

## **АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

### **Акціонерам та Правлінню**

### **Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «ГЛОБУС»**

### **Національному банку України**

#### **Висновок щодо фінансових звітів**

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «ГЛОБУС» (далі - Банк), що додається та включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2014 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2014 рік, Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2014 рік, Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2014 рік, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

#### *Відповідальність управлінського персоналу Банку за фінансову звітність*

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

#### *Відповідальність незалежного аудитора*

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. 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 подання 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 використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

### *Висловлення безумовно-позитивної думки*

На нашу думку фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «ГЛОБУС» станом на 31 грудня 2014 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### *Пояснювальний параграф*

Не змінюючи нашу думку, звертаємо увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність», в якій ідеться про істотну невизначеність, пов'язану з політичною і економічною нестабільністю в Україні. Економічна нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банку може бути нижча їх балансової вартості, що може робити істотний вплив на фінансовий стан Банку.

## Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «ГЛОБУС» (далі - Банк), за рік, який закінчився 31 грудня 2014 року, та надали відповідний висновок (звіт) незалежних аудиторів від 15 квітня 2015 року. Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення аудиторської думки щодо того, чи відображає фінансова звітність Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2014 року, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, який закінчився цією датою, згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

Питання, що визначені в параграфі 3.3 постанови Правління Національного банку України №389 (зі змінами) Про затвердження «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» від 9 вересня 2003 року розглядалися у рамках проведення аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2014 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Керівництво Банку відповідає за встановлення і підтримку системи внутрішнього контролю. При цьому від керівництва вимагається здійснення оцінок і суджень для визначення очікуваних вигод і відповідних витрат, пов'язаних із запровадженням політики та процедур внутрішнього контролю. Цілями встановлення системи внутрішнього контролю над процесом складання фінансової звітності є надання керівництву обґрунтованої, проте не абсолютної, впевненості в тому, що активи захищені від втрат внаслідок несанкціонованого використання або продажу, а також у тому, що операції виконуються з дозволу керівництва і обліковуються належним чином, щоб надати можливість підготувати фінансову звітність відповідно до МСФЗ. Внаслідок притаманних будь-якій системі внутрішнього контролю обмежень, можуть виникати і залишатися невиявленими певні помилки або невідповідності.

Також, використання існуючих оцінок і системи внутрішнього контролю у майбутніх періодах несе ризик того, що ці процедури можуть стати неадекватними через зміну умов, або ризик того, що ефективність функціонування політики і процедур може погіршитися.

Цей звіт призначений для інформації та використання керівництвом Банку та Національним банком України (далі - НБУ) та не може бути використаний будь-якою іншою стороною.

*Перелік процедур та отримані результати викладені далі:*

1. Аналіз відповідності розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до НБУ станом на 1 січня року, наступного за звітним (базується на підставі аналізу статистичної форми №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління НБУ від 19.03.2003 №124 і зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за №353/7674).

Наведені нижче аналітичні таблиці складені на підставі форми статичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» на 31.12.2014.

За станом на 31.12.2014

(тис.грн.)

	Термін погашення до 1 року		Термін погашення понад 1 рік
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	
Активи	1 137 367	391 497	318 402
Зобов'язання	(1 033 445)	(236 204)	(73 826)
Капітал	-	-	(240 732)
Невідповідність	103 922	155 293	3 844
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до капіталу)	-	-	-

За станом на 31.12.2013 (інформація для співставлення)

(тис.грн.)

	Термін погашення до 1 року		Термін погашення понад 1 рік
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	
Активи	1 062 124	404 958	361 748
Зобов'язання	(1 050 411)	(326 739)	(93 687)
Капітал	-	-	(230 350)
Невідповідність	11 713	78 219	37 711
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до капіталу)	-	-	-

**РЕЗЮМЕ:** Банк має загальну позитивну різницю між сумою активів та зобов'язань терміном погашення «до 1 року» та між сумами активів та зобов'язань терміном погашення «понад 1 рік». Активи і пасиви за строками погашення між собою узгоджені, рівень ліквідності є достатнім.

Станом на кінець дня 31.12.2014 року Банк має наступні показники нормативів ліквідності:

Нормативи ліквідності	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2014	Фактичне значення на 31.12.2013
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	не менше 20%	55,14%	78,16%
Норматив поточної ліквідності (Н5)	не менше 40%	71,96%	79,56%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не менше 60%	81,04%	83,56%

За результатами нашого аналізу, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що станом на кінець дня 31.12.2014 року показники ліквідності не відповідають нормативним значенням, встановленим вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджено Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368).

## 2. Аналіз якості управління активами та пасивами

Інформація щодо побудови та структури системи управління ризиками наведено Банком в розділі «Інформація про Банк»:

для виконання вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку створено постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками – Управління аналізу, планування та ризиків;

у відповідності до вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку створено постійно діючий Комітет з питань управління активами та пасивами. Аналіз протоколів засідань цього комітету свідчить, що на його засіданнях розглядаються питання, що є важливими в діяльності Банку.

Більш докладно питання управління ризиками керівництвом Банку розкрито у примітці 31 «Управління фінансовими ризиками».

За станом на 31.12.2014:

за даними Банку виконувалися усі економічні нормативи НБУ;

Банком виконуються вимоги НБУ щодо розміру обов'язкових резервів коштів.

**РЕЗЮМЕ:** Структура управління активами та пасивами в цілому відповідає вимогам законодавства України та забезпечує виконання Банком економічних нормативів НБУ. Якість управління активами і пасивами банку можна вважати задовільною.

*3. Достатність резервів та капіталу Банку, яка визначається на підставі аналізу якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями*

### 3.1. Аналіз якості кредитного портфеля

Фінансова інформація щодо кредитного портфеля на 31.12.2014 розкрита керівництвом Банку в пояснювальній примітці 9 «Кредити та заборгованість клієнтів» в сумі 720 411 тис.грн. (31.12.2013 – 584 969 тис.грн.). Питома вага незабезпечених кредитів в портфелі Банку за станом на 31.12.2014 – 3,7% (за станом на 31.12.2013 – 3%). Ставка резервування по кредитному портфелю за станом на 31.12.2014 – 19,6% (31.12.2013 - 17%).

РЕЗЮМЕ: Стан кредитного портфеля можна вважати задовільним.

Формування Банком резервів під кредитні ризики цілком відповідає в усіх суттєвих аспектах вимогам Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, що затверджено постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012р. №23.

Кредитний портфель Банку характеризується достатнім рівнем забезпеченості. Загальний обсяг кредитної заборгованості, що не забезпечена заставою, в структурі кредитного портфеля Банку 3,7% (31.12.2013-3%)

### 3.2 Аналіз якості портфеля цінних паперів

За станом на 31.12.2014 Банком здійснено вкладення тільки в торгові цінні папери, інформація щодо яких адекватно розкрита в примітці 7 «Торгові цінні папери» в сумі 242 166 тис.грн. (31.12.2013 – 129 510 тис.грн.).

РЕЗЮМЕ: Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2013 рік інформація є адекватною для діяльності Банку.

### 3.3. Аналіз стану дебіторської заборгованості

Фінансову інформацію щодо дебіторської заборгованості керівництво Банку розкрило:

у пояснювальній примітці 12 «Інші фінансові активи» в сумі 915 тис.грн. (31.12.2013 – 76396 тис.грн.)

у пояснювальній примітці 13 «Інші активи» в сумі 721 тис.грн. (31.12.2013 – 538 тис.грн.).

У результаті проведення процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості та відповідності подання інформації щодо дебіторської заборгованості.

РЕЗЮМЕ: Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2014 рік інформація адекватно відображає стан дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість не потребує додаткового формування резерву.

Формування Банком резервів за дебіторською заборгованістю відповідає в усіх суттєвих аспектах вимогам Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, що затверджено постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012р. №23.

3.4 Аналіз достатності резервів та капіталу Банку, в тому числі щодо відповідності формування капіталу банку, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів Національного банку

Інформація щодо виконання Банком нормативів капіталу

Нормативи капіталу	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2014	Фактичне значення на 31.12.2013
Мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1)		287 025	283 097
Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2)	не менше 10%	19%	13%
Норматив співвідношення (коефіцієнт) регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3)	не менше 9%	-	19%

Інформація щодо руху загальних резервів та фондів банку розкрито в Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал). Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту де вказано, що такий 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.

РЕЗЮМЕ: Принципи формування резервів та регулятивний капітал відповідають нормативним вимогам Національного банку.

4. Адекватність системи управління ризиками Банку

Нами було проведено тестування з метою перевірки правильності оцінки Банком ризиків банківських операцій, формування резервів та розкриття операцій з інсайдерами/пов'язаними особами Банку.

За станом на 31.12.2014 та на 31.12.2013 Банк дотримувався економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції:

Нормативи кредитного ризику	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2014	Фактичне значення на 31.12.2013
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не більше 25%	22%	24%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	не більше 8 кратного розміру регулятивного капіталу (800%)	261%	199%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	не більше 5%	0,04%	0,26%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	не більше 30%	0,10%	0,52%

Нормативи інвестування	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2014	Фактичне значення на 31.12.2013
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	не більше 15%	0,00%	0,00%
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	не більше 60%	0,00%	0,00%
Ліміти довгої/короткої відкритої валютної позиції	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2014	Фактичне значення на 31.12.2013
Довга відкрита валютна позиція (Л13-1)	не більше 5%	0,63%	1,04%
Коротка відкрита валютна позиція (Л13-2)	не більше 10%	6,77%	7,69%

РЕЗЮМЕ: Система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та всі ризики притаманні Банку і є достатньою.

Ризик операцій з інсайдерами є помірним.

#### 5. Адекватності бухгалтерського обліку

РЕЗЮМЕ: У результаті проведення процедур нами не було знайдено фактів, що свідчили б про невідповідність організації бухгалтерського обліку Банку нормативно-правовим актам Національного банку України. Бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

#### 6. Аналіз процедур внутрішнього аудиту та організація внутрішнього аудиту.

У відповідності до 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 та Положення «Про службу внутрішнього аудиту ПАТ «КБ «ГЛОБУС», що було затверджено Рішенням Спостережної Ради Банку від 01 березня 2011 року (протокол №8) в Банку створено та функціонує Служба внутрішнього аудиту:

Задачами Служби внутрішнього аудиту Банку визначено:

- сприяння адекватності системи внутрішнього контролю Банку;
- здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки бухгалтерської, операційної, адміністративної систем і процедур контролю в Банку;
- оцінка та аналіз виконання посадовими особами і відповідальними працівниками Банку діючого законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, статуту Банку, внутрішніх нормативних документів Банку щодо проведення операцій в обсягах наданої Національним банком України банківської ліцензії та письмового дозволу на здійснення окремих банківських операцій;
- сприяння організації ведення бухгалтерського обліку;
- впровадження ефективної, достовірної та повної інформаційної системи управління для своєчасного виявлення та усунення недоліків і порушень у здійсненні банківських операцій;
- своєчасне виявлення порушень та недоліків в діяльності структурних підрозділів Банку, опрацювання оптимальних рішень щодо їх ліквідації та усунення причин виникнення цих недоліків в процесі діяльності Банку;
- розслідування в межах своїх повноважень вчинених і запобігання майбутнім порушенням у системі внутрішнього контролю, а також попередження або мінімізація будь-яких ризиків;

- виявлення сфер потенційних збитків для Банку, сприятливих умов для зловживань і незаконного присвоєння коштів Банку;
- перевірки виконання вимог з ефективного управління ризиками банківської діяльності;
- налагодження і підтримання взаємодії із зовнішніми аудиторами, державними органами контролю та службою банківського нагляду Національного банку України;
- надання Правлінню Банку та керівникам структурних підрозділів, що перевіряються, висновків про результати проведеної аудиторської перевірки і пропозицій щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю.

Функціями Служби внутрішнього аудиту є:

- нагляд за поточною діяльністю Банку;
- контроль за дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- перевірка результатів поточної діяльності Банку;
- аналіз інформації та відомостей про діяльність Банку, професійної діяльності працівників Банку, випадків перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- надання Спостережній раді висновків та пропозицій за результатами перевірок;
- зменшення ризиків при проведенні операцій структурними підрозділами Банку,
- впровадження раціонального та ефективного використання ресурсів Банку;
- надання рекомендацій структурним підрозділам Банку у процесі планування, на стадії розроблення і впровадження нових продуктів і процесів;
- проведення аудиту операцій, які виконуються структурними підрозділами Банку з метою аналізу і оцінки внутрішнього контролю, процедур Банку, що стосуються адекватності, відповідності, ефективності та точності бухгалтерських даних і збереження активів Банку;
- перевірка внутрішніх документів Банку, регламентуючих проведення операцій, діяльність структурних підрозділів, інших документів;
- перевірка систем обробки та передавання фінансової інформації, у тому числі електронних інформаційних систем та електронних банківських послуг;
- координація своєї діяльності з діями незалежної аудиторської фірми при проведенні зовнішнього аудиту Банку з метою забезпечення оптимальних умов, за яких аудиторська фірма може з довірою покластися на висновки відділу внутрішнього аудиту для уникнення дублювання зусиль.

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 Спостережною Радою Банку. Служба внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної Ради Банку.

РЕЗЮМЕ: Процедури аудиту, які здійснює служба внутрішнього аудиту, відповідають потребам Банку.

## *7. Аналіз заходів контролю банку*

Під час виконання аудиторських процедур 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, стан якої було розглянуто нами при плануванні та проведенні аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2014 рік.

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

При аналізі 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, розподілі обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю керівництва за діяльністю Банку.

Управління Банком здійснюється:

- Загальними Зборами Акціонерів,
- Спостережною Радою Банку та
- Правлінням Банку.

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.

Банком розроблено та затверджено письмові положення про всі структурні підрозділи Банку та посадові інструкції для співробітників та керівників структурних підрозділів, в яких визначається коло їх обов'язків.

**РЕЗЮМЕ:** У результаті проведення огляду структури Банку нами не знайдено фактів, які свідчать про неадекватність структури управління та заходів внутрішнього контролю Банку характеру та об'єму операцій, які проводяться Банком, або невідповідність заходів внутрішнього контролю вимогам нормативно-правових актів НБУ. Процедури внутрішнього контролю та аудиту в цілому забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.

Цей звіт складено на 9-и сторінках.

Генеральний директор

Аудитор

Сертифікат аудитора №0000034 виданий Національним банком України 11 січня 2005р.

м. Київ, Україна

15 квітня 2015 року

Реєстраційний № 15-071.1



О.В. Почкун

О. С. Коновченко