



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Адресат: Цей Звіт призначений для подання до НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ
Керівництву відповідальної особи Групи ІННОВАЦІЙНИЙ КАПІТАЛ
Учасникам небанківської фінансової групи ІННОВАЦІЙНИЙ КАПІТАЛ*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит консолідованої звітності за 2025 рік Небанківської фінансової групи ІННОВАЦІЙНИЙ КАПІТАЛ у складі ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ», що є відповідальною особою небанківської фінансової групи ІННОВАЦІЙНИЙ КАПІТАЛ та ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «С-ФІНАНС» (далі разом – Небанківська фінансова Група або Група).

Пакет консолідованої звітності Групи складено в електронному вигляді за формою, передбаченою Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123 (далі – Правила №123):

- G01 “Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою та її підгрупами”
- G02 “Дані про пов’язаних із небанківською фінансовою групою осіб”
- G03 “Дані консолідованого звіту про зміни у власному капіталі”
- G031 “Дані субконсолідованого звіту про зміни у власному капіталі страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи”
- GF0 “Дані консолідованої звітності небанківської фінансової групи”
- GF1 “Дані субконсолідованої звітності страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи”
- GT1 “Дані про внутрішньогрупові операції щодо активів / зобов’язань / власного капіталу”
- GT21 “Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування / перестрахування”
- GT22 “Дані про внутрішньогрупові операції щодо страхування / перестрахування”

“Пояснювальна записка до консолідованої звітності Групи, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та інші примітки”.

На нашу думку, консолідована звітність Групи, що додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою

Правління Національного банку України №202 від 29.12.2023р, та правил №123 і відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах консолідований фінансовий стан Групи та її регулятивний капітал на 31 грудня 2025р., її консолідований сукупний дохід, прибуток або збиток, консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами, викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності Групи» нашого звіту аудитора.

Ми є незалежними по відношенню до Групи згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої 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 та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідованої звітності Небанківської фінансової Групи за 2025 рік. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту консолідованої звітності Небанківської фінансової Групи в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключові питання аудиту	Аудиторські процедури, які були виконані стосовно ключових питань аудиту
Оцінка страхових контрактів у відповідності до МСФЗ 17 «Страхові контракти»: - Випущених страхових контрактів, що належать до зобов'язань Ці питання є суттєвими для діяльності Групи у зв'язку зі значними припущеннями, оцінками та складністю розрахунку, які здійснені учасниками Групи. Обсяг випущених страхових контрактів, що належать до зобов'язань, які відображені у консолідованій звітності Групи станом на 31.12.2025 року складає 44	Опис аудиторських процедур Ми виконали наступні аудиторські процедури для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо відсутності суттєвих викривлень при здійсненні оцінки страхових контрактів: • Ми проаналізували облікову політику стосовно страхових контрактів на її відповідність вимогам МСФЗ 17 «Страхові контракти»; • Ми перевірили обрану учасниками Групи модель обліку страхових контрактів, а також оцінки і припущення, які використані ними

149 тис. грн., що становить 81,1% від загальної суми зобов'язань. Питання стосовно оцінки та відображення страхових контрактів розкриті у п.п.2) п.2 Пояснювальної записки до консолідованої звітності Групи. Приймаючи до уваги значущість сум, суб'єктивність здійснених оцінок та складність розрахунків, що пов'язані з оцінкою страхових контрактів під час складання консолідованої звітності, дані питання були віднесені до ключових питань аудиту.	в рамках обраної моделі; • Ми ознайомились з методикою розрахунку, що застосовується учасниками Групи при визначенні балансової вартості випущених страхових контрактів; • Ми перевірили на відповідність та повноту вхідні дані, які внесені до програмних продуктів та використані при розрахунку балансової вартості випущених страхових контрактів. Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно оцінки та відображення учасниками Групи страхових контрактів в консолідованій звітності.
---	---

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Не змінюючи нашої думки щодо консолідованої звітності в цілому, ми звертаємо увагу на пп.1) п.2 Пояснювальної записки до консолідованої звітності, у якому зазначено, що 24 лютого 2022 року російська федерація здійснила збройний напад на територію України. З цієї ж дати було введено воєнний стан в Україні. Наслідки вказаної збройної агресії вплинули на погіршення економічного стану в Україні та на функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому. На дату затвердження даної Звітності неможливо оцінити термін дії та величину впливу вказаних факторів на подальшу діяльність НБФГ. Керівництво учасників НБФГ визнає, що вказані фактори свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність НБФГ продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. При цьому, на дату затвердження цієї Звітності керівництво учасників НБФГ вважає, що наявність ліквідних активів дозволить НБФГ виконувати свої зобов'язання протягом наступних 12 місяців та дозволить після закінчення воєнного стану відновити діяльність у повному обсязі.

Ця Звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Ми не модифікували нашу думку щодо цього питання.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на пп. 1) п.2 Пояснювальної записки до цієї консолідованої звітності Небанківської фінансової Групи, в якому зазначена інформація щодо основи складання цієї консолідованої звітності, включаючи підхід та мету підготовки цієї консолідованої звітності. Таким чином, ця консолідована звітність Небанківської фінансової Групи може бути не придатною для інших цілей.

Необхідно зазначити, що ця звітність називається консолідованою відповідно до вимог Постанови №202, але по своїй суті є комбінованою звітністю, мета якої продемонструвати комбінований фінансовий стан, комбінований фінансовий результат та комбінований рух грошових коштів учасників, які входять до складу Небанківської фінансової Групи.

Інші питання

Учасники Небанківської фінансової Групи, як описано у пп.1) п.2 Пояснювальної записки до консолідованої звітності Групи, окремо підготували фінансові звіти станом та за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Консолідована звітність за 2025 рік була складена згідно вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 р. №202. Вказане Положення передбачає, що Звітність Групи складається її відповідальною особою на підставі фінансових звітів учасників Групи. Фінансові звіти за 2025 рік учасників Групи були складені за однаковий звітний період у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Оскільки у складі Групи відсутня материнська компанія, ця Звітність складалась за принципом повної консолідації.

Відповідальність відповідальної особи Небанківської фінансової Групи за консолідовану звітність Небанківської фінансової Групи

Відповідальна особа Небанківської фінансової Групи несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої звітності Небанківської фінансової Групи відповідно до вимог Постанови № 202 та за таку систему внутрішнього контролю, яку відповідальна особа Небанківської фінансової Групи визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої звітності Небанківської фінансової Групи відповідальна особа Групи несе відповідальність за оцінку здатності Групи 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 відповідальна особа або планує ліквідувати Групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом звітування Небанківської фінансової Групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності Небанківської фінансової Групи

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована звітність Групи у 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, якщо 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 консолідованої звітності Нейбанківської фінансової Групи.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої 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 не виявлення 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 Нейбанківської фінансової Групи;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття інформації, зроблених відповідальною особою Групи;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання відповідальною особою Групи 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, які поставили б під значний сумнів можливість Нейбанківської фінансової Групи продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у консолідованій звітності або, якщо таке розкриття інформації є неналежним, модифікувати свою думку.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Групи для висловлення думки щодо консолідованої звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо відповідальну особу Нейбанківської фінансової Групи 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 відповідальній особі Групи твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась відповідальній особі Групи, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої звітності Небанківської фінансової Групи поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого, або якщо за вкрай 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

1. Повне найменування юридичної особи:

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА ІННОВАЦІЙНИЙ КАПІТАЛ у складі: ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ» та ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «С-ФІНАНС».

2. Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390

На нашу думку Група в повному обсязі розкрила інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту, у відповідності 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 номером 768/36390.

3. Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес

Відповідно до Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг від 27.12.2024 № 21/1828-рк ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ» та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «С-ФІНАНС» були визнані Небанківською фінансовою Групою «ІННОВАЦІЙНИЙ КАПІТАЛ». Відповідальною особою Групи призначено ПрАТ «ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ».

Компанія, яка входить до складу Групи - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ», є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV.

4. Думка/висновок аудитора щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

На нашу думку статутний капітал, що відображений Групою у консолідованій звітності відповідає установчим документам та інформації, зазначеній у Пояснювальній записці до даної консолідованої звітності.

5. Думка/висновок аудитора стосовно інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступеня їх впливу.

На нашу думку, на дату звіту аудитора, у Групи відсутні інші факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність Групи у майбутньому.

6. Інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності Групи за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором).

Інформація про підсумки перевірки ревізійної комісії не наводяться, оскільки це не передбачено чинним законодавством.

Додаткова інформація передбачена статтею 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII)

Відповідно до вимог, встановлених у статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII наводимо наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення аудиту консолідованої звітності Нейбанківської фінансової Групи, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, яким мали місце, та повторних призначень для надання послуг з аудиту консолідованої звітності Нейбанківської фінансової Групи

Рішенням Наглядової Ради Відповідальної особи Нейбанківської фінансової Групи № 03-А/2026 від 05.05.2026 року нас обрано аудитором для проведення аудиту консолідованої звітності Нейбанківської фінансової Групи та узгоджені умови договору з нами щодо проведення аудиту консолідованої звітності Групи за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з аудиту консолідованої звітності Групи без перерв, з моменту визнання Компаній Групи підприємствами, що становлять суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996 становить 2 роки.

.

Аудиторські оцінки

Під час проведення цього завдання з аудиту консолідованої звітності Групи, 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 №2258-VIII. Твердження про ідентифікацію та оцінку нами ризиків суттєвого викривлення консолідованої звітності внаслідок шахрайства чи помилок викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності Нейбанківської фінансової Групи» цього звіту незалежного аудитора.

Аудиторські оцінки ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у консолідованій звітності Групи, зокрема внаслідок шахрайства

Під час аудиту консолідованої звітності Групи, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у консолідованій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

З метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, ми виконали наступні процедури:

- Направили запити відповідальній особі Небанківської фінансової Групи, відповідальній за внутрішній аудит щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;
- Ознайомились з протоколами засідань Наглядової Ради та здійснили запити відповідальній особі Небанківської фінансової Групи, для розуміння того, як учасники Групи здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення. Проведено обговорення отриманих результатів.
- Ми здійснили аналітичні процедури, які виконані як процедури оцінки ризиків, включаючи як фінансову, так і нефінансову інформацію.
- Провели інспектування операцій Групи, документів (зокрема бізнес-плану), записів та інструкцій з внутрішнього контролю, протоколів засідань Наглядової Ради учасників Групи.

Аудитор на оцінені ризики суттєвого викривлення на рівні консолідованої звітності розробив та виконав загальні дії у відповідь

Основні ризики та застереження щодо можливого суттєвого викривлення інформації у консолідованій звітності ідентифіковані при формуванні та обліку величини випущених страхових контрактів, що належать до зобов'язань. Це пов'язано із здійсненням складних та об'ємних математичних розрахунків із застосуванням ІТ-систем для розрахунку зобов'язань за випущеними страховими контрактами.

Для врегулювання таких ризиків проведені (здійснені) наступні процедури (заходи):

- Оцінено процес застосування ІТ-технологій, пов'язаних з розрахунком зобов'язань за випущеними страховими контрактами;
- Досліджено процес проведення та застосування експертних оцінок, здійснених відповідними співробітниками учасника Небанківської фінансової Групи, зовнішніми експертами та організаціями;
- Здійснено аналіз процесу перевірки адекватності страхових зобов'язань;
- Оцінено повноту розкриття інформації, включаючи кількісні та якісні показники, пов'язані з формуванням зобов'язань за випущеними страховими контрактами згідно нашого розуміння бізнесу.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту консолідованої звітності Групи, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю учасників Групи, які могли б негативно вплинути на можливість Групи обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у

звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, скласти консолідовану звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам.

У розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту нами розкриті питання, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої звітності за 2025 рік, та на які, на наше професійне судження, доцільно звернути увагу. Ці питання були розглянуті в контексті нашого аудиту консолідованої звітності в цілому та враховувались при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету

Інформацію, що міститься у даному Звіті незалежного аудитора щодо аудиту консолідованої звітності Групи, було узгоджено з інформацією, наведеною в Додатковому звіті для Наглядової Ради від 28 травня 2026 року, який надається відповідальній особі Нейбанківської фінансової Групи.

Твердження про ненадання неаудиторських послуг і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від учасників Групи під час проведення аудиту

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» не надавались Групі неаудиторські послуги, як це передбачено статтею 6 та 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» є незалежним по відношенню до Групи згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої звітності Групи, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу незалежність, та на які ми б хотіли звернути Вашу увагу.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» та ключовий партнер з аудиту є незалежним по відношенню до Групи.

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 розкрита у звіті про управління або у консолідованій звітності

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Групі та учасникам, що входять до складу Групи, послуги, крім послуг з аудиту, інформація про які не розкрита у звіті про управління або у консолідованій звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

У розділі «Звіт щодо аудиту консолідованої звітності» цього Звіту незалежного аудитора розкрито інформацію щодо обсягів аудиту та властивих для аудиту обмежень. 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.

Інші елементи

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит консолідованої звітності

Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ».

Код ЄДРПОУ: 21613474.

Місцезнаходження юридичної особи: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Фактичне місцезнаходження: вул. Хорива, буд. 23, оф.1, м. Київ, 04071.

Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

■ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» внесена до Розділу: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 0295.

Адреса вебсторінки /вебсайту суб'єкта аудиторської діяльності:

www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 84/АК від 07.05.2026 року.

Дата початку проведення аудиту: 07.05.2026 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 29.05.2026 року.

Ключовий партнер з аудиту

Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

_____ **Ніна КАПУСЕНКО**

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності 100543)

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

_____ **Тетяна ТРУШКЕВИЧ**

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності 100017)

Київ

29 травня 2026 року