

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
АФ «ОБ'ЄДНАНА АУДИТОРСЬКА ГРУПА»**

*Kiїв-2011*

## ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

*Загальним Зборам акціонерів ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»,  
Національному банку України*

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності ВАТ «Комерційний Банк «Глобус» (далі – Банк), що включає: *Баланс станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, Звіт про сукупні прибутки та збитки, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, складені за рік, що минув на зазначену дату*, (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти), стислий виклад суттєвих аспектів облікової політики Банку та інших пояснювальних приміток, які додаються.

### *Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність*

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 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 висловлення думки щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих в якості національних стандартів аудиту згідно рішення Аудиторської палати України (протокол № 122 від 18 квітня 2003 р.). Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту 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.

#### *Висловлення думки*

*На нашу думку, річна фінансова звітність Банку відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на кінець дня 31 грудня 2010 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату у відповідності до нормативних актів щодо організації бухгалтерського обліку та звітності у банківських установах України.*

#### *Пояснювальний параграф*

Звертаємо увагу на умови здійснення банківської діяльності у 2010 році, а саме на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Банку. 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 відрізнятись від цієї оцінки. Вплив таких відмінностей на операції та фінансовий стан Банку може бути суттєвим. Річна фінансова звітність Банку не містить посилення, які могли б мати місце, якби Банк не зміг продовжувати діяльність у майбутньому.

**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, 04 квітня 2011 р.

## **ЗВІТ ЩОДО ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

При складанні цього звіту ми керувалися вимогами статті 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 року №389 (із змінами та доповненнями).

Ми провели аудит фінансової звітності Відкритого Акціонерного Товариства «Комерційний Банк «Глобус» (далі – Банк) (надалі - «Банк») станом на кінець дня 31 грудня 2010 року та за 2010 рік, складеної у відповідності до вимог «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року N480 (із змінами та доповненнями).

Метою проведення аудиту було висловлення думки щодо того, чи фінансова звітність Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року та за 2010 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан банку згідно з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України. Аудит було проведено задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають певним обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку.

В рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку ми отримали розуміння систем бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, достатнє для планування та розробки аудиторських процедур. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю.

Ми отримали необхідні та достатні аудиторські докази для висловлення аудиторської думки щодо річної фінансової звітності Банку за 2010 рік. Ми висловили безумовно - позитивну думку з пояснювальним параграфом щодо фінансової звітності Банку у Звіті щодо фінансової звітності від 04 квітня 2011 року.

Інформацію щодо відповідності обсягу активів та зобов'язань, якості кредитного портфелю та портфелю цінних паперів, стану дебіторської заборгованості, достатності резервів та капіталу, оцінку ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами, адекватності бухгалтерського обліку ми

які наводимо у цьому звіті, викладені лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності банку за 2010 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту, прийняті рішенням Аудиторської Палати України №122 від 18 квітня 2003 року в якості національних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформації та використання акціонерам Банку. Спостережною Радою Банку, керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Обсяг наших аудиторських процедур не було сплановано таким чином, щоб отримати аудиторські докази для висловлення думки щодо представлення окремих компонентів фінансової звітності та іншої інформації та, відповідно, ми не висловлюємо таку думку. Однак, питання, які перелічені нижче, були предметом аудиторських процедур, застосованих нами при проведенні аудиту фінансової звітності:

#### *1. Відповідність обсягу активів та зобов'язань*

У відповідності до інформації, яку подано у Примітці 27 «Управління фінансовими ризиками», (Таблиці 27.6 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік») до фінансової звітності Банк має негативний чистий розрив ліквідності (перевищення фінансових зобов'язань Банку над фінансовими активами) на кінець дня 31 грудня 2010 року у категорії «на вимогу і менше 1 місяця» у розмірі 3,95% від фінансових активів, та позитивний чистий розрив ліквідності (перевищення фінансових активів над фінансовими зобов'язаннями) на кінець дня 31 грудня 2010 року; у категоріях «від 1 до 3 місяців» - 10,5% від фінансових активів, «від 3 до 12 місяців» - 4,12% від фінансових активів, «від 12 місяців до 5 років» - 28,8% від фінансових активів та «понад 5 років» - 6,02% від фінансових активів.

Наявність негативного чистого розриву ліквідності на кінець дня 31 грудня 2010 року у категорії від «на вимогу і менше 1 місяця», свідчить про незначну неузгодженість фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку у цьому періоді. Сукупний розрив ліквідності станом на кінець дня 31 грудня 2010 р. є позитивним у розмірі 140,4% від фінансових активів, або 154,52% фактично сплаченого статутного капіталу Банку.

Станом кінець дня 31 грудня 2010 року Банк має наступні показники нормативів ліквідності:

Н4 – норматив миттєвої ліквідності - склав 66,12%;

Н5 – норматив поточної ліквідності – 68,07%

Н6 - норматив короткострокової ліквідності – 140,47%.

За результатами нашого аналізу, з урахуванням обмежень, викладених вище, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що станом на кінець дня 31 грудня 2010 року вказані показники ліквідності не відповідають нормативним значенням, встановленим вимогами «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 23 серпня 2001 року №368 (зі змінами та доповненнями).

## *2. Якість управління активами та пасивами*

Функції управління активами та пасивами Банку покладені на Комітет з питань управління активами і пасивами в затверджених Правлінням Банку межах, відповідно до делегованих Правлінням повноважень та у порядку, визначеному у Положенні про на Комітет з питань управління активами і пасивами.

Під час проведення аудиту ми провели аналіз системи управління активами та пасивами Банку в тій мірі, в якій це було необхідно для надання аудиторського висновку щодо фінансової звітності Банку загалом. Такий аналіз не мав за мету визначити всі недоліки або упущення в управлінні активами та пасивами. Таким чином, ця оцінка не може розглядатися як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або упущень у системі управління активами та пасивами Банку.

За результатами нашого аналізу, з урахуванням обмежень, викладених вище, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про невідповідність управління активами та пасивами Банку характеру та обсягам операцій Банку.

Якість управління активами та пасивами у цілому дозволяла Банку забезпечувати необхідний рівень ліквідності та платоспроможності.

## *3. Якість кредитного портфелю*

Інформація щодо кредитного портфелю Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року подається у Примітці 6 «Кошти у інших банках», Примітці 7 «Кредити та заборгованість клієнтів», Примітці 15 «Резерви за зобов'язаннями» до фінансової звітності. Незабезпечені кредити клієнтам складають 19,19% від суми кредитів та заборгованості клієнтів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року до вирахування резерву під знецінення кредитів.

Розрахунок резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями Банк здійснює відповідно до «Положення про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат по кредитним операціям банків», яке затверджене Постановою Правління НБУ від 06 липня 2000 р. № 279 із змінами та доповненнями, а також розроблених на його основі внутрішніх положень. Класифікація кредитних операцій (стандартні, під контролем, субстандартні, сумнівні, безнадійні) здійснюється відповідно до оцінки Банком фінансового класу позичальника, стану

обслуговування боргу та рівня забезпечення кредитної операції.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року Банком сформовано резерв під знецінення коштів в інших банках у сумі 3 636 тис. грн., що складає 0,71% від загальної суми кредитів та заборгованості клієнтів, порівняльно зі станом на кінець дня 31 грудня 2010 р. резерви збільшились на 3 155 тис. грн. або у 6,6 рази.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року Банком сформовано резерв під знецінення кредитів у сумі 62 808 тис. грн., що складає 18,17% від загальної суми кредитів та заборгованості клієнтів, порівняльно зі станом на кінець дня 31 грудня 2009 р. резерви збільшились на 25 056 тис. грн. або на 66,37%

Інформація щодо вартості забезпечення кредитних операцій за кредитами юридичних та фізичних осіб наведена у Таблиці 7.5 «Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2010 рік» та складає 279 368 тис.грн., у тому числі застава нерухомого майна житлового та нежитлового призначення - 25,03%, іпотеки землі - 26,3%, товарів в обороті - 18,7%, грошових депозитів - 28,8%. Слід зазначити, що згідно п. 7.2.«Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 6 липня 2000 року №279 (зі змінами та доповненнями) вартість предмета застави визначається на підставі даних поточного стану ринку нерухомості та товарного ринку за даними незалежної оцінки, тому у разі виникнення обставин щодо реалізації заставного майна, його можлива вартість реалізації може суттєво вплинути на достатність резервів під кредитні ризики.

За результатами нашого аналізу, з урахуванням обмежень викладених вище, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що:

- інформація щодо кредитного портфелю не відповідає в усіх суттєвих аспектах, вимогам Додатку 3 до «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року №480;
- резерв, сформований банком станом на кінець дня 31 грудня 2010 року не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам «Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 6 липня 2000 року №279 (зі змінами та доповненнями).

За результатами нашого аналізу інформації щодо кредитного портфелю Банку, яка подається у фінансовій звітності, та результатів проведення аудиторських процедур щодо кредитного портфелю у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2010 рік, ми не знайшли суттєвих фактів,

які б свідчили про незадовільну якість кредитного портфелю Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року.

#### *4. Якість портфелю цінних паперів*

Інформація щодо портфеля цінних паперів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року подається у Примітці 5 «Торгові цінні папери», Примітці 8 «Цінні папери у портфелі банку на продаж» та Примітці 14 «Боргові цінні папери, емітовані банком» до фінансової звітності.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року у торговому портфелі Банку обліковуються облігації, емітовані Міністерством фінансів України та підприємствами на суму 56 936 тис. грн., що складає 5,11% від вартості активів, в тому числі державні облігації на суму 21 273 тис.грн., або 37,36% торгового портфелю.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року цінні папери у портфелі Банку на продаж (облігації підприємств) складають 22 119 тис. грн. або 1,9 % загальної суми активів Банку.

Боргові цінні папери (облігації), емітовані Банком складають 36 630 тис.грн., або 3,9% зобов'язань Банку зі строком погашення 21.03.2013 року. У складі боргових цінних паперів, емітованих Банком, обліковуються облігації за такими характеристиками: іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені); кількість облігацій: 75 000 штук.; номінальна вартість облігації: 1000,00 грн.: загальна номінальна вартість випуску: 75 000 000,00 грн.; форма існування облігацій: бездокументарна; серії та номери: облігації розміщуються однією серією "А"; облігації розміщуються без додаткового забезпечення.

Відповідно до вимог Положення про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 2 лютого 2007 року N31 (зі змінами та доповнення) Банк здійснює оцінку знецінення цінних паперів у портфелі Банку на продаж. Відповідно до цієї оцінки за станом на кінець дня 31 грудня 2010 р. резерв під знецінення цінних паперів у портфелі Банку на продаж не формувався.

За результатами нашого аналізу ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що:

- інформація щодо портфелю цінних паперів, представлена у Примітці 7 фінансової звітності не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Додатку 3 до «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року №480 (із змінами та доповненнями);

- інформація щодо портфелю цінних паперів не відображає, в усіх суттєвих аспектах, структуру портфелю цінних паперів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року.



## *5. Стан дебіторської заборгованості*

Інформація щодо дебіторської заборгованості Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року подається у Примітці 10 «Інші фінансові активи» та Примітці 11 «Інші активи» до фінансової звітності,

Дебіторська заборгованість Банку за торговими операціями (без врахування сформованих резервів) станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 95 тис грн., або 0,008% загальної суми активів Банку. Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплати за послуги складає 564 тис.грн. або 0,05% загальної суми активів Банку.

При відображенні в бухгалтерському обліку дебіторської заборгованості Банком виконуються вимоги «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 грудня 1998 року № 566 (зі змінами та доповненнями).

Резерви за дебіторською заборгованістю формуються відповідно до вимог Постанови Національного банку України за №505 від 13.12.2002 року «Про порядок формування і використання банками резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості».

За результатами нашого аналізу ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що інформація щодо дебіторської заборгованості, представлена у Примітці 10 «Інші фінансові активи» та Примітці 11 «Інші активи» до фінансової звітності не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Додатку 3 до «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року №480.

## *6. Достатність резервів та капіталу Банку.*

Достатність резервів та капіталу Банку обумовлена якістю активів, яка розглянута вище.

У відповідності до інформації, яку подано у Примітці 28 «Управління капіталом» (Таблиці 28.1. «Структура регулятивного капіталу») до фінансової звітності, регулятивний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 175 660 тис. грн.

Норматив адекватності регулятивного капіталу Банку (Н2) станом на кінець для 31 грудня 2010 року складає 23%, співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) - 14,92%.

Резервний фонд Банку формується у відповідності до Статуту Банку до досягнення 25% розміру регулятивного капіталу станом на початок кожного року. Розмір відрахувань до резервного фонду становить не менше як 5% суми щорічного прибутку Банку. Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

резервні та інші фонди Банку складають € 3 886 тис. грн., (Примітка 19 «Резервні та інші фонди банку»).

За результатами нашого аналізу, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що:

- розмір регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року не відповідає, в усіх суттєвих аспектах вимогам статті 2.2 Глави 2 «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 23 серпня 2001 року №368 (зі змінами та доповненнями);

- норматив адекватності регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам статті 1.5 Глави 1 Розділу IV «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 23 серпня 2001 року №368 (зі змінами та доповненнями).

#### *7. Ризики банківських операцій та операцій з інсайдерами*

Інформація щодо управління ризиками банківських операцій надається у Примітці 27 «Управління фінансовими ризиками» (Таблиця 27.1 «Аналіз валютного ризику», Таблиця 27.4 «Аналіз відсоткового ризику», Таблиця 27.5. «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами»), Примітці 29 «Потенційні зобов'язання Банку».

Інформація щодо кредитного ризику (якість кредитного портфелю) та ризику ліквідності (відповідність обсягу активів та пасивів) зазначена вище.

Для оцінки валютного ризику, відмітимо, що за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року ліміт довгої відкритої валютної позиції Банку (співвідношення різниці між активами та пасивами у валюті до регулятивного капіталу) складає 5%, що значно нижче нормативного максимального значення ліміту.

У Банку діє Політика управління відсотковим ризиком, яка передбачає контроль за станом процентного ризику на підставі аналізу структури чутливих до змін відсоткової ставки активів та зобов'язань Банку (Примітка 27 «Управління фінансовими ризиками», Таблиця 27.4 «Аналіз відсоткового ризику»).

Стан операційно-технологічного ризику Банк оцінює відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №265 «Про затвердження Положення про забезпечення безперервного функціонування інформаційних систем Національного банку України та банків України» від 27 червня 2004 року

Інформація щодо операцій з інсайдерами станом на кінець дня 31 грудня 2010 року та за рік, який закінчився 31 грудня 2010 року, подається у Примітці 31 «Операції з пов'язаними сторонами» до фінансової звітності.

Правління Банку, Кредитний комітет та Комітет по управлінню активами та пасивами є колегіальними, оперативними та виконавчими органами, які несуть відповідальність за організацію ризик – менеджменту у Банку.

Під час проведення аудиту ми провели аналіз системи управління ризиками Банку в тій мірі, в якій це було необхідно для висловлювання думки щодо річної фінансової звітності Банку загалом. Такий аналіз не мав за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином не має розглядатися як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або упущень у системі управління ризиками Банку.

За результатами нашого аналізу, з урахуванням обмежень викладених вище, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили, що:

- інформація щодо операцій з інсайдерами станом на кінець дня 31 грудня 2010 року та за 2010 рік, не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Додатку 14 до «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року №480,

- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам статті 4,6 Глави 4 «інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 (зі змінами та доповненнями),

- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року не відповідав, в усіх суттєвих аспектах, вимогам статті 5.6 Глави 5 «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 (зі змінами та доповненнями).

- існує неадекватність системи управління ризиками Банку характеру та обсягам операцій Банку.

#### *8. Адекватність бухгалтерського обліку*

Організація бухгалтерського обліку в Банку у 2010 р. здійснювалась відповідно до Закону України “Про банки і банківську діяльність” від 07.12.2000 р. №2121-III, Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999 р. №996-XIV, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, затвердженого постановою Правління НБУ від 30.12.1998 р. №566, Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління НБУ №280 від 17.06.2004 р. зі змінами та доповненнями.

Порядок ведення бухгалтерського обліку операцій, які здійснює Банк згідно законодавства України, встановлюється Обліковою політикою Банку.

Протягом 2010 р. до Облікової політики Банку вносилися доповнення, пов'язані зі змінами у нормативних актах Національного банку України з питань бухгалтерського обліку.

Річна фінансова звітність Банку складена відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ № 480 від 02.12.2007 р., яка є основою для складання річної фінансової звітності Банку.

Активи та зобов'язання в іноземній валюті в річній фінансовій звітності відображаються в гривневому еквіваленті за офіційними курсами до іноземних валют, встановленими Національним банком України, на останній робочий день звітного року, тобто 31 грудня 2010 р.

Положення Облікової політики, ведення бухгалтерського обліку та складання річної фінансової звітності, в суттєвих аспектах, відповідають обраній Банком основі бухгалтерського обліку та фінансової звітності, вимогам нормативно-правових документів НБУ з питань обліку, які ґрунтуються на основних положеннях МСБО та МСФЗ.

#### *9. Адекватність процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку*

При проведенні аудиторських процедур щодо фінансової звітності Банку нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Банку та процедури внутрішнього аудиту».

Керівництво Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю.

Проведені процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Основоположні принципи внутрішнього аудиту Банку викладені у Положенні про відділ внутрішнього аудиту», що базується на вимогах Закону України «Про банки та банківську діяльність» та Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України N114 від 20 березня 1998 року(зі змінами та доповненнями). Служба внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді Банку.

Служба внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямків діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до Плану проведення перевірок, який затверджується Правлінням Банку та надається на погодження Спостережній Раді Банку. Служба внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та надає звіти на розгляд Правлінню Банку та Спостережній Раді Банку.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які

можуть залишитися невиявленими. Для цілей проведення аудиту фінансової звітності Банку загалом нами не встановлене суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Банку, які могли б негативно вплинути на можливість Банку обліковувати, обробляти, узагальнювати і відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, відповідати законодавчим, нормативним вимогам у відповідності до очікувань керівництва.

**Генеральний директор  
ТОВ Аудиторська фірма  
“Об’єднана аудиторська група”**

**Жучкова І.В.**

Свідоцтво НБУ на право здійснення аудиту банків № 0000002 від 03 грудня 2009 р.

Сертифікат АПУ на право здійснення аудиту банків № 0023 від 29.10.2009 р.

Київ, 04 квітня 2011 р.