



**ЗВІТ З НАДАННЯ  
ОБМЕЖЕНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ  
НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ  
щодо даних звітності на 31 грудня 2024 року  
Української об'єднаної кредитної спілки**

ТОВ «АФ «УКРАЇНСЬКА ПРОФЕСІЙНА КОМАНДА»  
(№ 2437 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

04210 Київ, Україна  
вул. Оболонська набережна, буд. 7, кор. 2А, оф. 4  
af.ukrprofpeople@gmail.com.ua  
тел. +38 (067)- 403-61-62



## ЗМІСТ

<b>ЗВІТ З НАДАННЯ ОБМЕЖЕНОЇ ВПЕВНЕНOSTI</b>	<b>3</b>
<b>Висновок</b>	<b>3</b>
<b>Інформація, якої стосується цей звіт</b>	<b>3</b>
<b>Застосовні професійні стандарти і ступінь впевненості</b>	<b>3</b>
<b>Незалежність та контроль якості</b>	<b>4</b>
<b>Відповідальність УОКС</b>	<b>4</b>
<b>Відповідальність незалежного практикуючого фахівця</b>	<b>4</b>
<b>Опис предмета і критеріїв перевірки</b>	<b>4</b>
<b>Виконана робота</b>	<b>5</b>
<b>Додаток 1. Підтвердження оцінки активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності за станом на 31.12.2024</b>	<b>6</b>

## **ЗВІТ З НАДАННЯ ОБМЕЖЕНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ**

### **Загальним зборам членів та органам управління Української об'єднаної кредитної спілки**

#### **Національному банку України**

#### **Висновок**

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що:

- дані звітності на 31 грудня 2024 року, Української об'єднаної кредитної спілки (далі – УОКС) не підготовлені в усіх суттєвих аспектах згідно вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 №123 (далі – Правила);
- оцінка активів УОКС станом на 31 грудня 2024 року, за статтями наведеними у Додатку 1 до цього Звіту (далі – Додаток 1), не була здійснена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Цей висновок слід читати в контексті того, про що ми говоримо у решті нашого звіту.

#### **Інформація, якої стосується цей звіт**

Обсяг нашої роботи обмежувався наданням обмеженої впевненості щодо:

- 1) даних звітності, що містяться у файлах з показниками звітності у форматі xml, складених на звітну дату 01 січня 2025 року, – згідно з вимогами Правил та які подаються до НБУ на місячній основі, у складі:
  - 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.
- 2) оцінки активів УОКС станом на 31 грудня 2024 року у складі - Додаток 1.

Наше задоволення не поширюється на іншу інформацію та інформацію стосовно інших періодів.

#### **Застосовні професійні стандарти і ступінь впевненості**

Ми виконали завдання, що забезпечує обмежену впевненість, відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», випущеного Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості. Рівень впевненості, отриманої під час виконання завдання з надання обмеженої впевненості, є нижчим за рівень,

отриманий під час виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості, процедури, які незалежний практикуючий фахівець виконує у завданні з надання обмеженої впевненості, за своїм характером та часом будуть відрізнятися від процедур завдання з надання обґрунтованої впевненості, будучи при цьому меншими за обсягом.

### **Незалежність та контроль якості**

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимог, застосованих в Україні, які ґрунтуються на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Ми дотримуємось вимог Міжнародного стандарту з управління якістю (МСУЯ) 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» (далі – МСУЯ 1), інших професійних вимог або вимог законодавчих чи нормативних актів, які є, принаймні, не менш суворими, ніж вимоги МСУЯ 1.

Завдання було виконано незалежною та кваліфікованою командою, яка має відповідний досвід з надання впевненості.

### **Відповідальність УОКС**

Управлінський персонал УОКС несе відповідальність за:

- складання, повноту та достовірність даних звітності;
- таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання даних звітності, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки;
- дотримання Правил під час складання даних звітності;
- достовірність оцінки активів.

### **Відповідальність незалежного практикуючого фахівця**

Наша відповідальність полягає в:

- плануванні і виконанні завдання з метою отримання обмеженої впевненості щодо:
  - дотримання та міри дотримання УОКС Правил під час складання даних звітності; та
  - відповідності та міри відповідності оцінки активів (Додаток 1) вимогам МСФЗ.
- формуванні незалежного висновку на основі виконаних нами процедур і отриманих доказів;
- наданні нашого незалежного звіту УОКС та Національному банку України.

### **Опис предмета і критеріїв перевірки**

1. Дані звітності підготовлені у відповідності до Правил. Предметом нашої перевірки були дані звітності в форматі доступному для візуального сприйняття, а саме форми у вигляді таблиць даних, а критерієм – їх відповідність Правилам.
2. Критеріями оцінки активів УОКС є вимоги МСФЗ.

Ми вважаємо, що для виконання нашого завдання, що забезпечує обмежену впевненість, застосування цих критеріїв є обґрунтованим. Обсяг наших процедур був обмежений перевіркою якісної та кількісної інформації, що розкрита у даних звітності УОКС на 31 грудня 2024 року.

## Виконана робота

Враховуючи рівень впевненості, що надається, та ризики завдання, включаючи шахрайство, наша робота включала, але не обмежувалась, наступним:

- запити до управлінського персоналу та ключових працівників УОКС;
- оцінка дизайну ключових структур, систем, процесів та засобів управління для складання даних звітності;
- виконання аналітичних процедур на рівні агрегованих даних, включно з порівнянням з даними за попередній період та оцінюванням відповідності змін у даних змінам в діяльності УОКС;
- виконання процедур по суті на вибірковій основі, щоб перевірити, що дані були належним чином зібрані, оцінені та подані.

Цей звіт, що містить наші висновки, був підготовлений виключно для УОКС та Національного банку України відповідно до договору між нами та УОКС для виконання вимог пункту 742 глави 66 розділу X Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199.

В рамках чинного законодавства ми не приймаємо на себе відповідальність перед іншими особами, крім УОКС, за виконану роботу і цей звіт, за винятком випадків, коли відповідні умови були спеціально узгоджені.

Незалежним практикуючим фахівцем, результатом якого є цей звіт з надання обмеженої впевненості, є Наталія Тімуш.

За і від імені ТОВ «АФ «УКРАЇНЬСЬКА ПРОФЕСІЙНА КОМАНДА»

Практикуючий фахівець /  
Директор  
№ 100681 в Реєстрі аудиторів  
та суб'єктів аудиторської діяльності



Наталія ТІМУШ

місто Київ, Україна  
27 березня 2025 року

## Додаток 1. Підтвердження оцінки активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності за станом на 31.12.2024

### 1. Грошові кошти та еквіваленти

#### Структура

	<i>(в тисячах гривень)</i>
Грошові кошти на банківських рахунках	8 808
Грошові еквіваленти, у т.ч.:	7 816
<i>Вклади на банківські депозити овернайт та депозити з первісним строком розміщення до 3-х місяців</i>	<i>7 816</i>
<b>РОКЗ</b>	<b>(58)</b>
<b>Всього грошові кошти та еквіваленти</b>	<b>16 566</b>

#### Модель обліку За амортизованою собівартістю

<i>Виконані процедури</i>	<p>Для підтвердження оцінки активів були виконані відповідні процедури:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Отримання підтверджень від третіх осіб – 100 % від статті</li> <li>2) Оцінка адекватності підходів для визначення резерву ОКЗ</li> <li>3) Перерахунок резерву ОКЗ.</li> </ol>
<i>Результат виконання процедур</i>	<p>1) Ми отримали підтвердження залишків від таких організацій:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Банківське підтвердження від АТ «Укресімбанк» у м. Львові від 20.01.2025 (поточний) в сумі 8 708 967,40 грн;</li> <li>– Банківське підтвердження від АТ «Укресімбанк» у м. Львові від 20.01.2025 (поточний) в сумі 196,50 грн;</li> <li>– Банківське підтвердження від АТ «Укресімбанк» у м. Львові від 20.01.2025 (поточний) в сумі 6 200 000,00 грн;</li> <li>– Банківське підтвердження від АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» від 20.01.2025 в сумі 98 859,72 грн;</li> <li>– Банківське підтвердження від АБ «УКРГАЗБАНК» (поточний) від 30.01.2025 в сумі 0,00 грн;</li> <li>– Банківське підтвердження від АБ «УКРГАЗБАНК (овернайт)» від 30.01.2025 в сумі 1 260 842,33грн;</li> <li>– Банківське підтвердження від АТ «ТАСКОМБАНК» (поточний) від 17.02.2025 в сумі 0 грн;</li> <li>– Банківське підтвердження від АТ «ТАСКОМБАНК» (овернайт) від 17.02.2025 в сумі 354 865,73 грн.</li> </ul> <p>2) Ми оцінили підходи для визначення резерву ОКЗ як адекватні.</p> <p>Підходи відповідають вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9) та положенням облікової політики.</p> <p>Відповідно до облікової політики, на 31.12.2024 УОКС створила резерв під очікуванні кредитні збитки (РОКЗ) за грошовими коштами та, виходячи із аналізу банків на предмет банкрутства та визначеного на підставі коефіцієнту ймовірності дефолту (PD), який прийнято в діапазоні 0,15% - 1,30% в залежності від кредитного рейтингу.</p> <p>Грошові кошти та еквіваленти станом на 31.12.2024 розміщені у двох державних банках: АТ «Укресімбанк» та АБ «УКРГАЗБАНК» - 97,3%; в банку з іноземним капіталом - АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» - 0,6% та в банку з приватним капіталом - АТ «ТАСКОМБАНК» - 2,1%.</p> <p>3) Ми перерахували резерв ОКЗ – відхилень не виявлено.</p>

<b>Висновок</b>	<p>На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати що оцінка грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2024 не була здійснена УОКС в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог МСФЗ.</p>
-----------------	--

## 2. Державні цінні папери

### Структура

*(в тисячах гривень)*

Грошові кошти розміщені в цінних паперах (ОВДП)		<b>15 256</b>			
<i>Модель обліку</i>	За амортизованою собівартістю				
<i>Виконані процедури</i>	Для підтвердження оцінки активів були виконані відповідні процедури: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Ознайомлення з умовами договорів купівлі-продажу фінансових інструментів</li> <li>2) Оцінка адекватності підходів для визначення вартості облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП)</li> <li>3) Перевірка розрахунку балансової вартості ОВДП</li> </ol>				
<i>Результат виконання процедур</i>	1) Ми отримали договори купівлі-продажу таких ОВДП:				
	<b>Код ЦП (ISIN)</b>	<b>Кількість ЦП, шт.</b>	<b>Номінальна вартість, грн</b>	<b>Сума договору, грн</b>	<b>Балансова вартість на 31.12.2024, грн</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• UA4000226450</li> <li>• UA4000227763</li> <li>• UA4000226286</li> <li>• UA4000227045</li> <li>• UA4000204150</li> <li>• UA4000204150</li> <li>• UA4000230635</li> <li>• UA4000230213</li> <li>• UA4000230213</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>3000</li> <li>1200</li> <li>1100</li> <li>4500</li> <li>2500</li> <li>2400</li> <li>4250</li> <li>1400</li> <li>4300</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1 000,00</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>3 045 360,00</li> <li>1 072 752,00</li> <li>1 096 799,00</li> <li>4 637 745,00</li> <li>2 514 500,00</li> <li>2 474 808,00</li> <li>4 516 092,50</li> <li>1 450 988,00</li> <li>4 538 091,00</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-</li> <li>-</li> <li>-</li> <li>-</li> <li>2 500 887,76</li> <li>2 413 231,06</li> <li>4 376 316,05</li> <li>1 430 627,75</li> <li>4 535 254,94</li> </ul>
	2) Ми оцінили підходи для визначення балансової вартості ОВДП як адекватні. Підходи відповідають вимогам МСФЗ 9 та положенням облікової політики. ОВДП утримуються з метою одержання купонного доходу до погашення. На дату балансу оцінка ОВДП здійснюється за амортизованою собівартістю відповідно до МСФЗ 9. Грошові кошти розміщені у ОВДП до 1 року та не є простроченими. РОКЗ на ОВДП не нараховувався, гарантом надійності цих вкладень є держава, яка гарантує повернення 100% вкладених коштів.				
	3) Ми перерахували амортизацію дисконту (премії) – відхилень не виявлено.				
<b>Висновок</b>	На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати що оцінка облігацій внутрішньої державної позики станом на 31.12.2024 не була здійснена УОКС в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог МСФЗ.				

## 3. Акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав

Відсутні

## 4. Дебіторська заборгованість

### Структура

*(в тисячах гривень)*

Кредити, надані членам УОКС	
Довгострокова заборгованість, в т.ч. з терміном погашення::	5 239
<i>понад 12 місяців, в т.ч.</i>	5 247
<i>РОКЗ</i>	(8)
Поточна заборгованість, в т.ч. з терміном погашення::	31 212
<i>до 3 місяців</i>	50
<i>від 3 до 12 місяців</i>	10 380
<i>поточна частина довгострокових кредитів</i>	22 348
<i>РОКЗ</i>	(1 566)

<b><i>Всього заборгованість за виданими кредитами</i></b>		<b>36 451</b>
	Розрахунки за нарахованими процентами по грошових еквівалентах	70
	Розрахунки за нарахованими купонними доходами	318
	Розрахунки за нарахованими доходами по наданих кредитах членам УОКС	139
	Резерв ОКЗ	(1)
<b><i>Всього дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів</i></b>		<b>526</b>
	Інша дебіторська заборгованість	321
	РОКЗ	(309)
	Дебіторська заборгованість за виданими авансами	171
	Дебіторська заборгованість з бюджетом	18
<b><i>Всього інша дебіторська заборгованість</i></b>		<b>201</b>
<b><i>Всього дебіторська заборгованість</i></b>		<b>37 178</b>
<i>Модель обліку</i>	За амортизованою собівартістю. Аванси видані, переплачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами і визнаються за сумами сплачених коштів.	
<i>Виконані процедури</i>	Для підтвердження оцінки активів були виконані відповідні процедури із застосуванням вибірки: 1) Отримання підтверджень від членів УОКС – об'єм вибірки 100% від статті 2) Оцінка адекватності підходів для визначення ОКЗ 3) Перерахунок резерву ОКЗ.	
<i>Результат виконання процедур</i>	1) Ми отримали підтвердження від членів УОКС – 100% від вибірки. Ми також отримали альтернативні підтвердження шляхом аналізу грошових потоків за кредитними операціями. 2) Ми оцінили підходи для визначення РОКЗ як адекватні. Підходи відповідають вимогам МСФЗ 9 та положенням облікової політики. З метою покриття втрат від неповернення кредитів унаслідок реалізації кредитного ризику, УОКС використовує нормативні вимоги викладені в «Положенні про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні», затверджене Постановою правління НБУ від 02.02.2024 №14, в частині: <i>визначення рівня простроченості із врахуванням кількості днів простроченості; мінімального розміру ймовірність дефолту члена УОКС; мінімального значення коефіцієнта покриття боргу заставою.</i> Для розрахунку резерву по іншій дебіторській заборгованості УОКС використовує спрощений підхід МСФЗ 9 із застосуванням матриці резервування. Вихідними даними для матриць резервування, є історичні дані щодо прострочення платежів та списання безнадійної заборгованості, коефіцієнта дефолту (збитку) визначається для кожної окремої групи дебіторської заборгованості. 3) Ми перерахували резерв ОКЗ – відхилень не виявлено.	
<b>Висновок</b>	На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати що оцінка дебіторська заборгованість станом на 31.12.2024 не була здійснена УОКС в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог МСФЗ.	

## 5. Нерухоме майно

### Структура

(в тисячах гривень)

Офісне приміщення у м. Києві	
Первісна вартість	1 993
Накопичений знос	(224)
<b>Балансова вартість</b>	<b>1 769</b>
<i>Модель обліку</i>	За собівартістю за вирахуванням будь-якої суми накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності
<i>Виконані процедури</i>	Для підтвердження оцінки активів були виконані відповідні процедури: 1) Отримання правостановлюючих документів. 2) Оцінка адекватності підходів для визначення балансової вартості 3) Перевірка наявності (відсутності) ознак потенціальних втрат від зменшення корисності нерухомого майна.
<i>Результат виконання процедур</i>	1) Ми отримали правостановлюючі документи: – Договір купівлі-продажу 3/5 частин нежитлового приміщення, що знаходиться за адресою: місто Київ, бульвар Дарницький, будинок 8-В. Реєстраційний номер об'єкта нерухомого майна 1011413380000. 2) Здійснено перерахунок амортизації нерухомого майна. Підходи щодо визначення балансової вартості активу відповідає положенням облікової політики. 3) УОКС здійснено оцінку наявності ознак зменшення корисності нерухомого майна відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів». За результатами аналізу управлінським персоналом встановлено, що станом на 31.12.2024 основні засоби, нематеріальні та інші необоротні активи УОКС, що мають балансову (залишкову) вартість станом на 31 грудня 2024 року не мають ознак зменшення корисності активів та не існує підстав для визначення суми очікуваного відшкодування активів.
<b>Висновок</b>	На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати що оцінка балансової вартості нерухомого майна станом на 31.12.2024 не була здійснена УОКС в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог МСФЗ.

## 6. Активи з правом користування

Відсутні