



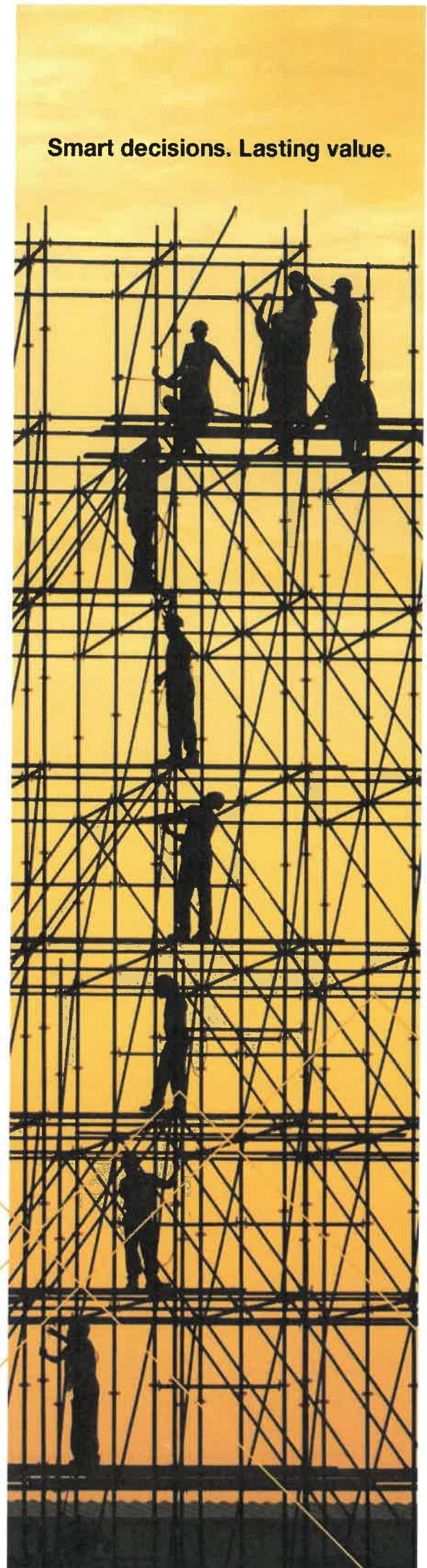
Smart decisions. Lasting value.

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК,  
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ  
31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ  
Кредитної спілки «Бойківщина»  
та  
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

AC Crowe Ukraine

03040 Київ, Україна  
пров. Задорожний, 1а  
тел: +38 044 391 3003  
office@crowe-ac.com

**Audit / Tax / Advisory**



## Зміст

<b>Звіт незалежного аудитора</b>	<b>3</b>
<b>ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b>	<b>3</b>
<b>Думка</b>	<b>3</b>
<b>Основа для думки</b>	<b>3</b>
<b>Ключові питання аудиту</b>	<b>3</b>
<b>Інша інформація</b>	<b>5</b>
<b>Відповідальність управлінського персоналу та Спостережної ради за фінансову звітність</b>	<b>5</b>
<b>Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності</b>	<b>6</b>
<b>ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ</b>	<b>7</b>
Фінансова звітність Кредитної спілки «Бойківщина» за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.	

# Звіт незалежного аудитора

Загальним зборам членів та органам управління  
Кредитної спілки «Бойківщина»

Національному банку України

## ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Бойківщина» (далі - «Кредитна спілка»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки на 31 грудня 2020 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА), виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту. Ми є незалежними по відношенню до Кредитної спілки згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

1. *Оцінка здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі.*

Спалах COVID-19 спричинив значне погіршення економічних умов для багатьох небанківських фінансових установ, зменшення доходів та грошових потоків та збільшення економічної невизначеності (див. Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого Кредитна спілка здійснює свою діяльність» до фінансової звітності).

Невизначеності та виклики, пов'язані з COVID-19, з урахуванням фактів та обставин Кредитної спілки, які швидко змінюються, призвели до значних суджень управлінського персоналу (див. Примітку 4.16 «Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку» до фінансової звітності).

Приймаючи до уваги значущість та суб'єктивність оцінки застосовності припущення про безперервність під час складання фінансової звітності, враховуючи зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки, дане питання було віднесено до ключових питань аудиту.

Наші аудиторські процедури включали:

- аналіз та обговорення з управлінським персоналом грошових потоків, прибутку та інших відповідних прогнозів щодо подальшого розвитку Кредитної спілки, розгляд і оцінку обґрунтованості основних припущень, використаних в прогнозах;
- аналіз дотримання Кредитною спілкою обов'язкових фінансових нормативів та вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 19.09.2019 № 1840. Ми здійснили незалежний перерахунок зазначених нормативів, які свідчать про стабільну діяльність Кредитної спілки та дотримання нею своєчасного виконання зобов'язань перед своїми членами, а також запобігання нею можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних спілок;
- аналіз дій управлінського персоналу, які зараз вживає Кредитна спілка для підтримки ліквідності або для компенсації втрат від зменшення кредитного портфелю та дохідності, і які потенційно можуть вплинути на довгострокову платоспроможність, у т.ч.:
  - підтвердження існування, умов та адекватності засобів запозичення;
  - аналіз оцінки управлінського персоналу щодо відшкодуваності фінансових активів, включаючи обґрунтованість використаних припущень та відповідність іншій інформації, відомій аудитору;
- аналіз дотримання Кредитною спілкою процедур управління ризиками, які наведені в Примітці 19 «Управління ризиками» до фінансової звітності. В рамках даної процедури ми здійснили тестування системи управління Кредитною спілкою (в т.ч. інструментів управління, системи управління ризиками, стратегію обмеження ризиків кредитної та депозитної діяльності);
- перевірку повноти та достовірності відповідного розкриття інформації в примітках до фінансової звітності.

## 2. Оцінка знецінення кредитного портфелю

Оцінка розміру резерву під знецінення кредитів, наданих членам Кредитної спілки, є ключовою областю професійних суджень управлінського персоналу Кредитної спілки.

Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки та справедливу вартість забезпечення.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок резерву під зменшення корисності кредитів, наданих членам Кредитної спілки. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів, наданих членам Кредитної спілки, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку резерву під знецінення ключовим питанням аудиту.

Інформація щодо значущих облікових політик наведена у Примітках 4.1 «Фінансові інструменти. Основні методи оцінок. Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю» та 4.16 «Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку», а у Примітці 9 «Кредити, надані членам кредитної спілки» до фінансової звітності представлено розкриття відповідної фінансової інформації.



Наші аудиторські процедури включали:

- оцінку методології, яку використовувала Кредитна спілка для визначення ознак знецінення та розраховуючи резерв під знецінення, тестування вхідних даних та аналіз припущень;
- аналіз відповідності облікової політики Кредитної спілки вимогам законодавства та положенням МСФЗ щодо знецінення кредитного портфелю;
- матеріальну оцінку кредитів, які визнані такими що підлягають знеціненню відповідно до прийнятих Кредитною спілкою критеріїв ризику, наведених в Примітках 4.1 та 4.2 «Фінансові інструменти. Фінансові активи кредитної спілки» та 9 «Кредити, надані членам кредитної спілки» до фінансової звітності;
- оцінку розкриття інформації відповідно до кількісних і якісних показників, пов'язаних з зазначеними питаннями.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що включається до річного звіту Кредитної спілки і не є фінансовою звітністю та аудитом щодо неї, зокрема:

#### *Річні звітні дані Кредитної спілки*

Річні звітні дані містяться окремо від річних фінансових звітів, що пройшли аудит, і включені до річних звітів Кредитної спілки відповідно до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 № 177 (далі – Порядок № 177), із змінами та доповненнями.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та ми не робимо в цьому звіті висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена в річних звітних даних, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними і річною фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язанні повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень річних звітних даних Кредитної спілки, які б необхідно було включити до звіту.

Ми робимо висновок з обмеженим рівнем впевненості щодо звітних даних Кредитної спілки за 2020 рік в окремому звіті з надання впевненості від 26 лютого 2021 року.

### **Відповідальність управлінського персоналу та Спостережної ради за фінансову звітність**

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського

обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Кредитну спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Спостережна рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Кредитної спілки.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Кредитної спілки продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Кредитну спілку припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Спостережній раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

**ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ****Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності**

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська компанія «Кроу Україна»
Місцезнаходження	03040, м. Київ, провулок Задорожний, 1-а
Інформація про включення до Реєстру	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Поделко Світлана Михайлівна.

**Партнер з аудиту**  
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100613)



**О.П. Самусьва**

**Партнер із завдання**  
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100610)

**С.М. Поделко**

**26 лютого 2021 року**



## Контактна інформація

### Київський офіс

03040 Київ, Україна  
пров. Задорожний, 1а  
Тел: +38 044 391 3003  
[office@crowe-ac.com.ua](mailto:office@crowe-ac.com.ua)

### Одеський офіс

65048 Одеса, Україна  
вул. Велика Арнаутська, 2А,  
оф. 319  
Тел: +38 048 728 8225  
[odesa@crowe-ac.com.ua](mailto:odesa@crowe-ac.com.ua)

### Харківський офіс

61072 Харків, Україна  
вул. Тобольська, 42  
Тел: +38 057 720 5991  
[kharkiv@crowe-ac.com.ua](mailto:kharkiv@crowe-ac.com.ua)

### Crowe AVR, Ukraine

03040 Київ, Україна  
пров. Задорожний, 1а  
Тел: +38 044 391 3003  
[avr@crowe-ac.com.ua](mailto:avr@crowe-ac.com.ua)

### Crowe Accounting Ukraine

03040 Київ, Україна  
пров. Задорожний, 1а  
Тел: +38 044 391 3003  
[account@crowe-ac.com.ua](mailto:account@crowe-ac.com.ua)

## Про нас

AC Crowe Ukraine - член міжнародної аудиторської мережі Crowe Global, 8-ї в світі за величиною, яка складається з 200 незалежних фірм, що надають аудиторські та консультативні послуги у 146 країнах світу та мають 765 офісів. Наша Компанія є представником мережі з бездоганною репутацією, яка демонструє найвищі стандарти якості роботи та надання високопрофесійних послуг.

[www.crowe.com.ua/croweacu](http://www.crowe.com.ua/croweacu)

AC Crowe Ukraine is a member of Crowe Global, a Swiss Verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. AC Crowe Ukraine and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global. Crowe Global does not render any professional services and does not have an ownership or partnership interest in AC Crowe Ukraine.



**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА**  
**за підготовку і затвердження фінансової звітності**  
**за рік, що закінчився 31.12.2020 р.**

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, що міститься в представленому нижче Звіті незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва і вказаних незалежних аудиторів, відносно фінансової звітності Кредитної спілки «Бойківщина» (далі - Спілка).

Керівництво Спілки несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно, у всіх істотних аспектах відображає фінансовий стан Спілки на 31.12.2020 р., сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до МСФЗ.

Під час підготовки фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво Спілки несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Спілка і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають корегування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю Спілки;
- підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Спілки і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ.
- вжиття заходів, в межах своєї компетенції, для забезпечення збереження активів Спілки;
- запобігання і виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана фінансова звітність станом на 31.12.2020 р., що підготовлена у відповідності до МСФЗ, затверджена від імені керівництва Спілки 15.02.2021 року.

Від імені керівництва Спілки:

Голова  
правління

Головний бухгалтер



Качкинович Л.С.

Гарасим Р.Є.