

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ФІДЕМ»
ЗА 2025 РІК
(станом на 31 грудня 2025 року)**

Національному банку України

Керівництву відповідальної особи НБФГ «ФІДЕМ»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

ДУМКА

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ФІДЕМ» (далі - Група) у складі ТОВ «ФК «ФІДЕМ», код ЄДРПОУ - 41297372 (далі – Відповідальна особа) та ТОВ «КУА «ПРОГРЕСИВНІ ІНВЕСТИЦІЙНІ СТРАТЕГІЇ» код ЄДРПОУ – 38870645, що включає:

- Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою та її підгрупами станом на 01.01.2026р.
- Дані про пов'язаних із небанківською фінансовою групою осіб станом на 01.01.2026р.
- Дані консолідованого звіту про зміни у власному капіталі станом на 01.01.2026р.
- Дані субконсолідованого звіту про зміни у власному капіталі страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи станом на 01.01.2026р.
- Дані консолідованої звітності небанківської фінансової групи станом на 01.01.2026 року
- Дані субконсолідованої звітності страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи станом на 01.01.2026р.
- Дані про внутрішньогрупові операції щодо активів/зобов'язань/власного капіталу станом на 01.01.2026р.
- Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування / перестрахування станом на 01.01.2026р.
- Дані про внутрішньогрупові операції щодо страхування / перестрахування станом на 01.01.2026р.
- Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, за 2025 рік. станом на 31 грудня 2025 року

На нашу думку, наведена вище консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи «ФІДЕМ», станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, підготовлена в усіх суттєвих аспектах у відповідності з вимогами розділу X Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №202 від 29 грудня 2023 року (надалі "Положення").

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.

Ми є незалежними по відношенню до Небанківської фінансової групи згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої звітності Небанківської фінансової групи, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.



Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ – ОСНОВА ПІДГОТОВКИ І ОБМЕЖЕННЯ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ

Ми звертаємо вашу увагу на те, що, як зазначено в підпункті 3 Пояснювальної записки до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, що по своїй суті, дана звітність є комбінованою звітністю та має на меті презентацію комбінованого звіту про фінансовий стан, комбінованого фінансового результату та комбінованого руху грошових коштів учасників НБФГ. При складанні цієї консолідованої фінансової звітності НБФГ, окремі фінансові звітності учасників НБФГ об'єднуються на основі постатейного додавання відповідних активів, зобов'язань, доходів та витрат. Статутний капітал являє собою загальний зареєстрований та випущений статутний капітал учасників НБФГ. Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток) включає в себе нерозподілені прибутки/(непокриті збитки) учасників НБФГ. Залишки, операції, доходи, витрати та будь-які нереалізовані прибутки або збитки від операцій між членами НБФГ виводяться зі статей в повному обсязі.

Наш звіт адресується виключно учасникам небанківської фінансової групи «ФІДЕМ» та призначений для подання до Національного банку України та не повинен розповсюджуватись чи використовуватись іншими сторонами, ніж ті, що вказані вище. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на п. 5.1 Пояснювальної записки до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, де вказано що ця консолідована фінансова звітність НБФГ підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Консолідована фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби НБФГ не могла продовжити діяльності на безперервній основі. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені відповідальною особою НБФГ «ФІДЕМ».

Відповідальна особа не володіє інформацією про намір ліквідувати НБФГ.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність НБФГ продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Учасників НБФГ та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Консолідована фінансова звітність містить належні розкриття про це питання. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

ІНШІ ПИТАННЯ

Фінансова звітність відповідно до вимог стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ФІДЕМ» підготувало фінансову звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, відповідно до вимог МСФЗ, щодо якої ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит» надала окремий звіт аудитора від 23 квітня 2026 року, адресований учасникам ТОВ «ФК «ФІДЕМ».

Даний звіт містить немодифіковану думку

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ПРОГРЕСИВНІ ІНВЕСТИЦІЙНІ СТРАТЕГІЇ» підготувало фінансову звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, відповідно до вимог МСФЗ, щодо якої ТОВ АФ "АУДИТ ПЛЮС ОБЛІК" надала окремий звіт аудитора від 30 березня 2026 року, адресований керівництву ТОВ «КУА «ПРОГРЕСИВНІ ІНВЕСТИЦІЙНІ СТРАТЕГІЇ»

Даний звіт містить немодифіковану думку.



ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ВІДПОВІДАЛЬНОЇ ОСОБИ ЗА КОНСОЛІДОВАНУ ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

Управлінський персонал відповідальної особи Групи несе відповідальність за складання консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи відповідно до вимог Положення, а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи управлінський персонал відповідальної особи несе відповідальність за оцінку здатності Групи продовжувати безперервну діяльність, за розкриття у відповідних випадках відомостей, що стосуються безперервної діяльності, та за складання звітності на основі припущення про подальшу безперервну діяльність, крім випадків, коли управлінський персонал має намір ліквідувати Групу або припинити її діяльність або коли в нього відсутня жодна реальна альтернатива, крім ліквідації або припинення діяльності.

Управлінський персонал відповідальної особи несе відповідальність за нагляд за процесом підготовки консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової Групи.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

Наша мета полягає в отриманні обґрунтованої впевненості у тому, що консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи у цілому не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, та у випуску аудиторського звіту, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, але не є гарантією того, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявляє суттєві викривлення за їх наявності. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки і вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи.

У ході аудиту, що проводиться відповідно до МСА, ми застосовуємо професійне судження та зберігаємо професійний скептицизм протягом всього аудиту. Крім того, ми виконуємо наступне:

- виявляємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи внаслідок шахрайства або помилки; розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримуємо аудиторські докази, які є належними та достатніми і надають підстави для висловлення нашої думки. Ризик виявлення суттєвого викривлення в результаті шахрайства є вищим, ніж ризик виявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайські дії можуть включати змову, підробку, навмисний пропуск, викривлене подання інформації та дії в обхід системи внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, що стосується аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Групи;
- оцінюємо належний характер застосованої облікової політики та обґрунтованість бухгалтерських оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовленої управлінським персоналом;
- робимо висновок про правомірність застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності та на основі отриманих аудиторських доказів – висновок про наявність суттєвої невизначеності у зв'язку з подіями або умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми дійшли висновку про наявність суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу у нашому аудиторському звіті до відповідного розкриття інформації у консолідованій фінансовій звітності небанківської фінансової групи або, якщо таке розкриття є неналежним, модифікувати нашу думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Проте майбутні події або умови можуть призвести до того, що Група втратить здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі.



Ми здійснюємо інформаційну взаємодію з управлінським персоналом, повідомляючи йому, серед іншого, про запланований обсяг та строки аудиту, а також про суттєві зауваження за результатами аудиту, у тому числі про значні недоліки системи внутрішнього контролю, які ми виявляємо у ході аудиту.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «СТАНДАРТ-АУДИТ».

Код ЄДРПОУ: 23980886.

Місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. Ярославів Вал, буд. 6 оф. 8

Поштова адреса: 01001, м. Київ-1, а/с 460.

Інформація про включення в Реєстр: Товариство з обмеженою відповідальністю «СТАНДАРТ-АУДИТ» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділи суб'єкти аудиторської діяльності, суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності та суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес під №1259. Телефон: +38 (050) 383 57 13.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є: Збожинський Володимир Петрович, якого включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 100014.

Ключовий партнер з аудиту

Володимир Збожинський

Місце складання аудиторського звіту: 01054, м. Київ, вул. Ярославів Вал, буд. 6 оф. 8

Дата складання аудиторського звіту: 01 червня 2026 року

ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 15:05:23 01.06.2026

Назва файлу з підписом: Звіт консолідована звітність НФГ ФІДЕМ 2025 final.docx.p7s

Розмір файлу з підписом: 112.9 КБ

Перевірені файли:

Назва файлу без підпису: Звіт консолідована звітність НФГ ФІДЕМ 2025 final.docx

Розмір файлу без підпису: 95.6 КБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач: ЗБОЖИНСЬКИЙ ВОЛОДИМИР ПЕТРОВИЧ

П.І.Б.: ЗБОЖИНСЬКИЙ ВОЛОДИМИР ПЕТРОВИЧ

Країна: Україна

РНОКПП: 2478504591

Організація (установа): ТОВ СТАНДАРТ-АУДИТ

Код ЄДРПОУ: 23980886

Посада: АУДИТОР

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 15:05:22 01.06.2026

Сертифікат виданий: КНЕДП АЦСК АТ КБ "ПРИВАТБАНК"

Серійний номер: 5E984D526F82F38F040000006541F20052379207

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAAdES enveloped)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2026.04.06 13:00