Аудиторська фірма Консул Auditing firm

Товариство з обмеженою відповідальністю
« К О Н С У Л »
№ реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 0053

Код 21131551
АТ «Укрексімбанк»
р/р UA36 322313 00000 26000000021688
Адреса: Україна, 46008, м. Тернопіль,
вул. Медова, 12-А, оф. 21.
Тел/факс: (0352) 43 00 23, 25 77 75
E-mail: consul_audit@ukr.net

Kod 21131551
Ukreksimbank
account Nr UA36 322313 00000 26000000021688
Adress: Ukraine, 46008, Ternopil,
Medova Str,.12-A, office 21
Phone/fax: (0352) 43 00 23, 25 77 75
E-mail: consul_audit@ukr.net

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ
відповідності річних звітних даних та активів Кредитної спілки «Альянс» за рік, що закінчився 31 грудня 2025р.

Адресат

Загальним зборам та керівництву Кредитної спілки «Альянс»; Національному банку України

Інформація про предмет завдання та опис рівня впевненості

Ми виконали завдання з надання обмеженої впевненості щодо відповідності звітних даних Кредитної спілки «Альянс» (далі – Кредитна спілка), за 2025 рік, вимогам Постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» (далі Правила №123) та підтвердження оцінки окремих статей активів Кредитної спілки відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також відповідно до «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою Правління Національного банку України № 199 від 29 грудня 2024 року (далі Положення №199).

Нашим завданням була перевірка річних звітних даних (даних звітності) Кредитної спілки, що містяться у файлах з показниками звітності у форматі xml, та мають назву CR, з метою отримання обмеженої впевненості щодо відповідності поданої інформації показникам фінансової звітності, станом на 31.12.2025р.

Ми дослідили дані звітності, візуалізовані Кредитною спілкою у таблицях формату Excel відповідно до описів показників файлів, що наведені у Правилах №123

Перевірена інформація включає файли за звітні періоди протягом 2025р.:

Файл	Назва файлу
CR 14	Дані оборотно-сальдової відомості Кредитної спілки
CR 17	Дані про додаткові пайові внески членів Кредитної спілки
CR 18	Дані про структуру активів та зобов`язань за строками
CR 19	Дані про дотримання Кредитною спілкою пруденційних нормативів
CR 151	Дані про договори за кредитами, розміщеними та отриманими Кредитною спілкою коштами

CR 152	Дані про операції за кредитами, розміщеними та отриманими Кредитною спілкою коштами
CR 161	Дані про договір про залучення вкладу (депозиту) члена Кредитної спілки
CR 162	Дані про операції за залученим вкладом (депозитом) члена Кредитної спілки
CR 21	Дані про пов'язаних із кредитною спілкою осіб

Також нашим завданням було отримання обмеженої впевненості щодо відповідності поданої інформації Кредитною спілкою, щодо оцінки активів, відповідно розділу X, п.742 Положення №199, а саме: оцінки грошових коштів та еквівалентів; державних цінних паперів; акцій, облігацій іноземних емітентів та цінних паперів іноземних держав; дебіторської заборгованості; нерухомого майна та активів з правом користування відповідно до МСФЗ 16 «Оренда», відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності станом на 31.12.2025р.

Застосовні критерії

Критеріями, застосованими до обсягу нашого завдання, були:

- Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14.12.2021р. № 1953-IX (зі змінами і доповненнями);
- Постанова Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України»;
- Постанова Правління Національного банку України від 29 грудня 2024 року № 199 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг»;
- Критерії щодо оцінки окремих статей активів Кредитної спілки визначені у Міжнародних стандартах фінансової звітності.

Конкретна мета

Оскільки застосовні критерії визначені у Правилах №123, розроблені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Відносна відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних, відповідно до чинного законодавства України та Правил №123 і за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відносна відповідальність незалежного практикуючого фахівця

Нашою відповідальністю є висловлення думки з надання обмеженої впевненості щодо звітних даних Кредитної спілки складених відповідно до Правил №123 та підтвердження оцінки активів, що були здійсненні Кредитною спілкою, відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та Положення №199.

Ми виконали наше завдання з надання впевненості відповідно до Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (далі – МСЗНВ 3000). Цей стандарт вимагає від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання завдання для отримання достатніх і прийнятних доказів для того, щоб надати висновок, призначений підвищити ступінь довіри користувачів, інших ніж відповідальна

сторона, до звітних даних Кредитної спілки за відповідними критеріями.

Ми отримали розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання, в мірі, достатній для можливості ідентифікувати та оцінити ризики суттєвого викривлення предмета завдання, та отримання таким чином основи для розробки й виконання процедур у відповідь на оцінені ризики і достатньої впевненості на підтримку свого висновку.

Отримуючи розуміння предмета завдання та інших обставин завдання ми також отримали розуміння внутрішнього контролю за підготовкою інформації для предмета завдання доречного до завдання, що включало оцінку конструкції тих заходів контролю, які є доречними до завдання.

На основі свого розуміння ми ідентифікували та оцінили ризики суттєвого викривлення предмета завдання, розробили й виконали процедури у відповідь на оцінені ризики та отримали достатню впевненість на підтримку свого Звіту.

Застосовні вимоги управління якістю

Наша аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародних стандартів з управління якістю та відповідно впровадила комплексну систему управління якістю, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог чинного законодавства.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми дотримувалися 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, а також відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р., №2258-VIII.

Перегляд виконаної роботи

Відповідність річних звітних даних Кредитної спілки вимогам Правил № 123

Завдання передбачало виконання процедур (запит, інспектування, аналітичні процедури, повторний підрахунок), для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи звітні дані складені на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем та даних про здійснені операції.

Вибір процедур залежав від судження практикуючого фахівця, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

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 сформувати судження щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і чи не містить вони суттєвих викривлень.

При виконанні завдання з надання обмеженої впевненості 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»;

-вибірково проінспектували дані договорів за кредитами та дані про операції за кредитами, що відображені в файлах CR151 та CR152;

-вибірково проінспектували дані договорів про залучення вкладів (депозитів) члена кредитної спілки та дані операцій за залученими вкладами (депозитами) члена кредитної спілки, що відображені в файлах CR161 та CR162;

-отримали та проінспектували інформацію відображену в файлі CR21 «Дані про пов'язаних із кредитною спілкою осіб».

Під час проведення завдання нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Кредитної спілки, стосовно річних звітних даних, що додаються.

Ми розглянули чи існує суттєва невідповідність між звітними даними Кредитної спілки та показниками фінансової звітності за звітній період, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Кредитна спілка не дотримується нормативів щодо максимального розміру кредитного ризику (Н3) та нормативу великих кредитних ризиків (Н4), в результаті чого НБУ прийняв рішення № 21/602-рк від 09.06.2025р., про застосування до Кредитної спілки заходу впливу у вигляді обмеження надання коштів та банківських металів у кредит членам Кредитної спілки в частині укладення нових кредитних договорів до 31.12.2025р. на суму, що перевищує 10% від регулятивного капталу.

В результаті подальшого недотримання Кредитною спілкою нормативів щодо максимального розміру кредитного ризику (Н3) та нормативу великих кредитних ризиків (Н4), НБУ прийняв рішення № 21/56-рк від 21.12.2025р., про застосування до Кредитної спілки заходу впливу у вигляді обмеження надання коштів та банківських металів у кредит членам Кредитної спілки в частині укладення нових кредитних договорів на суму, що перевищує 23 тис.грн., з 21.12.2025р. по 01.07.2026р.

Оцінка окремих статей активів Кредитної спілки відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахування вимог Положення № 199

Метою виконання процедур щодо підтвердження оцінки активів, було отримання доказів, що дозволяють сформулювати судження, що активи Кредитної спілки, що подані у фінансовій звітності за 2025р., зокрема у Звіті про фінансовий стан, станом на 31.12.2025р., оцінені відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, а також відповідно до Положення №199.

Вибір процедур залежав насамперед від переліку статей активів, які відображені у фінансовій звітності Кредитної спілки за 2025 рік та за якими проведено підтвердження їх оцінки.

У періоді за 2025 рік у Кредитній спілці на балансі обліковувалися активи із загальною балансовою вартістю **3250 тис. грн.**

З урахуванням встановленого нами (відповідно до вимог Положення № 199), переліку статей активів, що підлягали підтвердженню їх оцінки, а саме: грошових коштів та їх еквівалентів і дебіторської заборгованості, нами були проведені наступні процедури:

1) для статті «грошові кошти та еквіваленти» – проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуто документи щодо проведеної річної інвентаризації грошових коштів; виконано подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Кредитна спілка, станом на 31.12.2025р., відображає грошові кошти у касі та на рахунку банківської установи у загальній сумі **769 тис. грн**:

Стаття	**Станом на 31.12.25р., тис. грн.**	**Станом на 31.12.24р., тис. грн.**
Поточний рахунок в національній валюті	329	411
Каса в національній валюті	440	410
Всього	**769**	**821**

Грошові кошти Кредитної спілки складаються з коштів, що зберігаються на поточному рахунку в банку АТ «Ощадбанк» і наявність яких була підтверджена отриманим зовнішнім підтвердженням з банківської установи.

Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings переглянуло рейтинг АТ «Ощадбанк» та підтвердило: довгостроковий рейтинг стійкості банку в іноземній валюті на рівні «CCC», у національній валюті — «CCC+». Рейтинг життєздатності (VR) підтверджено на рівні «ccc».

Рейтинг відображає високу кредитоспроможність порівняно із аналогічними українськими банками.

Загальна сума грошових коштів в касі Кредитної спілки, станом на 31.12.2025р. складає 440 тис. грн., що підтверджено актами інвентаризацій грошових коштів станом на 31.12.2025р.

Оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в обліку здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

Резерв очікуваних кредитних збитків щодо грошових коштів на рахунках в банках не визначався через незначний ризик дефолту.

Кредитна спілка звітує про грошові потоки від операційної діяльності, застосовуючи прямий метод, за яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів.

Прямий метод надає інформацію, яка може бути корисною для оцінки майбутніх грошових потоків і яку не можна отримати із застосуванням непрямого методу. Згідно з прямим методом, інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів і валових виплат грошових коштів можна отримати:

а) з облікових регістрів суб’єкта господарювання або

б) шляхом коригування продажу, собівартості проданої продукції (дохід у вигляді відсотків та подібний дохід, витрати на відсотки та подібні витрати для фінансової установи), а також інших статей у звіті про прибутки та збитки щодо:

- змін протягом періоду в запасах і дебіторській та кредиторській заборгованості;
- інших негрошових статей;
- інших статей для яких вплив грошових коштів є грошовими потоками від інвестиційної або фінансової діяльності.

2)для статті «дебіторська заборгованість» – проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи

внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці Кредитної спілки; проведено тестування програмного забезпечення в частині обліку угод та проведених розрахунків за виданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами; досліджено на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9) розрахунок резерву очікуваних кредитних збитків; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуто та проаналізовано - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації дебіторської заборгованості; виконано подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, направлення запитів контрагентам, щодо підтвердження їхньої дебіторської заборгованості; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Дебіторська заборгованість Кредитної спілки оцінюється за справедливою вартістю.

Кредитна спілка визначає величину кредитного ризику за всіма активними операціями як сукупний розмір кредитного ризику за цими операціями станом на останній день місяця у гривні. Кредитна спілка визначає розмір кредитного ризику за активом починаючи з дня його визнання в бухгалтерському обліку до дня припинення такого визнання. Кредитна спілка здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за кредитними операціями на індивідуальній основі за формулою наведеною в пункті 112 роздуту 14 Положення про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні затверджено Постановою Національного банку України №14 від 02.02.2024 року.

Стаття	**Станом на 31.12.25р., тис. грн.**	**Станом на 31.12.24р., тис. грн.**
Дебіторська заборгованість за нарахованими процентами за кредитами наданими членам кредитної спілки	1174	1085
Резерв під зменшення корисності на нараховані проценти	-778	-710
Всього	**396**	**375**

Стаття	**Станом на 31.12.25р., тис. грн.**	**Станом на 31.12.24р., тис. грн.**
Дебіторська заборгованість за нарахованими кредитами наданими членам КС	**3175**	**3003**
Резерв під зменшення корисності на суму нарахованих кредитів	**-1117**	**-960**
Кредити видані іншим кредитним спілкам	-	66
Дебіторська заборгованість за нарахованим судовим збором	22	23
Резерв під зменшення корисності за нарахованим судовим збором	-22	-22
Інша дебіторська заборгованість	12	13
Всього	**2070**	**2123**

Відповідно до вимог МСФЗ 9 - дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Кредитна спілка стає стороною договору та внаслідок цього набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Оцінка інших статей

Протягом звітного періоду до обліку всіх договорів оренди, де Кредитна спілка виступає орендарем, застосовується спрощений метод обліку орендних платежів передбачений п.5-7 МСФЗ 16 «Оренда» щодо обліку короткострокових договорів оренди, тобто Кредитна спілка не визнає актив з права користування та відповідне орендне зобов'язання. При даному спрощеному методі орендні платежі обліковуються як витрати на прямолінійній основі протягом всього строку оренди.

Кредитна спілка у 2025 році не здійснювала операцій з державними або іноземними цінними паперами, та станом на 31.12.2025р. не мала будь-яких залишків цінних паперів.

Кредитна спілка у 2025 році не обліковувала на балансі об'єктів нерухомого майна, що підлягають обов'язковій державній реєстрації, а також не мала арештів активів, обтяжень чи інших обмежувальних умов, які перешкоджають відчуженню активів у звичайних ринкових умовах.

Планування та виконання аудиторських процедур здійснено у масштабі необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх і прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обмеженої впевненості практикуючого фахівця, щодо предмета завдання.

Висновок практикуючого фахівця

На нашу думку, звітні дані Кредитної спілки «Альянс», за 2025 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Правил № 123, проте на склад активів, власного капіталу, зобов`язань, доходів та витрат Кредитної спілки можуть мати вплив питання розкритті в розділі *«Основа для думки із застереженням»* нашого аудиторського звіту (звіту незалежного аудитора) щодо аудиту фінансової звітності Кредитної спілки «Альянс», станом на 31.12.2025 року.

Також, Кредитна спілка «Альянс» здійснила оцінку активів (відповідно до Постанови № 199), відображених у фінансовій звітності за 2025 рік, за статтею грошові кошти та еквіваленти та статтею дебіторська заборгованість, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Отже, ми підтверджуємо, що проведена Кредитною спілкою оцінка даних активів не містить в собі суттєвих викривлень та здійснена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні відомості про Кредитну спілку «Альянс»:
Код за ЄДРПОУ 26217027
Місцезнаходження: 31100, Хмельницька обл., Хмельницький район, м.Старокостянтинів, вул. Авіаторів, буд.15
Дата державної реєстрації: 31.07.2002р.
Види діяльності:
64.92 Інші види кредитування
Середня кількість працівників: 4

Відомості про умови договору на проведення аудиту
Договір №05 від 25 травня 2026 року.
Аудиторська перевірка проводилась з 25 травня 2026 року по 15 червня 2026 року в бухгалтерії Кредитної спілки «Альянс» та в офісі ТОВ АФ «Консул».

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консул»
Код за ЄДРПОУ	21131551
Місцезнаходження	46008, м. Тернопіль, вул. Медова 12 а, оф.21
E-mail	consul_audit@ukr.net
Інформація про реєстрацію в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Включено до «Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» за номером 0053 до розділів: «Суб'єкти аудиторської діяльності; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення Аудиторської палати України про проходження перевірки з контролю якості аудиторських послуг №14/КЯ від 02.07.2025 року

Ключовим партнером з аудиту (партнером із завдання), результатом якого є аудиторський звіт (звіт незалежного аудитора), є

Павлик Тетяна Богданівна _____
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ 1 «Аудитори» 100443)

Від імені ТОВ АФ «Консул»,

Директор Кузів Павло Григорович _____
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ 1 «Аудитори» 100449).

15 червня 2026 року