



**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ  
НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ  
щодо дотримання вимог  
Порядку складання звітних даних фінансової компанії  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКРФІНСТАНДАРТ»  
(ідентифікаційний код: 41153878)  
станом на 31 грудня 2025 року**

**Власникам та керівництву ТОВ «ФК «УКРФІНСТАНДАРТ»  
Національному банку України**

## **ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПРЕДМЕТ ЗАВДАННЯ**

Предметом цього завдання є звітні дані ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКРФІНСТАНДАРТ» (надалі – ТОВ «ФК «УКРФІНСТАНДАРТ», або Товариство) за 2025 рік, що складаються відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021р. № 123 (далі – Постанова НБУ № 123).

Звітні дані сформовані на підставі бухгалтерського обліку, внутрішніх реєстрів та обліково-реєструючих систем фінансової компанії.

Цей звіт з надання впевненості складений згідно з вимогами Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)» (надалі – МСЗНВ 3000).

Ми вважаємо, що інформація про предмет завдання є якісною та об'єктивною. Зміни в предметі завдання, в інших обставинах завдання не відбувались протягом дії укладеного договору із клієнтом.

## **ЗАСТОСОВАНІ КРИТЕРІЇ**

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Постанові № 123 та полягають у підтвердженні достовірності звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними.

## **ВЛАСТИВІ ОБМЕЖЕННЯ**

Надане практикуючим фахівцем запевнення стосується лише звітних даних фінансової компанії за 2025 рік, які сформовані на підставі даних бухгалтерського, управлінського та персоніфікованого обліку, відповідно до вимог нормативно-

правових актів Національного банку України. Звіт не поширюється на інші аспекти діяльності компанії, крім тих, що відображені у звітних формах, передбачених Порядком складання та подання звітності.

Цей звіт призначено виключно для використання Національним банком України з метою здійснення регуляторного нагляду. Звіт не повинен використовуватися іншими сторонами або з іншою метою без попереднього письмового погодження практикуючого фахівця.

Також слід зазначити, що, попри здійснення процедур відповідно до МСЗНВ 3000, завдання з надання впевненості має властиві обмеження, пов'язані з характером облікових систем, судженнями керівництва при формуванні окремих показників, та можливими обмеженнями у доступі до повної інформації.

## **КОНКРЕТНА МЕТА**

Метою цього завдання є надання обґрунтованої впевненості щодо того, що звітні дані фінансової компанії за 2025 рік, підготовлені та подані до Національного банку України, відповідають вимогам чинного законодавства та нормативно-правових актів, зокрема Постанові НБУ № 123, у всіх суттєвих аспектах.

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.

## **ВІДНОСНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ**

### *Відповідальність Товариства*

Товариство несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних фінансової компанії, наданих для перевірки, у відповідності до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання, терміни подання до Національного банку України звітних даних щодо здійснення фінансової діяльності у відповідності з отриманими ліцензіями та розкриття іншої інформації, що стосується фінансового стану фінансової компанії.

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 Товариства визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, несе керівництво Товариства.

Відповідно до ст. 7 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII посадові особи Товариства несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані практикуючому фахівцю для виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості.

### *Відповідальність практикуючого фахівця*

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання. Це завдання з надання впевненості є завданням з надання обґрунтованої впевненості у розумінні Міжнародної концептуальної основи завдань з надання впевненості, із зменшенням ризику завдання до рівня, який є прийнятним за конкретних обставин цього завдання. Виконання завдання з надання впевненості передбачає здійснення незалежним фахівцем процедур для отримання доказів щодо

предмету перевірки. Вибір процедур залежить від професійного судження практикуючого фахівця, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення інформації про предмет завдання, внаслідок шахрайства або помилки. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми та прийнятними для формування нашого висновку.

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 (ОПИС) ВИКОНАНОЇ РОБОТИ**

#### *Відповідність річних звітних даних Товариства вимогам Правил № 123*

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково-реєструючих систем та даних про здійснені операції. Вибір процедур залежав від судження аудитора, 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.

*Оцінка окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахування вимог Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, що затверджене постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (далі –Положення № 199).*

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи проведена належним чином оцінка окремих статей активів, визначених Положенням № 199, які відображені у фінансовій звітності Товариства за 2025 рік, у відповідності до Міжнародних стандартах фінансової звітності.

Вибір процедур залежав насамперед від переліку статей активів, які відображені у

фінансовій звітності Товариства за 2025 рік та за якими проведено підтвердження їх оцінки.

З урахуванням встановленого нами у відповідності до вимог Положення № 199 переліку статей активів, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки, а саме: грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторська заборгованість, фактичний розмір доходів, отриманих фінансовою компанією, у розрізі видів таких доходів, визначених за даними річної регуляторної звітності, нами були проведені наступні процедури:

- 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); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.
- 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 Товариства; 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» розрахунок резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.
- для статей доходів, отриманих фінансовою компанією у розрізі видів таких доходів, визначених за даними річної регуляторної звітності - проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів, що регулюють порядок визнання, обліку та розкриття доходів фінансової компанії; досліджено наявність та функціонування системи внутрішнього контролю щодо процесу укладення договорів, нарахування, обліку та відображення доходів у фінансовій та регуляторній звітності; вивчено та проаналізовано на відповідність вимогам МСФЗ облікові підходи, професійні судження та оцінки, встановлені в обліковій політиці Товариства щодо визнання доходів; проведено аналіз структури доходів у розрізі їх видів відповідно до даних річної регуляторної звітності; здійснено перевірку договорів, на підставі яких визнавалися відповідні доходи, у тому числі щодо умов нарахування процентів, комісій, штрафних санкцій та інших доходів; розглянуто та проаналізовано первинні документи, реєстри бухгалтерського обліку, розрахунки нарахованих доходів та інші підтвердні документи; проведено тестування правильності нарахування, класифікації та відображення доходів у відповідних періодах; здійснено узгодження даних

бухгалтерського обліку, фінансової звітності та річної регуляторної звітності; виконано аналітичні процедури щодо динаміки та структури доходів порівняно з попереднім періодом та очікуваними показниками діяльності Товариства; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, аналітичні процедури, запити та інші процедури по суті; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих аудиторських доказів.

Під час виконання завдання нами було розглянуто склад активів Товариства, відображених у річних звітних даних. За результатами виконаних процедур встановлено, що державні цінні папери, акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав, нерухоме майно, а також активи з правом користування, що обліковуються відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда», у річних звітних даних Товариства відсутні. У зв'язку з цим процедури з підтвердження оцінки таких активів відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності не виконувалися.

Планування та проведення перевірки було спрямоване на одержання обґрунтованої впевненості щодо того, що звітні дані фінансової компанії не містять суттєвих невідповідностей встановленим законодавчим і нормативним вимогам. Під час перевірки було здійснено вивчення відповідних процесів складання звітності, а також тестування доказів, що підтверджують достовірність сум і показників, розкритих у твердженнях управлінського персоналу. Зокрема, досліджувалися джерела інформації, на підставі яких були сформовані звітні дані, включаючи дані бухгалтерського обліку, управлінського обліку, персоніфікованих реєстрів, а також обліково-реєструючих систем, що використовуються компанією. Перевірялася узгодженість поданих форм звітності між собою та з фінансовою звітністю, а також відповідність формату і структури звітних файлів вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема Постанови № 123.

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

#### **ВИСНОВОК ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ**

На нашу думку, річні звітні дані фінансової компанії ТОВ «ФК «УКРФІНСТАНДАРТ» за 2025 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123, та іншим регуляторним актам, які встановлюють вимоги до складання та надання звітності щодо здійснення фінансової діяльності та розкриття іншої інформації.

Також, на нашу думку, ТОВ «ФК «УКРФІНСТАНДАРТ» належним чином здійснило оцінку активів і доходів, відображених у фінансовій звітності за 2025 рік, за статтями: грошові кошти та еквіваленти; дебіторська заборгованість, а також підтвердження видів доходів фінансової компанії відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Проведена ТОВ «ФК «УКРФІНСТАНДАРТ» оцінка зазначених активів та доходів не містить у собі суттєвих викривлень та здійснена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

#### **ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОДІ АУДИТ ЕШЮРЕНС»
Ідентифікаційний код юридичної особи	43997492

Місцезнаходження	Україна, 03194, м. Київ, бульвар Кольцова, буд.19, оф.331
Інформація про включення до Реєстру	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності 4847
Керівник	Сагін Дмитро Анатолійович
Контактний телефон	(097) 005-90-36

Ключовим партнером із завдання з надання впевненості, результатом якого є цей Звіт, є практикуючий фахівець (аудитор) Дмитро САГІН, який включений до Реєстру за номером реєстрації: 101918.

Практикуючий фахівець (аудитор)  
ТОВ «ОДІ АУДИТ ЕШЮРЕНС»




Дмитро Сагін

Дата складання звіту з надання впевненості: 29 травня 2026 року.

Місце видачі: м. Київ