



ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ІМОНА-АУДИТ»
01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
Телефон (044) 333-77-07, (044) 333-
99-95

LLC AUDIT FIRM «IMONA-AUDIT»
01030, Kyiv City, 2/37 Pyrogova Str.,
Tel.(044) 333-77-07, (044) 333-99-95
www.imona-audit.ua

Ідентифікаційний код юридичної особи/
Entity Identification No.: 23500277

Банківські реквізити/ Bank account:
IBAN UA 48 300335 000000026007435483

Назва банку/Bank Name:
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»/
Public JSC «RAIFFEISEN BANK»

ЗВІТ ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ (НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
про надання обґрунтованої впевненості щодо звітних даних,
що подаються відповідно до постанови Правління Національного банку України № 123 від
25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками
ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України»,
ОБ'ЄДНАНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

АДРЕСАТ:

Загальним зборам членів та органам управління ОБ'ЄДНАНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ.

м. Київ
2026 рік

Основні відомості про **ОБ'ЄДНАНУ КРЕДИТНУ СПІЛКУ НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ** (надалі – ОКС НАКСУ та/або Кредитна спілка) наведені в таблиці 1.

Таблиця 1

Повна назва	ОБ'ЄДНАНА КРЕДИТНА СПІЛКА НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ
Скорочена назва	ОКС НАКСУ
Код ЄДРПОУ	26333590
Місцезнаходження	Україна, 01135, місто Київ, вул. Чорновола, будинок 25, офіс 49
Дата запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців про проведення державної реєстрації	Дата державної реєстрації: 25.02.2003 Дата запису: 03.08.2005 Номер запису: 1 074 120 0000 009173
Основні види діяльності	Основний: 64.19 Інші види грошового посередництва Інші: 64.92 Інші види кредитування
Ліцензії	Ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки – надання коштів та банківських металів у кредит, дата видачі: 28.02.2024, строк дії: необмежений; Ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки – залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, дата видачі: 28.02.2024, строк дії: необмежений.
Статутний капітал	0,00 грн.
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.12.2025 року	Члени об'єднаної кредитної спілки
Голова правління	КРАВЧЕНКО ЛЮДМИЛА ЄВГЕНІЇВНА

Вступний параграф

Звіт складено за результатами виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості на підставі договору та у відповідності до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 31.12.2017 року № 2258-VIII та Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)» – (надалі – МСЗНВ 3000).

Нами були проведені процедури щодо іншої інформації та оцінки активів відповідно до вимог МСФЗ – річних звітних даних Кредитної спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року з метою отримання обґрунтованої впевненості стосовно того, чи існує суттєва невідповідність між інформацією, яка наведена в річному звіті Кредитної спілки та річною фінансовою звітністю, а також чи не містить інша інформація суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Аудитор визначає звітні дані Кредитної спілки, як звітність Кредитної спілки (інша, ніж фінансова звітність), яка складена на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містить показники діяльності та подається за формою та в обсязі, згідно з Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до НБУ, затверджених постановою Правління НБУ №123 від 25.11.2021 року (зі змінами) «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», (надалі – Правила 123) та з Особливостями приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та спеціальних законів (п.5 додатку 5) положення «Про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності із надання фінансових послуг», затвердженого постановою Правління НБУ № 199 від 29.12.2023 р.(надалі – Положення 199).

Ідентифікація рівня впевненості, отриманого аудитором, інформація про предмет завдання

Під час виконання завдання з надання впевненості нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Кредитної спілки стосовно її річної звітності – інформації, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності в складі перевіреної звітності про фінансову діяльність за 2025 рік, у відповідності до встановлених форм у Правилах 123, та в Особливостях приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та спеціальних законів (п.5 додатку 5) Положення 199.

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація щодо звітних даних Кредитної спілки за 2025 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить наш висновок.

Предметом завдання є спеціальна регулярна звітність – звітні дані, котрі являють собою звітність (інша, ніж фінансова та консолідована фінансова звітність), що складена на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період, що містить показники діяльності та подається за формою і в обсязі, визначених законодавством, та включає в себе інформацію Кредитної спілки за 2025 рік та складається з таких файлів:

- 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 фінансових 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 внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок;
- CR162 Дані про операції за залученим внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

Під час виконання завдання з надання впевненості нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Кредитної спілки стосовно її звітних даних – інформації, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності Кредитної спілки в складі фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року. Звертаємо увагу на те, що достовірність та повнота річної фінансової звітності Кредитної спілки за 2025 рік, підтверджена окремо в межах завдання з аудиту, за яким надавався окремий звіт незалежного аудитора та була висловлена думка.

Застосовані критерії.

Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

Правила 123.

Особливості приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та спеціальних законів (додаток 5) Положення 199.

Опис властивих обмежень завдання

Звертаємо увагу на те, що достовірність та повнота річної фінансової звітності Кредитної спілки за 2025 рік в обсязі, визначеному частиною другою статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підтверджена окремо в межах завдання з аудиту, за яким надавався окремий звіт незалежного аудитора.

Оскільки застосовні критерії визначені у Правилах №123 та перелік окремих статей активів відповідно до Положення № 199, розроблені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети. Цей звіт призначено виключно для подання до Національного банку України, він не може використовуватись для інших цілей і не може бути поширений між іншими сторонами ніж Кредитною спілкою та Національним банком України.

Відповідальність управлінського персоналу за достовірність звітних даних

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних Кредитної спілки, наданих для перевірки, у відповідності до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання, терміни подання звітних даних щодо

здійснення фінансової діяльності у відповідності з отриманими ліцензіями та розкриття іншої інформації, що стосується фінансового стану Кредитної спілки.

Відповідальність за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який керівництво Кредитної спілки визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, несе керівництво Кредитної спілки.

Відповідно до ст. 7 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII посадові особи Кредитної спілки несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані аудиторю для надання аудиторських послуг.

Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації звітних даних

Нашою відповідальністю є надання обґрунтованої впевненості щодо достовірності річних звітних даних Кредитної спілки вимогам Правил 123 та підтвердження оцінки активів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності на основі результатів виконання процедур з надання впевненості. Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація щодо звітних даних Кредитної спілки за 2025 рік та оцінка активів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту практикуючого фахівця, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації річних звітних даних.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Оскільки, метою виконання процедур з надання впевненості є надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних, даний звіт обмежується тільки висновком щодо дотримання Кредитною спілкою вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Правил 123, Особливостей приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та спеціальних законів (п.5 додатку 5) Положення 199 та не стосується висловлення впевненості стосовно фінансової звітності в цілому.

Дотримання вимог Міжнародного стандарту управління якістю

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, які розроблено Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит» відповідно до вимог Міжнародного стандарту з управління якістю «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» (далі – МСУЯ 1).

Метою створення та підтримання системи управління та контролю якості є отримання достатньої впевненості у тому, що:

- сама аудиторська фірма та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог; та
- звіти, які надаються фірмою або партнерами із завдання, відповідають обставинам.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми є незалежними по відношенню до Кредитної спілки згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних Кредитної спілки, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Інформативний перегляд виконаної роботи

Завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 включає виконання процедур для отримання доказів відповідності даних, відображених у звітних даних Кредитної спілки за 2025 рік, даним первинних документів, бухгалтерського обліку, дотримання

нормативних вимог щодо діяльності Кредитної спілки, відповідності даних, відображених у фінансовій звітності, даним звітних даних Кредитної спілки за 2025 рік.

Перевірка включає:

отримання розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання;

оцінку прийнятності використаних методів та політики підготовки звітів, а також прийнятності оцінок, зроблених Кредитною спілкою, та оцінку загального подання звітних даних Кредитної спілки за 2025 рік;

оцінку на основі цього розуміння ризиків того, що інформація з предмету перевірки може бути суттєво викривлена;

дії у відповідь на оцінені ризики, включаючи розробку загальних дій у відповідь і визначення характеру, часу й обсягу подальших процедур;

виконання подальших процедур, пов'язаних із ідентифікованими ризиками, із застосуванням поєднання перевірки.

Розкриття інформації щодо відображення Кредитною спілкою складових частин річних звітних даних та оцінка активів Кредитної спілки, що вимагається згідно Особливостей приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та спеціальних законів (п.5 додатку 5) Положення 199

Звітні дані ОКС НАКСУ за 2025 рік були складені згідно Правил 123.

Дотримання вимог цього нормативного акту Національного банку України, щодо звітних даних фінансової установи є обов'язковим для Кредитної спілки.

Валюта подання річних звітних даних Кредитної спілки за 2025 рік відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня. Одиниця виміру у звітності – копійки.

- CR14 Дані оборотно-сальдової відомості кредитної спілки

Інформація наведена на основі дійсних облікових даних.

- CR17 Дані про додаткові пайові внески членів кредитної спілки

Інформація наведена на основі дійсних облікових даних.

- CR18 Дані про структуру активів та зобов'язань за строками

Інформація наведена на основі дійсних облікових даних.

- CR19 Дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів

Інформація наведена на основі дійсних облікових даних.

- CR151 Дані про договори за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами

Інформація наведена відповідно до укладених договорів та складено на основі дійсних облікових даних.

- CR152 Дані про операції за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами

Інформація наведена на основі дійсних облікових даних.

- CR161 Дані про договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок

Інформація наведена відповідно до укладених договорів та складено на основі дійсних облікових даних.

- CR162 Дані про операції за залученим внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок

Інформація наведена відповідно до укладених договорів та складено на основі дійсних облікових даних.

Аудитор підтверджує, що оцінка активів Кредитної спілки, які є на балансі Кредитної спілки станом на 31.12.2025 р., відповідає вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності, згідно Особливостей приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та спеціальних законів (п.5 додатку 5) Положення 199, а саме:

Таблиця 2

№ з/п	Статті активів	Сума на 31.12.25 р. (тис. грн.)	Пояснення
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	7 187	Грошові кошти на рахунках в банку
2	Державні цінні папери	-	Відсутні
3	Акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав	-	Відсутні
4	Дебіторська заборгованість	7 816	Довгострокова дебіторська заборгованість – 341 тис. грн., Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів – 17 тис. грн., Інша поточна дебіторська заборгованість – 7 458 тис. грн.
5	Нерухоме майно	1 156	Офісне приміщення
6	Активи з правом користування відповідно до МСФЗ 16 «Оренда», якщо інше не передбачено нормативно-правовим актом НБУ	-	Відсутні

Ми вважаємо, що виконані процедури щодо перевірки стану річних звітних даних фінансової компанії та перевірки відповідності оцінки активів Кредитної спілки міжнародним стандартам фінансової звітності, отримані нами докази є достатніми і прийнятними та дозволяють аудиторю сформулювати судження щодо річних звітних даних Кредитної спілки за 2025 рік.

Основа для висновку

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000. Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі «Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації звітних даних фінансової компанії» нашого звіту.

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

Висновок

На нашу думку річні звітні дані ОКС НАКСУ за 2025 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Правил 123, вимогам Особливостей приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та спеціальних законів (п.5 додатку 5) Положення 199 та іншим регуляторним актам, які встановлюють вимоги до складання та надання звітності щодо здійснення фінансової діяльності та розкриття іншої інформації.

Інша інформація

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до реєстру, номер в реєстрі	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018, №0791;
3	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора	Величко Ольга Володимирівна

	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	100092
4	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Риченко Надія Миколаївна 101839
5	Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
6	Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
7	Телефон/ факс	044 333-77-07
8	E-mail	mail@imona-audit.ua
9	Вебсайт	www.imona-audit.ua

Перевірку проведено згідно з договором № 02-3/12 від 02.12.2025 року про проведення аудиту (аудиторської перевірки). Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона – Аудит», що включене до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у реєстрі та дата включення відомостей до розділу реєстру №0791 від 24.10.18 року);

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у реєстрі та дата включення відомостей до розділу реєстру №0791 від 13.12.18 року),

провело перевірку звітних даних, що подаються відповідно до постанови Правління Національного банку України № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» ОКС НАКСУ за 2025 рік на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Період проведення перевірки: з 02 грудня 2025 року по 02 лютого 2026 року.

Аудитор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 101839)

Риченко Н.М.

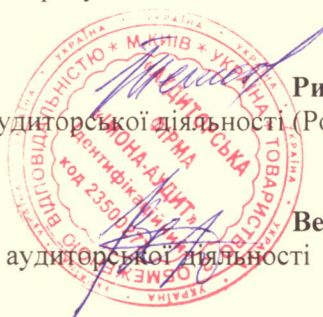
Генеральний директор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092)

Величко О.В.

Дата видачі звіту

02 лютого 2026 року



Пропито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою
() аркушів
Ген. директор, Величко О. В.

