

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ЕКСПРЕС ГРУП»
ЗА 2024 РІК
(станом на 31 грудня 2024 року)**

Національному банку України

Керівництву відповідальної особи НФГ «ЕКСПРЕС ГРУП»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

ДУМКА

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ЕКСПРЕС ГРУП» (далі - Група) у складі ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ», код ЄДРПОУ - 36086124 (далі – Відповідальна особа) та ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ», код ЄДРПОУ – 34240720, що включає:

- Консолідований звіт про фінансовий стан небанківської фінансової групи станом на 31.12.2024 року
- Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток небанківської фінансової групи за рік, що закінчився на вказану дату;
- Консолідований звіт про зміни у власному капіталі небанківської фінансової групи за рік, що закінчився на вказану дату;
- Консолідований звіт про рух грошових коштів небанківської фінансової групи за рік, що закінчився на вказану дату; та
- Звіт про суттєві внутрішньогрупові операції;
- Звіт про регулятивний капітал небанківської фінансової груп;
- Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з фінансовою групою особами.

На нашу думку, наведена нижче консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи «ЕКСПРЕС ГРУП», станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 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 1 пункту 2 Пояснювальної записки до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, консолідована фінансова звітність Групи станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року підготовлена з метою дотримання відповідальною особою Групи вимог Положення для подання Національному банку України і, відповідно, не подана та не містить усієї необхідної інформації у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності ("стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ"). Таким чином, консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи не має на меті відобразити достовірно, у всіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Групи станом на 31 грудня 2024 року та фінансові результати та рух грошових коштів Групи за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ. Отже, консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи може не підходити для інших цілей, ніж вказано вище.

Наш звіт адресується виключно учасникам небанківської фінансової групи «ЕКСПРЕС ГРУП» 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. 1 розділу 2 Пояснювальної записки до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами, в якому розкривається, що Керівництво компаній – учасників групи підготувало цю консолідовану фінансову звітність за 2024 рік відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. У консолідованій фінансовій звітності за 2024 рік викладена інформація про фактори невизначеності, пов'язані з подіями та умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Компаній продовжувати свою безперервну діяльність.

Суттєвим невизначеним фактором, який може вплинути на безперервність діяльності Компаній, може бути значна ескалація воєнних дій, внаслідок чого Компанії не зможуть реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного процесу господарської діяльності. Керівництво не може прогнозувати тривалість війни, збільшення її інтенсивності, вплив міграції на діяльність Компаній, наступний розвиток умов здійснення фінансово-господарської діяльності може відрізнятись від оцінки керівництва. Разом з тим, керівництво Компанії не володіє інформацією про намір ліквідувати Компанію чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам і вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

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

ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» підготувало фінансову звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, відповідно до вимог МСФЗ, щодо якої ми надали окремий звіт аудитора від 08 травня 2025 року, адресований учасникам ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ».

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАВТОЛІЗИНГ» підготувало фінансову звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, відповідно до вимог МСФЗ, щодо якої ми надали окремий звіт аудитора від 14 травня 2025 року, адресований учасникам ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ». Наші звіти аудитора містять 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.

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 невиявлення суттєвого викривлення в результаті шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення 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. Рейтарська, буд. 19-б.

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. Рейтарська, буд. 19-б.

Дата складання аудиторського звіту: 30 травня 2025 року

ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 15:57:26 30.05.2025

Назва файлу з підписом: Звіт консолідована звітність НФГ Експрес Груп 2024 final.docx.p7s

Розмір файлу з підписом: 52.3 КБ

Перевірені файли:

Назва файлу без підпису: Звіт консолідована звітність НФГ Експрес Груп 2024 final.docx

Розмір файлу без підпису: 35.0 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): 15:57:26 30.05.2025

Сертифікат виданий: КНЕДП АЦСК АТ КБ "ПРИВАТБАНК"

Серійний номер: 5E984D526F82F38F040000006541F20035304D06

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

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

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

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2025.02.05 13:00