



ТОВ «КИЇВАУДИТ»  
вул. Саксаганського, 53/80, офіс 306  
м. Київ, 01033  
Україна

телефон: +380(44) 353-69-70  
факс: +380(44) 287-42-94  
www.kievaudit.com  
e-mail: office@kievaudit.com

**Аудиторський висновок (звіт)**  
незалежної аудиторської фірми  
**ТОВ „КИЇВАУДИТ”**  
про фінансову звітність  
Публічного акціонерного товариства  
“Полікомбанк”  
станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

**Адресат:**

Акціонерам Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк”  
Правлінню та Спостережній раді Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк”  
Національному банку України  
Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку України

**Вступний параграф**

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 87/11-12-1/68 від 5 травня 2011 року провела аудит фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2011 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. Загальну інформацію про діяльність банку;
2. Баланс станом на кінець дня 31 грудня 2011 року;
3. Звіт про фінансові результати за 2011 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік;
5. Звіт про власний капітал за 2011 рік;
6. Примітки до звітів за 2011 рік.

Фінансова звітність складена у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України та облікової політики Банку.

Облікова політика базується на вимогах чинного законодавства України, нормативно-правових актах Національного банку України, що регламентують банківську діяльність, Міжнародних стандартах фінансової звітності, національних Положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку в Україні та актах внутрішнього регулювання діяльності Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк». Основи облікової політики розкриті в примітці № 1 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 повній мірі та 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 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р., Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, 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.

## **Підстава для висловлення умовно-позитивної думки**

За оцінкою керівництва Банку, інформація стосовно резервів під кредитні ризики у фінансовій звітності подана достовірно. За нашими підрахунками обсяг резервів під нестандартну кредитну заборгованість необхідно збільшити на 248,7 тис.грн., що вплинуло на завищення прибутку в сумі 248,7 тис.грн. Не зважаючи на додаткове формування резервів, 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.

## **Висловлення думки (умовно-позитивна думка)**

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» фінансова звітність Банку, що додається:

1. Загальна інформація про діяльність банку;
2. Баланс станом на кінець дня 31 грудня 2011 року;
3. Звіт про фінансові результати за 2011 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік;
5. Звіт про власний капітал за 2011 рік;
6. Примітки до звітів за 2011 рік,

достовірно та в повній мірі відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» станом на 31 грудня 2011 року, його фінансово-господарську діяльність протягом 2011 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за період з 01.01.2011 року по 31.12.2011 року відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України та облікової політики Банку.

Цей аудиторський висновок має публікуватися виключно разом із річною фінансовою звітністю Банку за 2011 рік.

Директор ТОВ «КІЇВАУДИТ»

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

Аудитор

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



Н. І. Іщенко

Т.М. Зубенко

**3 квітня 2012 року**

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

Тел. (044) 287-70-55 , 287-42-94