

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

*Загальним Зборам акціонерів ВАТ «Комерційний Банк «Глобус»,
Національному банку України,
Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку України,*

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності Банку ВАТ «Комерційний Банк «Глобус» (далі – Банк), що включає: *Баланс станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, Звіт про фінансові результати, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, складені за рік, що минув на зазначену дату, Примітки до звітів* (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти), які додаються, важливих аспектів Облікової політики Банку згідно Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості національних стандартів аудиту згідно рішення Аудиторської палати України (протокол № 122 від 18 квітня 2003 р.)

Відповідальність управлінського персоналу.

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Закону України «Про банки та банківську діяльність», з урахуванням вимог щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, вимог нормативно-правових актів Національного банку України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності банків України, Облікової політики Банку.

Відповідальність управлінського персоналу Банку охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення річної фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора.

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур щодо отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

Підстави для висловлення умовно-позитивної думки

Виходячи з обставин, на які ми вказуємо у пояснювальному параграфі за цим висновком, ми відмічаємо, що не отримали достатньо документальних свідчень про вартість забезпечення фінансових інструментів, зокрема, тих що відображені у Примітці 7 «Кредити та заборгованість клієнтів» до фінансової звітності, тому ми не можемо вважати, що резерви сформовані під знецінення кредитів у сумі 37 752 тис.грн., які враховані у цій примітці, дозволяють повністю відобразити справедливую вартість фінансових інструментів на звітну дату.

Умовно-позитивний висновок

На нашу думку, обставини, що викладені вище, мали обмежений вплив на висловлення нашої думки щодо річної фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 року та за 2009 рік. Річна фінансова звітність Банку за 2009 рік складена згідно вимог Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України, нормативних документів Національного банку України, Облікової політики Банку.

Річна фінансова звітність Банку, за винятком обмежень, які зазначені вище, представляє достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на кінець дня 31 грудня 2009 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату згідно прийнятої Банком основи фінансової звітності.

Звертаємо увагу на умови здійснення банківської діяльності наприкінці 2009 р., а саме на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Банку. У наслідок цього здійснення фінансово - господарської діяльності в Україні пов'язано з ризиками, які не характерні для інших ринків. Невизначеність в економіці України, зокрема на фондовому ринку та ринку нерухомості, ускладнює діяльність суб'єктів господарювання в Україні, суттєво впливає на їхню платоспроможність. Погіршення умов здійснення діяльності клієнтів Банку може впливати на прогнози Банку відносно грошових потоків та оцінку знецінення активів.

Річна фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення банківської діяльності можуть відрізнитися від цієї оцінки. Вплив таких відмінностей на операції та фінансовий стан Банку може бути суттєвим. Умови здійснення діяльності вказують на існування невизначеності, яка може вплинути на здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", інших нормативних та законодавчих актів України, інформацію щодо достатності капіталу Банку та порядку формування резервів, адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку, аналіз таблиці строків активів та пасивів (ризик ліквідності) та інше наведено в Аудиторському звіті за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку.

**Генеральний директор
ТОВ АФ "Об'єднана аудиторська група"**

Жучкова І.В

Свідоцтво НБУ на право здійснення аудиту банків № 0000002

Сертифікат АПУ на право здійснення аудиту банків №0023

Київ, 15 квітня 2010 р.