

**Аудиторський висновок (звіт)**  
незалежної аудиторської фірми  
**ТОВ «КИЇВАУДИТ»**  
про фінансову звітність  
Публічного акціонерного товариства  
**«Полікомбанк»**  
станом на кінець дня 31 грудня 2013 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 № 218/13-14 від 18 жовтня 2013 року провела аудит фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2013 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 2013 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2013 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2013 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2013 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2013 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 2013 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2013 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2013 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2013 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2013 рік

відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за період з 01.01.2013 року по 31.12.2013 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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 № 006824 )

Т.М. Зубенко

**10 квітня 2014 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.**

Інформація, що викладена нижче, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за період з 1 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року та станом на кінець дня 31.12.2013 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 01.01.2013 року по 31.12.2013 року та станом на кінець дня 31.12.2013 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, який затверджено Загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» (протокол від 10 квітня 2013 року № 60), погоджено Національним банком України 30 травня 2013 року та зареєстровано Державним реєстратором 18 червня 2013 року, номер запису 10641050025000853.

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 звітного року припинення окремих видів банківських операцій не було.

Станом на кінець дня 31.12.2013 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 31.12.2013 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.

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 31.12.2013 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 2013 року. Відповідно до протоколу засідання інвентаризаційної комісії Банку від 16 грудня 2013 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 2014 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 31.12.2013 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 2013 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 31.12.2013 року активи Банку мають наступну структуру:

		Станом на кінець дня 31.12.2013 року (тис грн)	В % до активів
1.	Грошові кошти та їх еквіваленти	26 547	4,8
2	Кошти обов'язкових резервів в НБУ	2 533	0,5
3.	Кошти в інших банках	158 052	28,6
4.	Кредити та заборгованість клієнтів	288 086	52,1
5.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 210	0,2
6.	Інвестиційна нерухомість	9 061	1,6
7.	Основні засоби та нематеріальні активи	54 716	9,9
8.	Інші фінансові активи	439	0,1
9.	Інші активи	5 078	0,9
10.	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	7 320	1,3
	<b>Всього активів</b>	<b>553 042</b>	<b>100</b>

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 31.12.2013 року мають наступну структуру:

	Станом на кінець дня 31.12.2013 року (тис грн)	В % до зобов'язань Банку
Кошти банків	119 597	27,1
Кошти клієнтів	278 257	63,2
Відстрочені податкові зобов'язання	10 730	2,4
Резерви за зобов'язаннями	125	-
Інші фінансові зобов'язання	1 259	0,3
Інші зобов'язання	614	0,1
Субординований борг	30 003	6,9
<b>Всього:</b>	<b>440 585</b>	<b>100</b>

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 31.12.2013 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 31.12.2013 року має наступну структуру:

	Станом на кінець дня 31.12.2013 року (тис. грн.)	В % до капіталу	В % до зобов'язань
Статутний капітал	49 500	44,1	11,2
Нерозподілений прибуток	2 482	2,2	0,6
Резервні та інші фонди банку	18 950	16,9	4,3
Резерви переоцінки	41 525	36,8	9,4
<b>Всього капіталу:</b>	<b>112 457</b>	<b>100</b>	
<b>Всього зобов'язань:</b>	<b>440 585</b>		

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 2013 року розмір регулятивного капіталу за даними Банку становить 123 036 тис. грн. (при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн.). Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2013 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 31.12.2013 року Банк має регулятивний капітал в розмірі 123 036 тис. грн. при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн., норматив адекватності регулятивного капіталу становить 22,7 % при нормативному значенні не менше 10%. Банк зміг протягом 2013 року підтримувати норматив адекватності капіталу на досить високому рівні.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про недотримання протягом 2013 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 2013 року вартість чистих активів Банку становить 112 457 тис. грн., перевищує статутний капітал на 62 957 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 2013 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 2013 року статутний капітал сплачений грошовими коштами в повному обсязі.**

#### ***8. Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку.***

За 2013 рік Банком розкрито інформацію про отриманий збиток, сума якого становить 5 177 тис. грн.

На думку аудитора, інформація щодо обсягу фінансового результату 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 2013 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 2013 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 2013 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 2013 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 31.12.2013 року становить 123 036 тис.грн. при нормативному значенні 120 000 тис. грн.

Адекватність регулятивного капіталу (платоспроможність) – 22,7 % при нормативному значенні не менше 10%.

Поточна ліквідність – 86,4 % 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 аудиторі 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 якістю забезпечення при здійсненні кредитних операцій.

#### *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 2018 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](mailto:office@kievaudit.com)
- Сайт: [www.kievaudit.com](http://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 № 218/13-14 від 18 жовтня 2013 року.

**24. Дата початку та дата закінчення проведення аудиту**

Проведення аудиту розпочато 12 лютого 2014 року та закінчено 10 квітня 2014 року.

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»

Н. І. Іщенко

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

Аудитор

Т.М. Зубенко

(Сертифікат аудитора банків № 0150,  
Свідоцтво НБУ № 0000146,  
Сертифікат аудитора серія А № 006824 )

**10 квітня 2014 року**

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

Тел. (044) 287-70-55 , 287-42-94