



**Звіт з надання обмеженої впевненості практикуючого фахівця
(незалежного аудитора) щодо даних звітності
Кредитної спілки «СКАРБНИЦЯ» станом на 31.12.2025 року**

***Загальним зборам членів та органам управління Кредитної спілки
«СКАРБНИЦЯ»***

Національному банку України

Інформація про предмет завдання та предмет завдання

Нашим завданням є отримання обмеженої впевненості щодо інформації КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СКАРБНИЦЯ» (надалі – Кредитна спілка) за 2025 рік, яка складається із звітних даних (даних звітності), що були подані протягом 2025 року згідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021 р. №123 (надалі – Правила № 123). Ми дослідили дані звітності, візуалізованої Кредитною спілкою у таблицях формату Excel відповідно до описів показників файлів, що наведені у Правилах №123, таблиця 1.

Таблиця 1 – Дані звітності, що містяться у файлах формату xml за звітні періоди 2025 року:

Файл	Назва файлу
CR14	Дані оборотно-сальдової відомості кредитної спілки
CR17	Дані про додаткові пайові внески членів кредитної спілки
CR18	Дані про структуру активів та зобов'язань за строками
CR19	Дані про дотримання кредитною спілкою пруденційних нормативів
CR151	Дані про договори за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами
CR152	Дані про операції за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами
CR161	Дані про договір про залучення вкладу (депозиту) члена кредитної спілки
CR162	Дані про операції за залученим вкладом (депозитом) члена кредитної спілки

Нашим завданням згідно до розділу X, глави 66 п. 742 Постанови Правління Національного банку України №199 від 29 грудня 2023 року «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» є отримання обмеженої впевненості щодо оцінки активів Кредитної спілки (грошові кошти та їх еквіваленти, державні цінні папери, акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав, дебіторська заборгованість, нерухоме майно, активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда») відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності станом на 31.12.2025 року.

Отже, предметом завдання є звітні дані (дані звітності), що були подані протягом 2025 року згідно до Правил № 123 та оцінка активів, що здійснена Кредитною спілкою.

Відповідальною стороною за предмет перевірки є менеджмент Кредитної спілки. Інформація про предмет завдання (даних звітності та оцінка активів на дату балансу) має об'єктивний та історичний характер. Питання, які передбачають розгляд облікових оцінок, розглядались з урахуванням притаманної їм невизначеності та можливих відхилень між очікуваними та фактичними результатами.

Застосовні критерії

1. Критерії, за якими оцінювався предмет завдання – дані звітності – Правила № 123.
2. Критеріями оцінки активів, є вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Застосовані критерії відповідають обставинам завдання і мають такі характеристики, як доречність, повнота, достовірність, нейтральність та зрозумілість, є доступними для визначених користувачів.

Властиві обмеження

Надана нами обмежена впевненість стосується виключно звітних даних та оцінки активів станом на дату балансу, що є предметом цього завдання. Цей звіт не може використовуватися для інших цілей, ніж визначено умовами завдання та чинним законодавством, і призначений виключно для визначених у ньому користувачів.

Конкретна мета

Нашими цілями є отримання обмеженої впевненості стосовно того, чи дані звітності, дані оцінки активів не містить суттєвих викривлень.

Також нашою ціллю є надання висновку стосовно оцінки даних звітності, даних оцінки активів в цьому письмовому звіті, що містить висновок з наданням обмеженої впевненості та описує підстави для такого висновку.

Відносна відповідальність

Відповідальна сторона – менеджмент Кредитної спілки, відповідає за предмет завдання. Згідно до Статуту Голова правління несе персональну відповідальність за діяльність Кредитної спілки, а також згідно до Положення

№ 123 – за організацію процесу подання до Національного банку даних звітності. Відповідальною особою за організацію бухгалтерського обліку згідно до наказу про облікову політику від 31.12.2024 року № 45 визнано головного бухгалтера, який забезпечує дотримання встановлених єдиних методологічних основ бухгалтерського обліку, складання та подання звітності у становленні терміни.

Практикуючий фахівець несе відповідальність за оцінку предмета завдання на підстави визначених критеріїв, достатність та прийнятність доказів для надання висновку, розрахованого на підвищення ступеня довіри визначених користувачів до даних звітності та оцінки активів на дату балансу. Виконання завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації передбачає здійснення незалежним фахівцем процедур для отримання доказів щодо предмету перевірки. Вибір процедур залежить від судження практикуючого фахівця. Процедури отримання доказів є більш обмеженими, ніж під час аудиту, проте достатніми. Нашим завданням та нашою відповідальністю є незалежне надання висновку щодо інформації, яка є предметом завдання. Ми несемо відповідальність за формування нашого висновку, який ґрунтується на отриманих практикуючим фахівцем доказах до дати цього звіту внаслідок дослідження інформації.

Застосовані вимоги до контролю якості

Ми дотримуємося вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 «Управління якістю для фірм для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг», Міжнародного стандарту управління якістю 2 «Перевірки якості завдання» та, відповідно, впровадили в аудиторській фірмі 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 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, та, відповідно, вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII, зі змінами і доповненнями.

Перегляд виконаної роботи

Ми виконали завдання відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації». Завдання передбачало виконання процедур (запит, інспектування, аналітичні процедури, повторний підрахунок) для отримання обмеженої впевненості щодо предмету перевірки – звітних даних.

Процедури, виконані в завданні з надання обмеженої впевненості, відрізняються за характером і часом від процедур завдання з надання обґрунтованої впевненості, маючи при цьому менший обсяг. Рівень впевненості, отриманий у завданні з надання обмеженої впевненості, є значно нижчим порівняно з тим рівнем, який би був отриманий при виконанні завдання з надання обґрунтованої впевненості.

Метою виконання процедур щодо перевірки інформації, відображеної у даних звітності Кредитної спілки було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і чи не містить вони суттєвих викривлень.

Ми виконали наступні процедури:

- проаналізували інформацію відображену в файлі CR14 «Дані оборотно-сальдової відомості кредитної спілки» та дані в оборотно-сальдовій відомості за відповідний період 2025 року з бухгалтерської облікової системи Кредитної спілки;
- проаналізували інформацію відображену в файлі CR17 «Дані про додаткові пайові внески членів кредитної спілки» та відповідні документи щодо руху додаткових пайових внесків за відповідний період 2025 року;
- вибірково проінспектували дані файлу CR18 «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» та відповідну інформацію про склад активів та зобов'язань в бухгалтерській обліковій системі Кредитної спілки за відповідний період 2025 року;
- провели аналіз автоматизованого розрахунку обліковим програмним забезпеченням пруденційних нормативів, що відображені в файлі CR19 «Дані про дотримання кредитною спілкою пруденційних нормативів» Кредитної спілки;
- вибірково проінспектували дані про договори за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами та дані про операції за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами, що відображені в файлах CR151 та CR152;
- вибірково проінспектували дані про договір про залучення вкладу (депозиту) члена кредитної спілки та за залученим вкладом (депозитом) члена кредитної спілки, що відображені в файлах CR161 та CR162;

Метою виконання процедур (запит, інспектування, аналітичні процедури, повторний підрахунок) щодо підтвердження оцінки активів було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження, що активи Кредитної спілки, а саме:

- грошові кошти та їх еквіваленти,
- державні цінні папери,
- акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав,
- дебіторська заборгованість,
- нерухоме майно,

- активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда», оцінені відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Щодо грошових коштів та їх еквівалентів, дебіторської заборгованості, нерухомого майна:

- ми зробили запит щодо облікової політики Кредитної спілки, отримали відповідний наказ та проаналізували прийнятність його положень щодо оцінки активів;
- ми зробили запити щодо зовнішнього підтвердження залишків грошових коштів та їх еквівалентів і отримали відповіді від підтверджуючої сторони в електронній формі;
- проаналізували стан дебіторської заборгованості через направлення запитів контрагентам та інспектування облікових реєстрів та методику автоматизованого розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки;
- проаналізували стан обліку основних засобів та перерахували амортизацію по відібраних об'єктах, отримали та перевірили документи, що підтверджують проведення інвентаризації (інвентаризаційні описи, протокол засідання інвентаризаційної комісії), дослідили вибірково документи про власності нерухомого майна.

При проведенні процедур перевірки активів ми визначили, що у складі активів Кредитної спілки державні цінні папери, акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав, активи з правом користування не обліковуються.

Висновок практикуючого фахівця

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що Кредитна спілка «СКАРБНИЦЯ» при складанні даних звітності кредитної спілки за 2025 рік не дотримувалась в усіх суттєвих аспектах Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021 р. №123

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що при оцінці грошових коштів, дебіторської заборгованості, нерухомого майна, відображених у обліку та звітності станом на 31 грудня 2025 року, Кредитна спілка «СКАРБНИЦЯ» не дотримувалась в усіх суттєвих аспектах вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Від імені ТОВ «ОДІ АУДИТ ЕШЮРЕНС»

Практикуючий фахівець,

Директор

Номер в реєстрі аудиторів України 101918,

Дата: 10 квітня 2026 р.



Дмитро Сагін