ОДІ АУДИТ

Товариство з обмеженою відповідальністю
«ОДІ АУДИТ ЕШЮРЕНС»

03194, м. Київ, бульвар Кольцова, б. 19, оф.331
т. +38(097)-005-9036, e-mail info@odiaudit.com
Ідентифікаційний код 43997492

Звіт з надання обмеженої впевненості практикуючого фахівця (незалежного аудитора) щодо даних звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРКЕШ ОНЛАЙН» станом на 31.12.2025 року

Керівництву ТОВ «ІНТЕРКЕШ ОНЛАЙН» ;

Національному банку України, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг

Інформація про предмет завдання та предмет завдання

Нашим завданням є отримання обмеженої впевненості щодо інформації Товариства з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРКЕШ ОНЛАЙН» (надалі – Фінансова компанія) 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 Фінансовою компанією 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
FR0	Дані фінансової звітності
FR1	Дані консолідованої фінансової звітності
LRF01	Дані регуляторного балансу
LRF02	Дані про позабалансові зобов’язання
LRF04	Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість
LRF05	Дані про грошові кошти та їх еквіваленти
LRF06	Дані про субординований борг фінансової компанії
LRF07	Дані про залучені кошти
LRF08	Дані про структуру інвестицій фінансової компанії
LRG01	Дані про договори та операції за гарантіями
LRG02	Дані про портфель за зобов’язаннями за наданими гарантіями

LRI01	Дані про договори та операції факторингу
LRL01	Дані про договори та операції фінансового лізингу
LRN01	Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями
LRN02	Дані про компенсації та дорогоцінні метали
LRR01	Дані про договори та операції за наданими кредитами

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 Фінансової компанії (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 Фінансовою компанією.

Відповідальною стороною за предмет перевірки є менеджмент Фінансової компанії. Інформація про предмет завдання (даних звітності та оцінка активів да 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 Фінансової компанії, відповідає за предмет завдання. Згідно до Статуту Директор Фінансової компанії несе персональну відповідальність за діяльність Фінансової компанії, 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 01.01.2025 року № 1 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 да 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 Фінансової компанії 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.

Ми виконали наступні процедури:

- проаналізували інформацію відображену в файлах FR0 «Дані фінансової звітності», LRF01 «Дані регуляторного балансу» та дані в оборотно-сальдовій відомості за відповідний період 2025 року з бухгалтерської облікової системи Фінансової компанії;
- проаналізували інформацію відображену в файлі LRF02 «Дані про позабалансові зобов'язання» та відповідні документи щодо руху позабалансових зобов'язань за відповідний період 2025 року;
- вибірково проінспектували дані файлу LRF04 «Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість» та відповідну інформацію про дебіторську та кредиторську заборгованість в бухгалтерській обліковій системі Фінансової компанії за відповідний період 2025 року;
- вибірково проінспектували дані файлів LRF05 «Дані про грошові кошти та їх еквіваленти», LRF06 «Дані про субординований борг фінансової компанії», LRF07 «Дані про залучені кошти», LRF08 «Дані про структуру інвестицій фінансової компанії» та відповідну інформацію в бухгалтерській обліковій системі Фінансової компанії за відповідний період 2025 року;
- вибірково проінспектували дані файлів LRG01 «Дані про договори та операції за гарантіями», LRG02 «Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями», LRN01 «Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями», LRN02 «Дані про компенсації та дорогоцінні метали» та

договори і дані про операції за гарантіями, відображені в бухгалтерському обліку Фінансової компанії;

- вибірково проінспектували дані файлів LRI01 «Дані про договори та операції факторингу», LRL01 «Дані про договори та операції фінансового лізингу» та договори і дані про операції факторингу та фінансового лізингу, відображені в бухгалтерському обліку Фінансової компанії;
- вибірково проінспектували дані файлів LRR01 «Дані про договори та операції за наданими кредитами» та відповідну інформацію в бухгалтерській обліковій системі.

Метою виконання процедур (запит, інспектування, аналітичні процедури, повторний підрахунок) щодо підтвердження оцінки активів було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження, що активи Фінансової компанії, 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 Фінансової компанії 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 регістрів та методику автоматизованого розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки;

При проведенні процедур перевірки активів ми визначили, що у складі активів Фінансової компанії державні цінні папери, акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав, нерухоме майно, 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 Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРКЕШ ОНЛАЙН» при складанні даних звітності

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, відображених у обліку та звітності станом на 31 грудня 2025 року, Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРКЕШ ОНЛАЙН» не дотримувалась в усіх суттєвих аспектах вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Від імені ТОВ «ОДІ АУДИТ ЕШЮРЕНС»

Практикуючий фахівець.

Директор **Дмитро Сагін**

Номер в реєстрі аудиторів України 101918,

Дата: 27 травня 2026 р.