



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Адресат: Цей Звіт призначений для подання до НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ
Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «НІКО КАПІТАЛ»
Учасникам небанківської фінансової групи НІКО*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит консолідованої звітності за 2024 рік небанківської фінансової групи НІКО у складі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НІКО КАПІТАЛ», що є відповідальною особою небанківської фінансової групи НІКО та ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КОВІН КАПІТАЛ» (далі разом – Група), яка складається з консолідованого звіту про фінансовий стан Групи, звіту про регулятивний капітал Групи станом на 31 грудня 2024 року, консолідованого звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток Групи, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі Групи, консолідованого звіту про рух грошових коштів Групи та звіту про внутрішньогрупові операції Групи за рік, що закінчився зазначеною датою та пояснювальної записки до консолідованої звітності Групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними Групою особами, яка вимагається «Положенням про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами», затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 року № 202 (далі – Постанова №202).

На нашу думку, консолідована звітність Групи, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах консолідований фінансовий стан Групи та її регулятивний капітал на 31 грудня 2024р., її консолідований сукупний дохід, прибуток або збиток, консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та вимог Постанови № 202.

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 небанківської фінансової 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.

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 Групи. Керівництво учасників Групи визнає, що вказані фактори свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. При цьому, на дату затвердження цієї звітності керівництво учасників Групи вважає, що наявність ліквідних активів дозволить Групі 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 Групи, в якому зазначена інформація щодо основи складання цієї консолідованої звітності, включаючи підхід та мету підготовки цієї консолідованої звітності. Таким чином, ця консолідована звітність Групи може бути не придатною для інших цілей.

Інші питання

Учасники 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 2024 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Консолідована звітність за 2024 рік була складена згідно вимог Постанови № 202. Вказана Постанова №202 передбачає, що звітність Групи складається її відповідальною особою на підставі фінансових звітів учасників Групи. Фінансові звіти за 2024 рік учасників Групи були складені за однаковий звітний період у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Відповідальна особа Групи несе відповідальність за іншу інформацію. Наша думка щодо консолідованої звітності Групи не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом консолідованої звітності Групи нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і консолідованою звітністю Групи або нашими знаннями,

отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту, крім тих, які розкриті у консолідованій звітності, що є доречними для користувачів для розуміння аудиту.

Відповідальність відповідальної особи Групи за консолідовану звітність Групи

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

При складанні консолідованої звітності 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 Групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності 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 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 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 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 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 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.

Інші елементи

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

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»

Код ЄДРПОУ 21613474

Юридична адреса: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Місце розташування центрального офісу: вул. Хорива, 23, оф.1, м. Київ, 04071.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» зареєстроване в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю під реєстровим номером 0295.

Електронна адреса: audit_optim@ukr.net

Адреса сайту в Інтернеті: www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 54/АК від 08 травня 2025 року.

Дата початку проведення аудиту: 08 травня 2025 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 30 травня 2025 року.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Ніна КАПУСЕНКО.

Ключовий партнер

аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

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



Ніна КАПУСЕНКО

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

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



Тетяна ТРУШКЕВИЧ

Київ

30 травня 2025 року