

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

Kiїв-2012

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» (далі – Банк), що включає: *Баланс станом на кінець дня 31 грудня 2011 року, Звіт про фінансові результати, Звіт про 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 року). 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 2011 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 2011 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 відрізнитися від цієї оцінки. Вплив таких відмінностей на операції та фінансовий стан Банку може бути суттєвим. Річна фінансова звітність Банку не містить посилання, які могли б мати місце, якби Банк не зміг продовжувати діяльність у майбутньому.

**Генеральний директор
ТОВ АФ «Об'єднана аудиторська група»**

І.В. Жучкова

Свідоцтво НБУ на право здійснення аудиту банків № 0000002

Сертифікат АПУ на право здійснення аудиту банків №0023

Київ, 06 квітня 2012 р.

ЗВІТ ЩОДО ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

При складанні цього звіту ми керувалися вимогами 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 (зі змінами та доповненнями).

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» (далі – Банк) (надалі - «Банк») станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та за 2011 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 №480 (із змінами та доповненнями).

Метою проведення аудиту було висловлення думки щодо того, чи фінансова звітність Банку станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та за 2011 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 системи 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 2011 рік.

Інформація щодо відповідності обсягу активів та зобов'язань за строками погашення, якості управління активами та пасивами банку, достатності резервів та капіталу банку, адекватності бухгалтерського обліку, адекватності управління ризиками, процедур зовнішнього аудиту та заходів контролю, яку ми наводимо у цьому звіті, викладена за підсумками проведення аудиту фінансової звітності банку за 2011 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 й використання акціонерами Банку, керівництвом Банку, 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 був спланований 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 за строками погашення

Відповідність обсягу активів та зобов'язань ми аналізували на підставі даних статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003р. № 124, зареєстрованою в Міністерстві юстиції України 07.05.2003р. за № 353/7674 (зі змінами).

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року Банк має незначний негативний чистий розрив ліквідності (перевищення фінансових зобов'язань Банку над фінансовими активами) у періодах «на вимогу», «від 2 до 7 днів», «від 8 до 32 днів», «від 32 до 92 днів», «від 184 до 274 днів», який відповідно складає відповідно 0,08%, 1,92%, 1,78%, 2,88%, 0,86% від фінансових активів, позитивний чистий розрив ліквідності (перевищення фінансових активів над фінансовими зобов'язаннями) у періодах «від 93 до 183 днів» - 0,77%, «від 275 до 365 днів» - 3,87%, «від 366 до 548 днів» - 8,43%, «від 549 днів до 2 років» - 3,53%, «понад 2 роки до 3 років» - 0,61%, «понад 3 роки до 5 років» - 0,26% від фінансових активів та «понад 10 років» -3,65% від фінансових активів.

Наявність негативного чистого розриву ліквідності на кінець дня 31 грудня 2011 року у категоріях до 92 днів свідчить про незначну неузгодженість фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку у цьому періоді. Сукупний розрив ліквідності станом на кінець дня 31 грудня 2011 р. є позитивним у розмірі 3,49% від фінансових активів.

Станом кінець дня 31 грудня 2011 року Банк має наступні показники нормативів ліквідності:

Н4 – норматив миттєвої ліквідності - склав 30%;

Н5 – норматив поточної ліквідності – 75%

Н6 - норматив короткострокової ліквідності –89%.

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 2011 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), тому стан ризику ліквідності у Банку слід визначити як помірний.

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 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 висловлення нашої думки 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. Достатність резервів та капіталу банку

Статутний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2011 р. складав 160 000 тис. грн., тобто, був сформований повністю відповідно до Статуту ПАТ «КБ «ГЛОБУС» та вимог нормативно-правових документів України.

Власний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2011 р. складав 199 163 тис. грн., дані про капітал Банку наведені у фінансовій звітності Банку станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та за 2011 рік (Баланс, Звіт про власний капітал, Примітка 19 «Статутний капітал»).

Регулятивний капітал Банку станом на 03.01.2012 р. становив 198 273 тис. грн. (з урахуванням коригуючи проведення) (Примітка 29 «Управління капіталом»).

У структурі регулятивного капіталу основний капітал (капітал першого рівня) складає 82%, додатковий капітал (капітал другого рівня) - 18%, порівняно зі станом на кінець дня 31 грудня 2010 року регулятивний капітал Банку збільшився на 12,9%.

Станом кінець дня 31 грудня 2011 року Банк має наступні показники нормативів капіталу:

Н2 – норматив адекватності регулятивного капіталу (співвідношення регулятивного капіталу до активів, оцінених за ризиками)- склав 16%;

Н3 – норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів - склав 11%.

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 2011 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);

- нормативи капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2011 року не відповідають, 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).

Банк формує резерви для відшкодування можливих збитків від різних видів ризиків, резерви на покриття можливих втрат за активами, включаючи розміщені депозити, надані кредити, придбані цінні папери, дебіторську заборгованість як у національній, так і в іноземній валюті.

За підсумками 2011 року резерви Банку для відшкодування можливих збитків від різних видів ризиків за рахунок відображено в Звіті «Баланс станом на кінець дня 31 грудня 2011 року» та в Примітці 20 «Резервні та інші фонди Банку».

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 2011 року резервні та інші фонди Банку складають 3 843 тис. грн. (Примітка 20 «Резервні та інші фонди банку»).

Протягом 2011 року Банком формувались спеціальні резерви: резерви за коштами в інших банках, для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями з клієнтами, за зобов'язаннями. Класифікація активів при розрахунку спеціальних резервів здійснюється Банком відповідно до вимог нормативно-правових документів Національного банку України та внутрішніх положень. Спеціальні резерви зменшують облікову вартість відповідного активу.

Розрахунок резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями Банк здійснював у 2011 році 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) здійснювалася відповідно до оцінки Банком фінансового класу позичальника, стану обслуговування боргу, рівня забезпечення кредитної операції.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року Банком сформовано резерв під знецінення коштів в інших банках у сумі 14 668 тис. грн., що складає 1,5% від загальної суми коштів в інших банках (Примітка 6 «Кошти в інших банках», Таблиця 6.1 «Кошти в інших банках»).

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року Банком сформовано резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів у сумі 69 748 тис. грн., що складає 15,36% від загальної суми кредитів та заборгованості клієнтів (Примітка 7 «Кредити та заборгованість клієнтів», Таблиця 7.1 «Кредити та заборгованість клієнтів»). Інформація щодо вартості забезпечення кредитних операцій за кредитами юридичних та фізичних осіб наведена у Примітці 7 «Кредити та заборгованість клієнтів» (Таблиця 7.5 «Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2011 рік»).

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 резервів 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;

- резерви, сформовані Банком станом на кінець дня 31 грудня 2011 року не відповідають, 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).

4. Адекватність системи управління ризиками. Ризики операцій з інсайдерами/пов'язаними особами.

Інформація щодо управління ризиками банківських операцій надається у Примітці 28 «Управління фінансовими ризиками» (Таблиця 28.1 «Аналіз валютного ризику», Таблиця 28.4 «Аналіз відсоткового ризику», Таблиця 28.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами»).

Інформація щодо *кредитного ризику* (формування резервів) зазначена вище. Станом на 01.01.2012 року значення нормативів кредитного ризику наступні: (Н7) - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента - 20%, (Н8) - норматив великих кредитних ризиків – 610% відповідають нормативним значенням, рівень кредитного ризику станом на кінець дня 31 грудня 2011 року слід визначити як помірний.

Для оцінки *валютного ризику* та управління валютною позицією в умовах нестійкості фінансового ринку Банк застосовує метод лімітування. При цьому під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлене кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією і капіталом Банку. Ліміти обмежують обсяг ризику, пов'язаного зі зміною курсів валют, ліміти визначаються для кожної валюти окремо.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року ліміт довгої відкритої валютної позиції Банку (співвідношення різниці між активами та пасивами у валюті до регулятивного капіталу) складає 2%, що нижче нормативного максимального значення ліміту, рівень валютного ризику станом на кінець дня 31 грудня 2011 року слід визначити як помірний.

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 28 «Управління фінансовими ризиками», Таблиця 28.4 «Аналіз відсоткового ризику»). При оцінці процентного ризику, заснованому на аналізі розривів по термінах (ГЕП - аналіз). Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року рівень відсотковим ризику, слід визначити, як помірний.

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. Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року рівень *операційно-технологічного ризику* слід визначити як помірний

Інформація щодо операцій з інсайдерами станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та за рік, який закінчився 31 грудня 2010 року, подається у Примітці 32 «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:

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

- інформація щодо операцій з інсайдерами станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та за 2011 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 2011 року не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам статей 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 2011 року не відповідає, 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).

5. Адекватність бухгалтерського обліку

Організація бухгалтерського обліку в Банку у 2011 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 2011 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 2011 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.

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

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

У 2011р. у ПАТ «КБ «ГЛОБУС» введено в дію «Кодекс корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» (протокол Правління №8./1 від 17.03.2011 р.)

Основними напрямками корпоративного управління у Банку у 2011 р. були.:

- розподіл повноважень, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління, організація ефективної діяльності Правління та Наглядової ради;
- контроль за реалізацією стратегії розвитку Банку (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками та внутрішнього контролю);
- попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової ради, членами Правління, службовцями, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами;

- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.

Корпоративне управління ПАТ «КБ «ГЛОБУС» у 2011 році забезпечувало основні форми контролю для створення належної системи важелів і противаг, що забезпечують узгодження інтересів керівництва, акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб.

Порядок діяльності служби внутрішнього аудиту Банку викладений 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 №114 від 20 березня 1998 року (зі змінами та доповненнями). Служба внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Наглядовій 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 Наглядовій Раді Банку. Служба внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та надає звіти на розгляд Правлінню Банку та Наглядовій Раді Банку.

За результатами перевірок склалися підсумкові документи (аудиторські звіти), які розглядалися на Наглядовій раді Банку та на засіданнях Правління, здійснювався контроль за виконанням рекомендацій та виправленням встановлених зауважень, відповідальність за усунення виявлених помилок і недоліків за рішенням Правління Банку покладалась на керуючих відділень та керівників структурних підрозділів Банку, контроль – на Службу внутрішнього аудиту.

Організація та діяльність Служби внутрішнього аудиту, внутрішні документи (положення, посадові інструкції, аудиторські звіти) у цілому відповідають вимогам Національного Банку України.

Корпоративне управління в ПАТ «КБ «ГЛОБУС» у 2011 році, в цілому, організоване відповідно до положень «Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України» (Постанова Національного банку України №98 від 28.03.2007) та «Принципів корпоративного управління України», затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.12.2003 N 571(зі змінами).

Аудит річної фінансової звітності ПАТ «КБ «ГЛОБУС» станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та за 2011 рік 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. Основну відповідальність за відсутність викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок несе керівництво Банку. Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглядали заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають певним обставинам.

При проведенні 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. Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі

внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

При проведенні аудиту річної фінансової звітності ПАТ «КБ «ГЛОБУС» станом на кінець дня 31 грудня та за 2011 рік загалом нами не встановлені суттєві недоліки у системі внутрішнього контролю Банку, які могли б вплинути на можливість Банку обліковувати, обробляти, узагальнювати і відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, відповідати законодавчим та нормативним вимогам.

**Генеральний директор
ТОВ Аудиторська фірма
«Об'єднана аудиторська група»**

І.В. Жучкова

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, 06 квітня 2012 р.