 рік (далі – Звітність Товариства), що подається до Національного банку України у відповідності до вимог Правил складання та подання звітності учасникам ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України (далі – Національний банк), затвердженого Постановою Національного банку від 25.11.2021 року № 123 (далі – Правила № 123) та на вимогу Постанови Правління Національного банку України № 199 від 29.12.2023 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» (надалі – Постанова № 199).

Під час виконання завдання з надання впевненості ми проаналізували інформацію з предмета завдання, а саме, річні звітні дані фінансової компанії, надані Товариством, які включають наступну інформацію:

- Дані про операції перестрахування;
- Дані про набуття у власність/проведення дооцінки нерухомого майна;
- Дані про розрахунок платоспроможності страховика;
- Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість страховика;
- Дані про заборгованість дебіторів та кредиторів страховика;
- Дані про страхові виплати та про відомі події, що мають ознаки страхових (заявлені збитки);
- Дані про отримані/надані позики, позички, фінансові допомоги, кредити;
- Дані про значні правочини страховика;



- Дані про розвиток збитків та інших показників діяльності страховика (трикутники);
- Дані про кількість договорів страховика, застрахованих фізичних осіб та страхових подій (випадків);
- Дані про кількість працівників та посередників страховика;
- Коефіцієнти ефективності діяльності страховика;
- Дані регуляторного балансу. Активи;
- Дані регуляторного балансу. Власний капітал та резерви;
- Дані регуляторного балансу. Зобов'язання та забезпечення;
- Дані регуляторного балансу. Субординований борг та позабалансові зобов'язання
- Дані про рух грошових коштів (регуляторний);
- Дані про складові капіталу (регуляторний);
- Дані про операції з придбання/продажу державних цінних паперів;
- Дані про зобов'язання інші, ніж зобов'язання за договорами страхування (перестрахування), що забезпечені активами страховика;
- Дані про операції з пов'язаними із страховиком особами;
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика за 2025 рік;
- Актуарний звіт.

Ми проводили нашу роботу в період з 02 лютого 2026 року по 27 березня 2026 року включно.

Застосовані критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані страховика, містяться у Положенні про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг (зі змінами) та полягають у тому, що звітні дані страховика складені на підставі даних бухгалтерського обліку Товариства за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними.

Опис будь-яких значних властивих обмежень

Наша перевірка та надання обґрунтованої впевненості стосується тільки інформації, яка відображена у звіті про фінансовий стан страховика за 2025 рік, наданих Товариством.

Конкретна мета

Метою нашого завдання є надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності річних звітних даних, що складаються згідно вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою правління Національного банку від 25 листопада 2021 №123.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за дотримання в усіх суттєвих аспектах вимог чинного законодавства України, Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України,

затверджених Постановою правління Національного банку від 25 листопада 2021 №123, при складанні звітних даних страховика та за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звіту про фінансовий стан страховика і що звітні дані страховика не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є незалежне надання висновку з надання впевненості щодо звіту про фінансовий стан страховика на основі результатів виконаного нами завдання.

Застосовані стандарти

Ми виконали це завдання відповідно до Міжнародного стандарту з надання впевненості 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації" (переглянутий).

Застосовані вимоги контролю якості

Наша аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 та відповідно впровадила комплексну систему управління якістю, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Перегляд виконаної роботи

Ціллю виконаної роботи є отримання обґрунтованої впевненості для надання висновку, чи існують обставини, які на підставі виконаних нами процедур та отриманих доказів, яке змусило би нас вважати, що Товариство не дотрималося в усіх суттєвих аспектах вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою правління Національного банку від 25 листопада 2021 №123, при складанні звітних даних Товариства за 2025 рік і звітні дані Товариства суттєво викривлені.

Виконуючи наше завдання відповідно до вимог Міжнародного стандарту з надання впевненості 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації" (переглянутий) ми використовували професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання. Крім того, ми виконали наступні процедури:

- Запити до Управлінського персоналу, який згідно з нашим розумінням, мав в своєму розпорядженні інформацію достатню для висновку про необхідний рівень впевненості;
- Аналітичні процедури з подальшою оцінкою отриманих доказів;
- Співставлення інформації, отриманої під час наших аудиторських процедур даним бухгалтерського обліку Товариства;

- Проведення контрольних процедур по суті, в частині досліджень шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у звіті про платоспроможність та фінансовий стан Товариства;
- Використання нашого досвіду та результатів процедур, отриманих під час аудиту фінансової звітності станом на 31 грудня 2025 року (за 2025 рік) з метою оцінки активів Товариства.

Виконана робота включала оцінку прийнятності застосованих критеріїв. Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні докази для висловлення нашої думки.

Висновок

На нашу думку, звітні дані Товариства за рік, що закінчився 31.12.2025 р., підготовлені на підставі даних бухгалтерського обліку та відповідно до вимог Правил складання та подання звітності учасникам ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженого Постановою Національного банку від 25.11.2021 р. № 123.

Ми підтверджуємо, що оцінка активів Товариством за наступними статтями здійснювалась відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності:

1) Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та строкові депозити з строком розміщення до трьох місяців здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю. Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та строкові депозити з строком розміщення до трьох місяців здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України.

2) Державні цінні папери – відсутні.

3) Оцінка довгострокових фінансових інвестицій Товариства у вигляді акцій, що обліковуються за справедливою вартістю та віднесені до категорії інструментів, доступних для продажу, здійснена із застосуванням підходів до визначення справедливої вартості для інструментів, що не мають активного ринку котирувань, але базуються на спостережуваних вхідних даних. Обрана методологія оцінки є обґрунтованою, послідовною та відповідає вимогам МСФЗ щодо розкриття та визнання фінансових інструментів.

4) До фінансових активів Товариство відносить дебіторську заборгованість, яка формується переважно із сум страхових премій, нарахованих за договорами страхування, умовами яких передбачено графіки платежів. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка, як правило, відповідає сумі очікуваних контрактних грошових потоків (вартості погашення) на дату визнання.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки. На кожну звітну дату Товариство оцінює наявність ознак зменшення корисності та, у разі необхідності, визнає резерв під очікувані кредитні збитки, який визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Оцінка резерву здійснюється на основі аналізу окремих дебіторів або груп дебіторів з урахуванням платіжної дисципліни, фінансового стану боржників та економічних умов.

Фінансові активи у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

5) Нерухоме майно зараховується на баланс Товариства за первісною вартістю. Після визнання актив обліковується за його первісною собівартістю мінус накопичена амортизація, мінус знецінення – модель собівартості. В звітному періоді операції з нерухомим майном не здійснювались, залишки на початок та кінець звітного періоду відсутні.

6) На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю. Після дати початку оренди орендар оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості, окрім випадків, коли він застосовує будь-яку з моделей оцінки, описаних в параграфах 34 та 35 МСФЗ 16 «Оренда».

Обмеження використання

За результатами вищезазначеного ми підготували цей звіт з надання впевненості, який призначений виключно для цілей інформації Товариства, а також для представлення звіту з надання впевненості Національному банку України і не призначений для використання в інтересах третіх осіб. Жодна інша третя сторона не вправі посилається на звіт з надання впевненості і ми не беремо на себе відповідальність чи зобов'язань перед будь-якою іншою стороною за зміст цього звіту з надання впевненості. Ми не беремо на себе також жодної відповідальності за наслідки, спричинені змістом цього звіту, у тому числі будь-який вплив чи рішення, прийняте будь-якою з таких третіх сторін рішення на основі змісту звіту з надання впевненості, відповідальність за такі рішення несе виключно третя сторона. Наші зобов'язання перед Товариством обумовлені договором про надання цього завдання.

ОЛЕНДІЙ Остап

Ключовий партнер із завдання

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100225

27 березня 2026 року

Україна, м. Київ, вул. Дмитрівська, 44А

Ідентифікаційний код Аудиторської фірми: 31840760

<https://www.rsm.global/ukraine>

