



BAKER TILLY

вул. Фізкультури, 28
Київ, 03680
Україна

T: + 380 (44) 284 18 65
F: + 380 (44) 284 18 66

info@bakertillyukraine.com
www.bakertillyukraine.com

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Гіравлінню

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»

Звіт щодо фінансової звітності

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 2012 та 2011 років, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), звіт про рух грошових коштів за роки, що минули на зазначені дати, 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. Вибір 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 2012 та 2011 років, його фінансові результати та рух грошових коштів за роки, що минули на зазначені дати, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

У відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог Національного банку України (надалі НБУ) за результатами проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності банку аудитори мають висловити думку стосовно зазначеної звітності, а також надати звіт за результатами перевірки.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» (далі – Банк) за 2012 та 2011 роки в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація, що викладено у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2012 та 2011 роки. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформування та використання 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, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятись від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Перелік процедур та отримані результати викладені далі:

1. Аналіз відповідності обсягів активів і пасивів Банку за строками погашення (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 статистичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» на 31.12.2012, 31.12.2011 та на 01.01.2011.

За станом на 31.12.2012

	Термін погашення до 1 року		Термін погашення понад 1 рік
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	
Активи	1 612 686	247 456	170 959
Зобов'язання	(1 493 348)	(163 756)	(9 578)
Капітал			(206 736)
Невідповідність	119 338	83 700	(45 355)
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до капіталу)			22%

За станом на 31.12.2011 (інформація для співставлення)

	Термін погашення до 1 року		Термін погашення понад 1 рік
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	
Активи	1 527 352	195 971	333 904
Зобов'язання	(1 557 176)	(197 389)	(26 546)
Капітал			(199 224)
Невідповідність	(29 824)	(1 418)	108 134
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до капіталу)	15%	1%	

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.*

За станом на 01.01.2011 (інформація для співставлення)

(тис.грн.)

	Термін погашення до 1 року		Термін погашення понад 1 рік
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	
Активи	1 053 839	135 405	122 345
Зобов'язання	(927 777)	(113 215)	(815 188)
Капітал			(184 712)
Невідповідність	122 062	22 190	(877 555)
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до капіталу)			22%

Станом на кінець дня 31.12.2012 та на 31.12.2011 років Банк має наступні показники нормативів ліквідності:

Нормативи ліквідності	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2012	Фактичне значення на 31.12.2011
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	не менше 20%	51%	30%
Норматив поточної ліквідності (Н5)	не менше 40%	62%	75%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не менше 60%	101%	89%

За результатами нашого аналізу, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що станом на кінець дня 31.12.2012 та на 31.12.2011 років 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 30 «Управління фінансовими ризиками»,

За станом на 31.12.2012 та на 31.12.2011:

за даними Банку виконувалися усі економічні нормативи НБУ;

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

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

4. Аналіз якості кредитного портфеля

Фінансова інформація щодо кредитного портфеля на 31.12.2012 розкрита керівництвом Банку в пояснювальній примітці 9 «Кредити та заборгованість клієнтів» в сумі 466 015 тис.грн. (31.12.2011 – 384 524 тис.грн.). Питома вага незабезпечених кредитів в портфелі Банку за станом на 31.12.2012 – 13% (за станом на 31.12.2011 – 27%). Ставка резервування по кредитному портфелю за станом на 31.12.2012 - 15% (31.12.2011 - 15%).

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 13% (31.12.2011-27%)

5. Аналіз якості портфеля цінних паперів

За станом на 31.12.2012 Банком здійснено вкладення в торгові цінні папери, інформація щодо яких адекватно розкрита в примітці 7 «Торгові цінні папери» в сумі 141 827 тис.грн. (31.12.2011 – 125004 тис.грн.). В торговому портфелі Банку обліковуються облігації, емітовані Міністерством фінансів України та підприємствами.

Цінні папери, що знаходяться в торговому портфелі Банку (крім облігацій внутрішньої державної позики), мають кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою на рівні uaCC з прогнозом кредитного рейтингу «стабільний».

РЕЗЮМЕ: *Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2012 та 2011 роки інформація є адекватною для діяльності Банку та відображає структуру портфеля цінних паперів.*

6. Аналіз стану дебіторської заборгованості

Фінансову інформацію щодо дебіторської заборгованості керівництво Банку розкрило:

у пояснювальній примітці 13 «Інші фінансові активи» в сумі 319 961 тис.грн. (31.12.2011 – 71 491 тис.грн.)

у пояснювальній примітці 14 «Інші активи» в сумі 696 тис.грн. (31.12.2011 – 671 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 банку в річній фінансовій звітності за 2012 та 2011 роки 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.

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

Інформація щодо розміру та структури регулятивного капіталу керівництво Банку розкрило в примітці 31 «Управління капіталом». Станом на 31 грудня 2012 року розмір регулятивного капіталу керівництвом Банку розкрито в сумі 203 442 тис.грн. (31.12.2011 – 198 273 тис.грн.) і відповідає вимогам НБУ для проведення операцій, що наведені у ліцензії на право здійснення Банком банківських операцій № 240 від 26 жовтня 2011 року.

На протязі 2012 року Банком не порушувались нормативи капіталу. Їх значення на 31.12.2012 року становило:

- Н1 - регулятивний капітал банку – 203 442 тис. грн.
- Н2 - норматив адекватності регулятивного капіталу – 10,89%
- Н3 - норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів – 12,68%

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.

8. Аналіз ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами/ пов'язаними особами

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

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.

9. Аналіз 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.

10. Аналіз процедур внутрішнього аудиту та організації 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 незалежних аудиторських фірм при проведенні зовнішнього аудиту Банку з метою забезпечення оптимальних умов, за яких аудиторські фірми можуть 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.*

11. 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 2012 та 2011 роки.

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 відділів, 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 8-и сторінках.

В.о. Генерального директора

С. А. Кесарев

Аудитор

Сертифікат аудитора №0000034 виданий Національним банком України 11 січня 2005 року

О. С. Коновченко

м. Київ, Україна

27 березня 2013 року

Регстраційний № 13-062.1