

Аудиторський висновок (звіт)

незалежної аудиторської фірми

ТОВ „КИЇВАУДИТ”

про фінансову звітність

Публічного акціонерного товариства

“Полікомбанк”

станом на кінець дня 31 грудня 2012 року

Адресат:

Акціонерам Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк”

Управлінському персоналу Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк”

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України

Вступний параграф

Незалежна аудиторська фірма **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ»** (далі – аудитор) на підставі договору № 150/12-13-1/78 від 27 вересня 2012 року провела аудит фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» (далі – Банк), зареєстрованого Виконавчим комітетом Чернігівської міської ради 18 серпня 1994 року, номер запису в ЄДРПОУ 1 064 105 0012 000853, ідентифікаційний код юридичної особи 19356610, знаходиться за адресою: м. Чернігів, вул. Київська, 3, яка включає:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2012 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2012 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2012 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2012 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2012 рік.

Фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності шляхом застосування методу трансформації до облікових даних Банку, а також у відповідності до облікової політики Банку.

Облікова політика базується на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Принципи облікової політики розкриті в примітці № 4 до цієї фінансової звітності.

Метою аудиторської перевірки фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» є висловлення думки аудитора про те, чи відображає фінансова звітність Банку достовірно, в усіх суттєвих аспектах, його фінансовий стан відповідно до концептуальної основи фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування

й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність Банку, що додається:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2012 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2012 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2012 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2012 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2012 рік

відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за період з 01.01.2012 року по 31.12.2012 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Директор ТОВ «КІЇВАУДИТ» _____

(Сертифікат аудитора банків № 0026,
Свідоцтво НБУ № 0000023,
Сертифікат аудитора серія А № 005559)

Н. І. Іщенко

Аудитор _____

(Сертифікат аудитора банків № 0150,
Свідоцтво НБУ № 0000146,
Сертифікат аудитора серія А № 06824)

Т.М. Зубенко

8 квітня 2013 року

Адреса : м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306

Тел. (044) 287-70-55 , 287-42-94

Звіт щодо вимог «Положення про порядок подання до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого постановою Правління Національного банку України 09.09.2003 року № 389 у редакції постанови Правління Національного банку України від 18.01.2013 року №16, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 05.02.2013 року №217/22749.

1. Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення на підставі аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління НБУ від 19.03.2003 № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 року за № 353/7674 (із змінами).

Аудитор здійснив аналіз статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2012 року з метою визначення відповідності (достовірності відображення) обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення. В результаті встановлено:

	Короткострокові				Довгострокові (понад 12 міс) (тис. грн.)
	На вимогу та менше 1 місяця (тис. грн.)	Від 1 до 3 міс (тис. грн.)	Від 3 до 12 міс (тис. грн.)	Всього короткост рокових	
За станом на кінець дня 31.12.2012 року					
Активи	101166	38179	105602	244947	165522
Зобов'язання	147470	47146	54858	249474	38207
Чистий розрив ліквідності	(46304)	(8967)	50744	(4527)	127315
Сукупний розрив ліквідності	(46304)	(55271)	(4527)	-	-

Дані статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2012 року, що затверджена постановою Правління НБУ від 19.03.2003 року № 124, із послідовними змінами, складена у відповідності до вимог постанови Правління НБУ від 19.03.2003 року № 124, із послідовними змінами. Дані статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2012 року, в усіх суттєвих аспектах, достовірно відображають обсяг активів і зобов'язань за строками погашення.

Аудитор здійснив аналіз Примітки № 39.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2012 рік». У цій таблиці управлінський персонал Банку розкрив інформацію щодо накопичення від'ємного «розриву» за термінами погашення короткострокових фінансових активів та зобов'язань у часових інтервалах на вимогу та менше 1 місяця та від 1 місяця до 3 місяців в сумі 35 360 тис. грн. та 10 183 тис. грн. відповідно, сукупний розрив ліквідності за два періоди складає 45 543 тис. грн. Це свідчить про наявність дефіциту ліквідних коштів в Банку. Отже, Банку слід розробити план дій, спрямованих на усунення від'ємного розриву ліквідності. Сукупний розрив ліквідності в кожному з наступних періодів є додатною величиною.

На думку аудитора, фінансова інформація щодо активів та пасивів Банку за строками погашення відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах. Невідповідність між даними статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2012 року та приміткою № 39.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2012 рік» пояснюється різною методикою складання цих звітів.

В результаті виконаних аудиторських процедур встановлено, що **кількість ризику ліквідності помірний, напрям ризику стабільний, якість управління ризиком ліквідності потребує вдосконалення. Станом на кінець дня 31.12.2012 року система управління ризиками Банку забезпечувала контроль цієї кількості ризику.**

2. Якість управління активами та пасивами банку

2.1. Активи банку.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року активи Банку мають наступну структуру:

		Станом на кінець дня 31.12.2012 року (тис. грн.)	В % до активів
1.	Грошові кошти та їх еквіваленти	26 989	6,7
2.	Кошти обов'язкових резервів в НБУ	2 279	0,6
3.	Кошти в інших банках	54 356	13,4
4.	Кредити та заборгованість клієнтів	253 495	62,6
5.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 210	0,3
6.	Інвестиційна нерухомість	9 041	2,2

7.	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	171	-
8.	Основні засоби та нематеріальні активи	53 780	13,3
9.	Інші фінансові активи	329	0,1
10.	Інші активи	2 857	0,7
11.	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	358	0,1
	Всього активів	404 865	100

Аналіз операцій з грошовими коштами.

Фінансова інформація щодо грошових коштів станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 6 „Грошові кошти та їх еквіваленти”. В результаті проведених процедур, нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з грошовими коштами. Інформація стосовно операцій з грошовими коштами представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, фінансова інформація щодо операцій з грошовими коштами відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз коштів обов'язкових резервів в НБУ.

В результаті проведених процедур встановлено, що обов'язкові резерви в НБУ сформовані у відповідності до чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України. Інформація стосовно коштів обов'язкових резервів в НБУ представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, фінансова інформація щодо коштів обов'язкових резервів в НБУ відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз операцій з коштами в інших банках.

Фінансова інформація щодо коштів в інших банках станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 9 „Кошти в інших банках”.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з коштами в інших банках. Принципи формування резервів під знецінення коштів в інших банках відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та є достатніми для покриття можливих втрат за цими операціями.

На думку аудитора, фінансова інформація щодо операцій з коштами в інших банках відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз якості кредитного портфелю, кредитний ризик.

Фінансова інформація щодо кредитного портфелю станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 9 „ Кошти в інших банках ” та примітці № 10 «Кредити та заборгованість клієнтів».

	Заборгованість за кредитами	В % до заборгованості за кредитними операціями	Сума нарахованого резерву	В % до заборгованості за кредитними операціями
Кредити іншим банкам	56 389	17,2	2033	0,6
Депозити в інших банках	-	-	-	-
Всього заборгованості за міжбанківськими кредитами та депозитами	56 389	17,2	2033	0,6
Кредити юридичним особам	259 413	79,3	17 146	5,2
Кредити фізичним особам-підприємцям	3 963	1,2	-	-
Іпотечні кредити фізичним особам	107	-	1	-

Споживчі кредити фізичним особам	7 553	2,3	394	0,1
Всього заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	271 036	82,8	17 541	5,3
Всього заборгованості за кредитними операціями	327 425	100	19 574	5,9

Кредитний портфель банку характеризується наступним рівнем забезпеченості:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичним особам	Споживчі кредити фізичним особам	Всього заборгованості
Заборгованість за кредитами	259 413	3 963	107	7 553	271 036
В т.ч. - незабезпечені кредити	5 609	-	-	343	5 952
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	2,2	-	-	4,5	2,2
В т.ч. забезпечені заставою	253 804	3 963	107	7 210	265 084
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	97,8	100	100	95,5	97,8
- забезпечені гарантіями і поручительствами	-	-	-	432	432
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	-	-	-	5,7	0,2
- забезпечені нерухомим майном житлового призначення	749	102	107	2 023	2 981
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	0,3	2,6	100	26,8	1,1
- забезпечені іншим нерухомим майном	179 399	3 357	-	4 023	186 779
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	69,2	84,7	-	53,3	68,9
- забезпечені грошовими депозитами	1 449	504	-	497	2 450
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	0,6	12,7	-	6,6	0,9
- інше майно (товари в обороті, транспорт, обладнання, інше рухоме майно)	72 207	-	-	235	72 442
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	27,7	-	-	3,1	26,7

Склад забезпечення та пов'язаний з цим розрахунок резерву відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, в цілому, відповідає вимогам «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.01.2012 року № 23.

В той же час, наявність значної кількості кредитної заборгованості (26,7%), що забезпечена іншим майном (товарами в обороті, обладнанням) може призвести до значного кредитного ризику в майбутньому.

На думку аудитора, управлінському персоналу Банку необхідно:

- внести необхідні зміни до внутрішніх нормативних положень, в тому числі і до методики оцінки фінансового стану позичальників,
- особливу увагу звернути на оформлення заставного майна, перевірку наявності податкової застави,
- розглянути питання про доцільність перегляду вартості заставленого майна, враховуючи зміни кон'юнктури ринку.

На думку аудитора, структура та якість застави потребує покращення.

Банком розкрита інформація про методи оцінки та припущення, що використовувались Банком для визначення справедливої вартості забезпечення, що зменшує кредитний ризик Банку.

На думку аудитора, резерви сформовані Банком для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями у відповідності до «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.01.2012 року № 23. Структура кредитів за видами економічної діяльності наведена в таблиці 10.4. Найбільше кредитів видано виробничим підприємствам – 28,2% та торговим підприємствам – 32,4%.

Інформація про балансову вартість (амортизовану собівартість) кредитів, у тому числі про резерви для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями (резерви під знецінення кредитів), розкрита в фінансовій звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Балансова вартість кредитів (у тому числі резервів) була перерахована у відповідності до вимог МСФЗ шляхом застосування методу трансформації до облікових даних Банку.

На думку аудитора, інформація щодо кредитного портфелю Банку відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

В результаті виконаних аудиторських процедур встановлено, що кількість кредитного ризику помірна, напрям ризику – стабільний. Станом на кінець дня 31.12.2012 року система управління ризиками Банку забезпечувала контроль цієї кількості ризику.

Аналіз якості портфелю цінних паперів на продаж.

Фінансова інформація щодо портфелю цінних паперів станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 11 „Цінні папери в портфелі банку на продаж”.

Вкладення Банку в цінні папери в цілому є незначними. За станом на кінець дня 31.12.2012 року Банком обліковувалися цінні папери в портфелі на продаж в сумі 3 192 тис. грн, резерв під знецінення становить 1 982 тис. грн, вартість цінних паперів на продаж за мінусом резервів становить 1 210 тис. грн. (0,3 % від активів Банку на зазначену дату).

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з цінними паперами. Інформація стосовно операцій з цінними паперами представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, якість портфелю цінних паперів задовільна, сформований Банком резерв під операції з цінними паперами є достатнім для покриття можливих втрат.

На думку аудитора, інформація щодо операцій з цінними паперами відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз операцій з інвестиційною нерухомістю.

Фінансова інформація щодо інвестиційної нерухомості станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 14 „Інвестиційна нерухомість”.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з інвестиційною нерухомістю. Інформація стосовно операцій з інвестиційною нерухомістю представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо операцій з інвестиційною нерухомістю відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз стану дебіторської заборгованості.

Фінансова інформація щодо дебіторської заборгованості станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальних примітках № 17 „Інші фінансові активи” та № 18 „Інші активи”. В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з дебіторською заборгованістю. Інформація стосовно операцій з дебіторською заборгованістю представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, якість дебіторської заборгованості задовільна, сформований Банком резерв під дебіторську заборгованість є достатнім для покриття можливих втрат.

На думку аудитора, інформація щодо дебіторської заборгованості відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз операцій з основними засобами та нематеріальними активами.

Фінансова інформація щодо операцій з основними засобами та нематеріальними активами станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 16 „Основні засоби та нематеріальні активи”. Остання переоцінка об’єктів нерухомості, які є власністю Банку, була проведена станом на 01.12.2012 року.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з основними засобами та нематеріальними активами. Інформація стосовно операцій з основними засобами та нематеріальними активами представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо операцій з основними засобами та нематеріальними активами, відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз операцій з іншими фінансовими активами.

Фінансова інформація щодо операцій з іншими фінансовими активами на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в примітці № 17 „Інші фінансові активи”.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з іншими фінансовими активами. Інформація стосовно операцій з іншими фінансовими активами представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо інших фінансових активів відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз операцій з іншими активами.

Фінансова інформація щодо операцій з іншими активами станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 18 „Інші активи”.

В результаті проведених процедур, нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з іншими активами. Інформація стосовно операцій з іншими активами представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо інших активів відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

2.2. Зобов’язання банку.

Зобов’язання Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року мають наступну структуру:

	Станом на кінець дня 31.12.2012 року (тис. грн.)	В % до зобов’язань Банку
Кошти банків	8160	2,8
Кошти клієнтів	234808	81,7
Зобов’язання щодо поточного податку на прибуток	12	-
Відстрочені податкові зобов’язання	11951	4,2
Інші фінансові зобов’язання	1935	0,7
Інші зобов’язання	512	0,2
Субординований борг	30003	10,4
Всього:	287381	100

Аналіз операцій з коштами банків.

Фінансова інформація щодо операцій з коштами банків станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 20 „Кошти банків”.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з коштами банків. Інформація про операції з коштами банків представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо операцій з коштами банків відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз операцій з коштами клієнтів.

Фінансова інформація щодо операцій з коштами клієнтів станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 21 „Кошти клієнтів”.

Аудитором здійснений аналіз коштів клієнтів.

	Станом на кінець дня 31.12.2012 року (тис. грн.)	В % до коштів клієнтів	В % до зобов'язань Банку
Поточні рахунки юридичних осіб	53573	22,8	18,6
Строкові кошти юридичних осіб	10941	4,7	3,8
Всього коштів юридичних осіб	64514	27,5	22,4
Поточні рахунки фізичних осіб	41833	17,8	14,6
Строкові кошти фізичних осіб	128461	54,7	44,7
Всього коштів фізичних осіб	170294	72,5	59,3
Всього коштів клієнтів	234808	100	81,7
Всього зобов'язань	287381	x	x

В результаті проведеного аналізу встановлено, що станом на кінець дня 31.12.2012 року кошти фізичних осіб на поточних та депозитних рахунках склали 170 294 тис. грн, що становить 72,5 % коштів клієнтів, 59,3 % зобов'язань Банку і 42,1 % пасивів.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з коштами клієнтів. Інформація про операції з коштами клієнтів представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо операцій з коштами клієнтів відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз відстрочених податкових зобов'язань.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно розрахунку відстрочених податкових зобов'язань. Інформація щодо відстрочених податкових зобов'язань представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо відстрочених податкових зобов'язань відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Інші фінансові зобов'язання.

Фінансова інформація щодо інших фінансових зобов'язань станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 25 „Інші фінансові зобов'язання”.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно інших фінансових зобов'язань. Інформація щодо інших фінансових

зобов'язань представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо інших фінансових зобов'язань відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Інші зобов'язання.

Фінансова інформація щодо інших зобов'язань станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 26 „Інші зобов'язання”.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України інших зобов'язань. Інформація щодо інших зобов'язань представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо інших фінансових зобов'язань відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

2.3. Непередбачені зобов'язання та непередбачені активи.

Фінансова інформація щодо непередбачених зобов'язань та непередбачених активів станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 42 «Потенційні зобов'язання банку».

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно забезпечень, непередбачених зобов'язань та непередбачених активів. Інформація щодо забезпечень, непередбачених зобов'язань та непередбачених активів представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо забезпечень, непередбачених зобов'язань та непередбачених активів відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Враховуючи все вищевикладене, на думку аудитора, якість управління активами та пасивами Банку задовільна. Управлінський персонал на належному рівні забезпечує управління активами та пасивами.

3. Достатність резервів та капіталу банку

Фінансова інформація щодо капіталу Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 28 „Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)” та примітці № 29 „Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)”.

Власний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року має наступну структуру:

	Станом на кінець дня 31.12.2012 року (тис. грн)	В % до капіталу	В % до зобов'язань
Статутний капітал	49500	42,1	17,2
Нерозподілений прибуток	7370	6,3	2,6
Резервні та інші фонди банку	18817	16,0	6,6
Резерви переоцінки	41797	35,6	14,5
Всього капіталу:	117484	100	x
Всього зобов'язань:	287381	x	x

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про зміни в обліковій політиці та виправлення помилок, і не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно власного капіталу.

На нашу думку, регулятивний капітал та економічні нормативи відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368 із послідовними змінами і доповненнями.

Аналіз достатності резервів та капіталу Банку.

Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту, згідно з яким резервний фонд створюється Банком у розмірі 25% розміру капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку за рік.

Інформацію щодо розміру та структури регулятивного капіталу управлінський персонал Банку розкрив в примітці № 40 «Управління капіталом». Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року розмір регулятивного капіталу за даними Банку становить 122 813 тис. грн. (при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн.). Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2012 року є достатнім, у відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

Банк мав право на здійснення операцій, зазначених у ліцензії № 152 від 07 листопада 2011 року.

На думку аудитора, резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями сформовані Банком в повному обсязі згідно з вимогами «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.01.2012 року № 23.

Інформація про резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями розкрита в фінансовій звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Резерви були перераховані у відповідності до вимог МСФЗ шляхом застосування методу трансформації до облікових даних Банку.

На думку аудитора, принципи формування резервів та регулятивний капітал, відповідають нормативним вимогам Національного банку України та Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III.

Управління капіталом.

Політики та процедури щодо управління капіталом Банку розкрито в примітці № 40 «Управління капіталом».

Станом на кінець дня 31.12.2012 року Банк має регулятивний капітал в розмірі 122 813 тис. грн. при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн, адекватність регулятивного капіталу становить 30,7 % при нормативному значенні не менше 10%. Банк зміг протягом 2012 року підтримувати норматив адекватності капіталу на досить високому рівні.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про недотримання протягом 2012 року вимог щодо розміру регулятивного капіталу, нормативу адекватності регулятивного капіталу та порушень вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо капіталу.

4. Адекватність системи управління ризиками Банку.

Інформація щодо цілей, політики, процесів та методів управління ризиками розкрита Банком в примітці № 39 «Управління фінансовими ризиками».

У відповідності до вимог ст.44 Закону України „Про банки і банківську діяльність ” в Банку створено постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками – бюро управління ризиками.

У відповідності до вимог ст.44 Закону України „Про банки і банківську діяльність ” в Банку створено постійно діючий комітет з управління активами та пасивами. Аналіз протоколів засідань цього комітету свідчить про регулярну його діяльність.

В результаті проведених процедур нами були оцінені ризики Банку наступним чином:

1. Рівень ринкового ризику є помірним, якість управління ринковим ризиком потребує вдосконалення. Чутливість до ринкового ризику висока.
2. Юридичний ризик помірний, очікується, що напрям зміни ризику буде зростати на загальнодержавному рівні у зв'язку з прийняттям змін до податкового кодексу та інших нормативних актів, положення яких допускають різну інтерпретацію, а податкові органи на свій власний розсуд приймають рішення, коли нормативна база для такого рішення є недостатньою.
3. Ризик репутації незначний, очікується, що напрям зміни ризику буде стабільним.
4. Рівень операційно-технологічного ризику є помірним, якість управління операційно-технологічним ризиком потребує вдосконалення, сукупний ризик - помірний, очікується, що напрям ризику буде стабільним.
5. Кількість кредитного ризику помірна, якість управління ризиком – потребує вдосконалення, напрям ризику – стабільний. Станом на кінець дня 31.12.2012 року система управління ризиками Банку забезпечувала контроль цієї кількості ризику.
6. Кількість ризику зміни процентної ставки помірна, чутливість до ризику помірна, якість управління ризиком потребує вдосконалення, сукупний ризик помірний, напрям ризику стабільний.
7. Кількість валютного ризику помірна, чутливість до ризику помірна, якість управління ризиком висока, сукупний ризик помірний, напрям ризику стабільний
8. Кількість ризику ліквідності помірна, чутливість до ризику помірна. Станом на кінець дня 31.12.2012 року система управління ризиками Банку забезпечує контроль цієї кількості ризику, але якість управління ризиком потребує вдосконалення. Напрямок ризику стабільний.
9. Стратегічний ризик помірний, очікується, що напрям ризику буде стабільним.

Система оцінювання та управління ризиками Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» охоплює всі ризики, притаманні Банку, забезпечує виявлення, вимірювання та контроль кількості ризиків. Однак, враховуючи вплив економічної ситуації в Україні на діяльність Банку, вважаємо, що якість управління ризиками потребує вдосконалення.

5. Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.

5.1. Адекватність бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік в Публічному акціонерному товаристві «Полікомбанк» протягом 2012 року вівся у відповідності до вимог Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, нормативних актів НБУ та облікової політики Банку, яка затверджена рішенням Правління 24 грудня 2009 року, протокол № 52 із послідовними змінами та доповненнями.

Фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» станом на кінець дня 31 грудня 2012 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності шляхом застосування методу трансформації до облікових даних.

Протягом 2012 року коригування за поточний та попередні періоди не проводились. Інформація щодо облікової політики та облікових оцінок розкрита управлінським персоналом Банку в примітці № 4 до фінансової звітності. Банк зазначив основу складання фінансової звітності, основні принципи, методи оцінки, професійні судження.

Аудитором були виконані процедури щодо визначення того, чи є прийнятними облікові оцінки, застосовані управлінським персоналом Банку.

В результаті виконаних процедур нами було встановлено, що управлінський персонал Банку застосовує наступні облікові оцінки:

Статті активів та пасивів	Облікова оцінка	Послідуюча оцінка станом на кінець дня 31.12.2012 р.	Примітка
Нематеріальні активи	Первісна (історична) вартість	Первісна вартість за вирахуванням накопиченої	

		амортизації	
Основні засоби (нерухомість)	Первісна (історична) вартість	Переоцінена вартість (справедлива вартість) за вирахуванням накопиченої амортизації	Остання переоцінка здійснена станом на 01.12.2012 р.
Основні засоби (транспорт, обладнання, інші)	Первісна (історична) вартість	Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації	
Інвестиційна нерухомість	Справедлива вартість	Справедлива вартість	Остання переоцінка здійснена станом на 01.12.2012 р.
Запаси	Собівартість	Найменша з двох оцінок: собівартість або чиста вартість реалізації	
Кредити надані (отримані)	Справедлива вартість, включаючи витрати на операцію	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка	
Депозити (вклади) розміщені (залучені)	Справедлива вартість	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка	
Цінні папери в портфелі банку на продаж	Справедлива вартість, до якої додаються витрати на операції	За собівартістю з урахуванням зменшення корисності	

На думку аудитора, облікові оцінки, що використані Банком у фінансовій звітності, є обґрунтованими, прийнятними та достатньо розкритими у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

В фінансовій звітності Банк розкрив інформацію про зроблені ним основні припущення, що стосуються майбутнього. Банк засвідчив, що станом на кінець дня 31.12.2012 року не має інформації, що свідчила б про можливий суттєвий вплив майбутніх подій на оцінку активів і зобов'язань.

Інформація у фінансовій звітності належним чином розкрита відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Інформація, розкрита Банком в фінансовій звітності, дозволяє користувачу фінансової звітності скласти власне уявлення щодо фінансового стану Банку та прийняти адекватні зважені рішення.

Організаційна структура підрозділів, які займаються відображенням господарських операцій в фінансовому обліку, є адекватною та відповідає загальній організаційній структурі Банку.

Інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів та товарно-матеріальних цінностей проведена Банком станом на 1 листопада 2012 року. Відповідно до протоколу засідання інвентаризаційної комісії Банку від 12 грудня 2012 року не виявлено розбіжностей між фактичною наявністю активів та даними бухгалтерського обліку.

Інвентаризацію дебіторської і кредиторської заборгованості та витрат майбутніх періодів проведено Банком станом на 01 січня 2013 року. Інвентаризаційною комісією не встановлено обставин, що вказували б на необхідність додатково формувати резерв під дебіторську заборгованість та не виявлено кредиторської заборгованості, що підлягає списанню. Інвентаризаційною комісією не виявлено не списаних чи надлишково списаних сум витрат майбутніх періодів.

Фінансова інформація щодо формування доходів, витрат та фінансового результату Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в примітках № 31, 32, 33, 34, 35.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно формування доходів, витрат та фінансового результату Банку. Інформація щодо доходів, витрат та фінансового результату Банку представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

В результаті проведення аудиторських процедур, нами не виявлено фактів, що свідчили б про невідповідність бухгалтерського обліку вимогам :

- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р.,
- «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 566 від 30.12.1998 року,
- Облікової політики Банку,
- іншим законодавчим та нормативно-правовим актам України.

Рівень операційно-технологічного ризику є помірним, якість управління операційно-технологічним ризиком потребує вдосконалення, сукупний ризик - помірний, очікується, що напрям ризику буде стабільним.

5.2. Адекватність процедур внутрішнього аудиту.

У відповідності до змін до Закону України „Про банки і банківську діяльність” та Положення „Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України”, яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 114 від 20 березня 1998 року в Публічному акціонерному товаристві «Полікомбанк» створено відділ внутрішнього аудиту, який діє згідно з Положенням „Про відділ внутрішнього аудиту Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк»”, що було затверджене рішенням Спостережної ради Банку 25 травня 2004 року (протокол №1).

Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній раді Банку. Внутрішні аудитори компетентні та мають незалежний статус.

Відділ внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямів діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджено Спостережною радою Банку. Відділ внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної ради Банку.

В результаті проведених нами процедур не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність роботи або організації відділу внутрішнього аудиту Банку нормативно-правовим актам Національного банку України. Процедури аудиту, які здійснює служба внутрішнього аудиту, відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України.

За результатами проведеного нами аудиту керівнику відділу внутрішнього аудиту було рекомендовано посилити контроль за станом короткострокової ліквідності Банку, а також за якістю забезпечення.

5.3. Корпоративне управління та аналіз заходів контролю Банку.

Під час аналізу заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком нами було розглянуто адекватність структури управління видам та обсягам операцій Банку (участь органів управління у прийнятті рішень, розподіл обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю управлінського персоналу за діяльністю Банку).

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада та Правління Банку. Вищий управлінський персонал Банку обізнаний зі справами Банку. В Банку працюють постійно діючі кредитний комітет, комітет по управлінню активами та пасивами, бюджетно-тарифний комітет.

Аналіз протоколів засідань Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку дозволяє зазначити, що ці органи управління здійснюють не тільки стратегічне управління Банком, але й оперативне. Оперативне управління також здійснюється Правлінням Банку та Головою Правління Банку. Засідання Правління Банку проводяться на регулярній основі.

Організаційна структура в цілому є ефективною. Кадрова політика направлена на професійний підбір та підвищення кваліфікації персоналу. Банком розроблено та затверджено письмові положення про всі структурні підрозділи Банку та посадові інструкції для співробітників та керівників відділів, в яких визначається коло їх обов'язків.

На думку аудитора корпоративне управління та заходи контролю Банку в цілому забезпечують чесний та прозорий бізнес, відповідальність та підзвітність усіх залучених до цього сторін.

В результаті виконаних аудиторських процедур нами було встановлено, що стан корпоративного управління Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк», його організаційна структура в цілому відповідають Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008р. № 514-VI та Статуту Банку.

Юридичний ризик помірний, очікується, що напрям зміни ризику буде зростати на загальнодержавному рівні у зв'язку з прийняттям змін до податкового кодексу та інших нормативних актів, положення яких допускають різну інтерпретацію.

Ризик репутації незначний, очікується, що напрям зміни ризику буде стабільним.

5.4. Аналіз наявності та відповідності внутрішніх положень та регламентів Банку законодавчим та нормативним актам України.

Аудитором проаналізовані внутрішні положення Банку на предмет їх відповідності законодавчим та нормативним актам України.

На думку аудитора, внутрішня нормативна база, в цілому, відповідає вимогам законодавчих та нормативних актів України, є затвердженою відповідними органами управління, виходячи з принципів корпоративного управління, її положення доведені до виконавців.

6. Операції з пов'язаними особами.

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами Банку розкрита в примітці № 46 «Операції з пов'язаними сторонами».

Під час проведення аудиту нами були проаналізовані господарські операції, що здійснені Банком з пов'язаними особами, на предмет дотримання статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність». В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо операцій з пов'язаними особами.

На думку аудитора, операції з інсайдерами/пов'язаними особами не мають потенційного впливу на фінансові результати та не несуть ризиків для Банку.

7. Дотримання економічних нормативів.

Банк станом на кінець дня 31.12.2012 року дотримувався економічних нормативів, що встановлені Національним банком України.

На думку аудитора, в результаті проведених процедур не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо економічних нормативів. Регулятивний капітал та економічні нормативи відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

8. Дотримання Банком законодавства України з питань фінансового моніторингу.

Організація роботи в Банку фінансового моніторингу, в цілому, знаходиться на належному рівні. В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно організації роботи в Банку фінансового моніторингу та дотримання Банком законодавства України щодо реєстрації операцій, які підлягають фінансовому моніторингу.

9. Події, що відбулись після дати балансу.

Інформація про події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2012 року) та датою затвердження фінансової звітності, розкрита Банком в примітці № 49 «Події після дати балансу». В результаті проведених процедур нами не було отримано інформації про суттєві

події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2012 року) та датою складання цього звіту, і які потребують коригування фінансової звітності або додаткового розкриття в фінансовій звітності, та які можуть суттєво впливати на прийняття економічних рішень користувачами фінансової звітності.

10. Спроможність Банку продовжити діяльність на безперервній основі.

В результаті проведених аудиторських процедур нами не було виявлено подій чи обставин, які можуть поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Директор ТОВ «КІЇВАУДИТ» _____

(Сертифікат аудитора банків № 0026,
Свідоцтво НБУ № 0000023,
Сертифікат аудитора серія А № 005559)

Н. І. Іщенко

Аудитор _____

(Сертифікат аудитора банків № 0150,
Свідоцтво НБУ № 0000146,
Сертифікат аудитора серія А № 06824)

Т.М. Зубенко

8 квітня 2013 року

Адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306

Тел. (044) 287-70-55 , 287-42-94

Звіт щодо вимог ст. 70 Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000 року № 2121-III із послідовними змінами та доповненнями.

1. Повідомлення про виявлені під час проведення аудиторської перевірки фінансової звітності за 2012 рік викривлення показників фінансової звітності.

В результаті проведених аудиторських процедур не було виявлено викривлень показників фінансової звітності. Регулятивний капітал та економічні нормативи відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

2. Повідомлення про виявлені порушення та недоліки в роботі Банку, що можуть призвести до його неплатоспроможності, у тому числі значних втрат регулятивного капіталу.

В результаті проведеного аналізу встановлено, що станом на кінець дня 31.12.2012 року кошти фізичних осіб на поточних та депозитних рахунках становили 170 294 тис. грн. (72,5 % коштів клієнтів, 59,3 % зобов'язань Банку і 42,1 % пасивів). У разі падіння рівня грошових доходів населення, зростання заборгованості по виплаті заробітної плати та пенсій, можливий значний відтік з депозитів фізичних осіб, що призведе до зростання ризику ліквідності.

Директор ТОВ «КІЇВАУДИТ» _____

(Сертифікат аудитора банків № 0026,
Свідоцтво НБУ № 0000023,
Сертифікат аудитора серія А № 005559)

Н. І. Іщенко

Аудитор _____

(Сертифікат аудитора банків № 0150,
Свідоцтво НБУ № 0000146,
Сертифікат аудитора серія А № 06824)

Т.М. Зубенко

8 квітня 2013 року

Адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306

Тел. (044) 287-70-55 , 287-42-94

Інформація відповідно до Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29.09.2011 року № 1360, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 листопада 2011 року за № 1358/20096 та Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку, затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19.12.2006 року №1528.

Інформація, що викладена нижче, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за період з 1 січня 2012 року по 31 грудня 2012 року та станом на кінець дня 31.12.2012 року. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА) та «Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)», затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29.09.2011 року № 1360 зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 листопада 2011 року за № 1358/20096.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту фінансової звітності за період з 01.01.2012 року по 31.12.2012 року та станом на кінець дня 31.12.2012 року ми можемо висловити наступні висновки, що викладені нижче:

1. Загальні відомості про Публічне акціонерне товариство «Полікомбанк».

Публічне акціонерне товариство „Полікомбанк” (код ЄДРПОУ 19356610, місцезнаходження м.Чернігів, вул. Київська, 3) є правонаступником прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства „Полікомбанк”, який в свою чергу є правонаступником прав та зобов'язань Акціонерного комерційного банку „Полікомбанк”, який в свою чергу є правонаступником Промислового комерційного АвтоВАЗбанку в частині прав і обов'язків його філії в м.Чернігові.

Акціонерний комерційний банк „ПОЛІКОМБАНК” було створено та зареєстровано згідно з постановою Правління Національного банку України 18 серпня 1994 року №146 під номером 249 в Державному реєстрі банків.

Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 14 березня 2002 року №36) його перейменовано в Закрите акціонерне товариство „Полікомбанк”. Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 21 квітня 2009 року №51) його перейменовано в Публічне акціонерне товариство „Полікомбанк”, далі – „Банк”.

Банк є фінансовою установою, діє на підставі Статуту в новій редакції, зареєстрованого Державним реєстратором 24 червня 2009 року, номер запису 10641050012000853 із змінами та доповненнями, що внесені згідно з додатком №1 до Статуту Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк”, який затверджено Загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк” (протокол від 02 листопада 2009 року №53) та зареєстрований Державним реєстратором 25 листопада 2009 року, номер запису 10641050016000853, додатком № 2 до Статуту Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк”, який затверджено Загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк” (протокол від 08 листопада 2010 року № 55) та зареєстрований Державним реєстратором 06 грудня 2010 року, номер запису 10641050018000853, додатком № 3 до Статуту Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк”, який затверджено Загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк” (протокол від 24 січня 2011 року № 56) та зареєстрований Державним реєстратором 09 лютого 2011 року, номер запису 10641050019000853 та додатком № 4 до Статуту Публічного

акціонерного товариства „Полікомбанк”, який затверджено Загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк” (протокол від 07 листопада 2011 року № 58) та зареєстрований Державним реєстратором 05 грудня 2011 року, номер запису 10641050022000853.

Банк здійснює банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України „Про банки і банківську діяльність” відповідно до банківської ліцензії №152 від 07.11.2011 року.

Протягом звітнього року припинення окремих видів банківських операцій не було.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року статутний капітал становив 49 500 тис. грн. Інформація про діяльність Банку розкрита в примітці №1 «Інформації про банк».

2. Опис важливих аспектів та прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом та оцінка загального подання фінансової звітності.

Фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» станом на кінець дня 31.12.2012 року складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності шляхом застосування методу трансформації до облікових даних.

Інформація щодо облікової політики та облікових оцінок розкрита управлінським персоналом Банку в примітці № 4 до фінансової звітності. Банк зазначив основу складання фінансової звітності, основні принципи, методи оцінки, професійні судження.

Аудитором були виконані процедури щодо визначення того, чи є прийнятними облікові оцінки, застосовані управлінським персоналом Банку. В результаті виконаних процедур нами було встановлено, що управлінський персонал Банку застосовує наступні облікові оцінки:

Статті активів та пасивів	Облікова оцінка	Послідуюча оцінка станом на кінець дня 31.12.2012 р.	Примітка
Нематеріальні активи	Первісна (історична) вартість	Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації	
Основні засоби (нерухомість)	Первісна (історична) Вартість	Переоцінена вартість (справедлива вартість) за вирахуванням накопиченої амортизації	Остання переоцінка здійснена станом на 01.12.2012 р.
Основні засоби (транспорт, обладнання, інші)	Первісна (історична) вартість	Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації	
Інвестиційна нерухомість	Справедлива вартість	Справедлива вартість	Остання переоцінка здійснена станом на 01.12.2012 р.
Запаси	Собівартість	Найменша з двох оцінок: собівартість або чиста вартість реалізації	
Кредити надані (отримані)	Справедлива вартість, включаючи витрати на операцію	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка	
Депозити (вклади) розміщені (залучені)	Справедлива вартість	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка	
Цінні папери в портфелі банку на продаж	Справедлива вартістю, до якої додаються витрати на операції	За собівартістю з урахуванням зменшення корисності	

На думку аудитора, облікові оцінки, що використані Банком у фінансовій звітності, є обґрунтованими, прийнятними та достатньо розкритими у відповідності до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

В фінансовій звітності Банк розкрив інформацію про зроблені ним основні припущення, що стосуються майбутнього. Банк засвідчив, що станом на кінець дня

31.12.2012 року не має інформації, що свідчила б про можливий суттєвий вплив майбутніх подій на оцінку активів і зобов'язань.

У фінансовій звітності розкрито належним чином інформацію відповідно до діючого законодавства України. Регулятивний капітал та економічні нормативи відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

Інформація, розкрита Банком в фінансовій звітності, дозволяє користувачу фінансової звітності скласти власне уявлення щодо фінансового стану Банку та прийняти адекватні зважені рішення.

Організаційна структура підрозділів, які займаються відображенням господарських операцій в фінансовому обліку, є адекватною та відповідає загальній організаційній структурі Банку.

Інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів та товарно-матеріальних цінностей проведена Банком станом на 1 листопада 2012 року. Відповідно до протоколу засідання інвентаризаційної комісії Банку від 12 грудня 2012 року не виявлено розбіжностей між фактичною наявністю активів та даними бухгалтерського обліку.

Інвентаризацію дебіторської і кредиторської заборгованості та витрат майбутніх періодів проведено Банком станом на 01 січня 2013 року. Інвентаризаційною комісією не встановлено обставин, що вказували б на необхідність додатково формувати резерв під дебіторську заборгованість та не виявлено кредиторської заборгованості, що підлягає списанню. Інвентаризаційною комісією не виявлено не списаних чи надлишково списаних сум витрат майбутніх періодів.

Фінансова інформація щодо формування доходів, витрат та фінансового результату Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в примітках № 31, 32, 33, 34, 35.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо формування доходів, витрат та фінансового результату Банку. Регулятивний капітал та економічні нормативи відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

В результаті проведення аудиторських процедур, нами не виявлено фактів, що свідчили б про невідповідність ведення Банком бухгалтерського обліку протягом 2012 року вимогам нормативних актів України.

Рівень операційно-технологічного ризику є помірним, якість управління операційно-технологічним ризиком потребує вдосконалення, сукупний ризик - помірний, очікується, що напрям ризику буде стабільним.

3. Розкриття інформації за видами активів відповідно до встановлених нормативів.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року активи Банку мають наступну структуру:

		Станом на кінець дня 31.12.2012 року (тис. грн.)	В % до активів
1.	Грошові кошти та їх еквіваленти	26 989	6,7
2	Кошти обов'язкових резервів в НБУ	2 279	0,6
3.	Кошти в інших банках	54 356	13,4
4.	Кредити та заборгованість клієнтів	253 495	62,6
5.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 210	0,3
6.	Інвестиційна нерухомість	9 041	2,2
7.	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	171	-
8.	Основні засоби та нематеріальні активи	53 780	13,3
9.	Інші фінансові активи	329	0,1
10.	Інші активи	2 857	0,7

11.	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	358	0,1
	Всього активів	404 865	100

Аудитором було зроблено перевірку правильності визнання, класифікації, оцінки і обліку активів Банку.

На думку аудитора інформація щодо активів Банку розкрита у фінансовій звітності, в усіх суттєвих аспектах, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

4. Розкриття інформації про зобов'язання відповідно до встановлених нормативів.

Зобов'язання Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року мають наступну структуру:

	Станом на кінець дня 31.12.2012 року (тис. грн.)	В % до зобов'язань Банку
Кошти банків	8160	2,8
Кошти клієнтів	234808	81,7
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	12	-
Відстрочені податкові зобов'язання	11951	4,2
Інші фінансові зобов'язання	1935	0,7
Інші зобов'язання	512	0,2
Субординований борг	30003	10,4
Всього:	287381	100

Аудитором було зроблено перевірку правильності визнання, класифікації, оцінки і обліку зобов'язань Банку.

На думку аудитора інформація про зобов'язання Банку розкрита у фінансовій звітності в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

5. Розкриття інформації про власний капітал відповідно до встановлених нормативів.

Фінансова інформація щодо капіталу Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 28 „Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) ” та примітці № 29 „Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)”.

Власний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року має наступну структуру:

	Станом на кінець дня 31.12.2012 року (тис. грн.)	В % до капіталу	В % до зобов'язань
Статутний капітал	49500	42,1	17,2
Нерозподілений прибуток	7370	6,3	2,6
Резервні та інші фонди банку	18817	16,0	6,6
Резерви переоцінки	41797	35,6	14,5
Всього капіталу:	117484	100	x
Всього зобов'язань:	287381	x	x

На думку аудитора інформація про власний капітал Банку розкрита у фінансовій звітності в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аналіз достатності резервів та капіталу Банку.

Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту, згідно з яким резервний фонд створюється Банком у розмірі 25% розміру капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку за рік.

Інформацію щодо розміру та структури регулятивного капіталу управлінський персонал Банку розкрив в примітці № 40 «Управління капіталом». Станом на кінець дня 31

грудня 2012 року розмір регулятивного капіталу за даними Банку становить 122 813 тис. грн. (при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн.). Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2012 року є достатнім, у відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

Банк мав право на здійснення операцій, зазначених у ліцензії № 152 від 07 листопада 2011 року.

На думку аудитора, резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями сформовані Банком в повному обсязі згідно з вимогами «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.01.2012 року № 23.

Інформація про резерви для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями (резерви під знецінення кредитів) розкрита в фінансовій звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Резерви були перераховані у відповідності до вимог МСФЗ шляхом застосування методу трансформації до облікових даних Банку.

На думку аудитора, принципи формування резервів та регулятивний капітал, відповідають нормативним вимогам Національного банку України та Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III.

Управління капіталом.

Політики та процедури щодо управління капіталом Банку розкрито в примітці № 40 «Управління капіталом».

Станом на кінець дня 31.12.2012 року Банк має регулятивний капітал в розмірі 122 813 тис. грн. при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн, норматив адекватності регулятивного капіталу становить 30,7 % при нормативному значенні не менше 10%. Банк зміг протягом 2012 року підтримувати норматив адекватності капіталу на досить високому рівні.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про недотримання протягом 2012 року вимог щодо розміру регулятивного капіталу, нормативу адекватності регулятивного капіталу та порушень вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо капіталу.

6. Розкриття інформації щодо відповідності вартості чистих активів вимогам законодавства.

Вартість чистих активів Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» була розрахована аудитором згідно з Методичними рекомендаціями Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004 року № 485. Станом на 31 грудня 2012 року вартість чистих активів Банку становить 117 484 тис. грн., перевищує статутний капітал на 67 984 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства України, зокрема статті 155 Цивільного кодексу України від 16.01.2003 р. №435-VI.

7. Розкриття інформації щодо сплати Банком статутного капіталу.

Статутний капітал Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» станом на кінець дня 31 грудня 2012 року становить 49 500 120 (сорок дев'ять мільйонів п'ятсот тисяч сто двадцять) гривень та розподілений на 4 927 812 штук простих іменних та 22 200 привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 10 грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року статутний капітал сплачений грошовими коштами в повному обсязі.

8. Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку.

За 2012 рік діяльність Банку була прибутковою. Чистий прибуток за 2012 рік становить 1 303 тис. грн.

На думку аудитора, інформація щодо обсягу чистого прибутку розкрита Банком у фінансовій звітності в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

9. Дотримання вимог ліквідності професійних учасників фондового ринку, для яких ці показники визначені Комісією.

Протягом 2012 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку по відношенню до Банку не встановлювалися вимоги щодо ліквідності.

10. Забезпечення випуску цінних паперів відповідно до законодавства України (вид, розмір та опис забезпечення за цінними паперами) (у разі наявності).

Впродовж 2012 року Банком не випускалися цінні папери, що вимагали б забезпечення відповідно до законодавства України.

11. Відповідність іпотечного покриття іпотечних облігацій даним реєстру іпотечного покриття відповідно до Закону України «Про іпотечні облігації».

Протягом 2012 року Банк не здійснював операції з іпотечними облігаціями.

12. Розкриття інформації про стан виконання зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами (вид та розмір зобов'язань за цінними паперами відповідно до проспекту емісії).

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Банк не має зобов'язань перед власниками боргових та іпотечних цінних паперів, тому, що таких цінних паперів не було ним емітовано.

13. Розкриття інформації щодо відповідності вимогам законодавства України розміру власного капіталу компанії з управління активами, яка має в управлінні активи недержавних пенсійних фондів.

Банк не є Компанією з управління активами.

14. Розкриття інформації про фінансовий стан Банку.

Фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» стабільний, показники ліквідності та платоспроможності в межах нормативних значень. Протягом звітного року Банк не порушував нормативів ліквідності та дотримувався економічних нормативів, встановлених «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженою постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. за № 368.

Регулятивний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року становить 122 813 тис. грн. при нормативному значенні 120 000 тис. грн.

Адекватність регулятивного капіталу (платоспроможність) – 30,7 % при нормативному значенні не менше 10%.

Поточна ліквідність – 66,3 % при нормативному значенні не менше 40 %.

15. Розкриття інформації про виконання значних правочинів відповідно до статті 70 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про недотримання Банком вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI та Статуту Банку щодо виконання значних правочинів, які становлять 10 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності.

16. Розкриття інформації про правочини, щодо вчинення яких є зацікавленість відповідно до статті 71 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про виконання правочинів, щодо вчинення яких є зацікавленість відповідно до статті 71 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI.

17. Розкриття інформації, яка передбачена частиною другою статті 74 Закону України «Про акціонерні товариства».

Під час проведення аудиту нами не була отримана інформація та виявлені ознаки, що вказували б на можливий факт невідповідності фінансово-господарської діяльності Банку законам України та нормативним актам органів державного регулювання України.

Фактів порушення встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та несвоєчасного подання звітності нами не виявлено.

18. Розкриття інформації про ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства (МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності»).

В результаті проведених процедур нами не було виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

19. Розкриття інформації про події, які відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово – господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

На думку аудитора, особлива інформація, визначена статтею 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. № 3480-IV, із змінами, була розкрита (оприлюднена) Банком у відповідності до вимог діючого законодавства України.

20. Розкриття інформації щодо стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства».

20.1. Адекватність процедур внутрішнього аудиту.

У відповідності до змін до Закону України „Про банки і банківську діяльність” та Положення „Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України”, яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 114 від 20 березня 1998 року в Публічному акціонерному товаристві «Полікомбанк» створено відділ внутрішнього аудиту, який діє згідно з Положенням „Про відділ внутрішнього аудиту Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк»”, що було затверджене рішенням Спостережної ради Банку 25 травня 2004 року (протокол №1).

Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній раді Банку. Внутрішні аудитори компетентні та мають незалежний статус.

Відділ внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямів діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджено Спостережною радою Банку. Відділ внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної ради Банку.

В результаті проведених нами процедур не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність роботи або організації відділу внутрішнього аудиту Банку нормативно-правовим актам Національного банку України. Процедури аудиту, які здійснює служба внутрішнього аудиту, відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України.

За результатами проведеного нами аудиту керівнику відділу внутрішнього аудиту було рекомендовано посилити контроль за станом короткострокової ліквідності Банку, а також за якістю забезпечення.

20.2 Корпоративне управління та аналіз заходів контролю Банку.

Під час аналізу заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком нами було розглянуто адекватність структури управління видам та обсягам операцій Банку (участь органів управління у прийнятті рішень, розподіл обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю управлінського персоналу за діяльністю Банку).

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада та Правління Банку. Вищий управлінський персонал Банку обізнаний зі справами Банку. В Банку працюють постійно діючі кредитний комітет, комітет по управлінню активами та пасивами, бюджетно-тарифний комітет.

Аналіз протоколів засідань Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку дозволяє зазначити, що ці органи управління здійснюють не тільки стратегічне управління Банком, але й оперативне. Оперативне управління також здійснюється Правлінням Банку та Головою Правління Банку. Засідання Правління Банку проводяться на регулярній основі.

На думку аудитора корпоративне управління та заходи контролю Банку, в цілому, забезпечують чесний та прозорий бізнес, відповідальність та підзвітність усіх залучених до цього сторін.

В результаті виконаних аудиторських процедур нами було встановлено, що стан корпоративного управління Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк», його організаційна структура в цілому відповідають Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008р. № 514-VI та Статуту Банку.

Юридичний ризик помірний, очікується, що напрям зміни ризику буде зростати на загальнодержавному рівні, у зв'язку з прийняттям змін до податкового кодексу та інших нормативних актів, положення яких допускають різну інтерпретацію.

Ризик репутації незначний, очікується, що напрям зміни ризику буде стабільним.

20.3 Аналіз наявності та відповідності внутрішніх положень та регламентів Банку законодавчим та нормативним актам України.

Аудитором проаналізовані внутрішні положення Банку на предмет їх відповідності законодавчим та нормативним актам України.

На думку аудитора, внутрішня нормативна база в цілому відповідає вимогам законодавчих та нормативних актів України, є затвердженою відповідними органами управління виходячи з принципів корпоративного управління, її положення доведені до виконавців.

20.4 Адекватність системи управління ризиками Банку.

Інформація щодо цілей, політики, процесів та методів управління ризиками розкрито Банком в примітці № 39 «Управління фінансовими ризиками».

У відповідності до вимог ст.44 Закону України „Про банки і банківську діяльність ” в Банку створено постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками – бюро управління ризиками.

У відповідності до вимог ст.44 Закону України „Про банки і банківську діяльність ” в Банку створено постійно діючий комітет з управління активами та пасивами. Аналіз протоколів засідань цього комітету свідчить про регулярну його діяльність.

21. Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом із фінансовою звітністю (МСА 720 «Відповідальність

аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність).

Під час виконання завдання аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та іншою інформацією, що розкривається емітентом у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

В результаті проведених процедур нами не було виявлено доказів наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та іншою інформацією, що розкривається емітентом.

22. Основні відомості про аудитора.

- Найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».
- Код ЄДРПОУ: 01204513
- Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1970, видане за рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2001 р. № 99, продовжене за рішенням Аудиторської палати України від 04.11.2010 р. № 221/3 терміном до 04.11.2015 р.
- Аудиторська фірма ТОВ «КИЇВАУДИТ» має Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів, серії АБ № 001321, видане ДКЦПФР 15 лютого 2011 року, термін чинності до 04.11.2015 року.
- Згідно з рішенням Комітету з питань аудиту банків від 17.09.2012 р. № 39, ТОВ «КИЇВАУДИТ» включено до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків (свідоцтво про включення до реєстру № 0000013 від 17.09.2012 року).
- Відомості про аудитора, який підписав висновок:
Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна:
 - сертифікат аудитора серія А № 005559, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 30 жовтня 2003 року №128, термін чинності до 30 жовтня 2013 року;
 - сертифікат аудитора банків № 0026, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 29 жовтня 2009 року №207/2, термін чинності сертифіката до 01 січня 2015 року. На підставі рішення Комітету з питань аудиту банків від 30 серпня 2007 року № 1 Іщенко Надії Іванівні видане Свідоцтво № 0000023, термін чинності до 1 січня 2015 року.

Відповідальний за аудит Банку – Зубенко Тетяна Миколаївна (Сертифікат аудитора банків №0150, виданий відповідно до Закону України «Про аудиторську діяльність» та рішення Аудиторської палати України від 28.04.2011 (строк дії сертифікату до 28.04.2016 року); Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторів банків Національного банку України №0000146, видане відповідно до рішення Комітету з питань аудиту банків від 02.06.2011 (строк дії свідоцтва до 28.04.2016 року).

Аудитор надав безумовно-позитивний аудиторський висновок.

- Поштова адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306
- Електронна адреса: office@kievaudit.com
- Сайт: www.kievaudit.com

☐ Телефон: (044) 287-42-94; (044) 353-69-70

23. Дата та номер договору на проведення аудиту.

Договір про надання аудиторських послуг № 150/12-13-1/78 від 27 вересня 2012 року.

24. Дата початку та дата закінчення проведення аудиту.

Проведення аудиту розпочато 14 лютого 2012 року та закінчено 8 квітня 2013 року.

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ» _____

(Сертифікат аудитора банків № 0026,
Свідоцтво НБУ № 0000023,
Сертифікат аудитора серія А № 005559)

Н. І. Іщенко

Аудитор _____

(Сертифікат аудитора банків № 0150,
Свідоцтво НБУ № 0000146,
Сертифікат аудитора серія А № 06824)

Т.М. Зубенко

8 квітня 2013 року

Адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306

Тел. (044) 287-70-55 , 287-42-94