JPA INTERNATIONAL
Audit, Accounting, Consulting
Africa, Asia, Australia, Europe, North & South America

UVA
UKRVOSTOKAUDIT

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «УКРВОСТОКАУДИТ»
ЕДРПОУ 19348835
Свідоцтво АПУ про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0025 від 26 січня 2001р..
Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості № 0032 від 29 квітня 2010 р.

Україна 83017, м. Донецьк, бул. Шевченка, 31,
тел.: 38 (062) 333-38-83;38 (062) 297-13-04,
тел./факс: 297-13-01; e-mail: sochinska@net.dn.ua сайт: www.ukrvostokaudit.com.ua
інформація про участь в міжнародній групі JPA INTERNATIONAL:
http://www.calameo.com/read/000093668835a537a2ae1

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо річної фінансової звітності

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ФАМІЛЬНИЙ»

за звітний період, який закінчився 31 грудня 2013 року

Адресат : Акціонерам, керівництву **ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ФАМІЛЬНИЙ»**

Національному банку України, третім особам

Висновок щодо фінансових звітів

Вступний параграф

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"(далі – «Банк») за період з 01.01.2013 по 31.12.2013 станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, що додається до цього Звіту незалежного аудитора в Додатку та включає: «Звіт про фінансовий стан (Баланс)», «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», Примітки до звітів, трансформаційні таблиці. Облікова політика Банку сформована в цілому у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерській облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV та міжнародних стандартів фінансової звітності.
Аудит річної фінансової звітності проведено на підставі Договору про надання аудиторських послуг від 30.10.2013р. №23-10.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку, достовірність та повноту подання цієї фінансової звітності згідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, в тому числі Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 № 373, міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та внутрішній контроль стосовно підготовки та достовірного надання фінансових звітів, що не міняє суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, що відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 №3125-XII, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – Стандарти), а також з урахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиту. Складання аудиторського висновку щодо повного комплекту фінансової звітності регламентується МСА№ 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА №705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора». Ці Стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно розкриття фінансової звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного відображення інформації у фінансовій звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку. Аудит включає також оцінку відповідності облікової політики, прийнятність облікових оцінок, наданих управлінським персоналом у фінансовій звітності.

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

АУДИТОРСЬКА ДУМКА

Складання аудиторського висновку щодо повного комплекту фінансової звітності регламентується МСА №700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА №705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора».

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, – «Звіт про фінансовий стан (Баланс)», «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», Примітки до звітів, – в усіх істотних аспектах справедливо і достовірно відображає фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" на 31

грудня 2013 року, його фінансові результати, власний капітал та рух грошових коштів, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми висловлюємо немодифіковану думку щодо відповідності дійсного фінансового стану складеній Банком фінансовій звітності.

В ході перевірки Аудитор не отримав свідоцтв щодо існування загрози безперервності діяльності Банка.

Інша інформація

Крім того, на нашу думку:

- рівень відповідності обсягів активів і зобов'язань Банку за строками погашення є в цілому задовільним;
- якість управління активами та пасивами Банку в цілому вважаємо задовільною;
- аудитор відмічає достатність резервів та капіталу Банку, а також проведення операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку;
- якість кредитного портфеля, портфеля цінних паперів та стан дебіторської заборгованості вважаємо задовільним;
- протягом звітного року рівень нестандартної кредитної заборгованості було покращено;
- політика і система управління ризиками Банку в цілому є адекватною;

бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю в цілому є адекватними.

25 березня 2014 року

Генеральний директор
ТОВ АФ «УКРВОСТОКАУДИТ» Г.В.Сочинська

(Сертифікат аудиторів банку №0066 виданий за Рішенням Аудиторської палати України від 31.01.2008 № 186/1, термін чинності сертифіката продовжено до 31.01.2018)

офіс 214, вул. Артема, 74, м. Донецьк, Україна, 83000, Тел. +38(0622)97-13-04, +38(062)333-38-83, +38(050)470-70-72
Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «УКРВОСТОКАУДИТ» (код ЄДРПОУ 19348835), Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи № 1 266 120 0000 000870 від 19.05.1999 р., місцезнаходження: Україна, 83017, м. Донецьк ул. Шевченко, 31, 5 поверх, свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0025 від 26.01.2001 термін чинності: 04.11.2015

Інша допоміжна інформація
до АУДИТОРСЬКОГО ВИСНОВКУ (ЗВІТУ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК ФАМІЛЬНИЙ»
за звітний період, який закінчився 31 грудня 2013 року

Відповідність обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення

Відповідність обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення базуються на підставі аналізу форми статистичної звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124 (далі – Форма № 631) станом 01.01.2013.

Управління поточною та строковою ліквідністю здійснюється шляхом накопичування ліквідних активів в балансі Банку, а також здійсненням прогнозування пасивної бази та її перерозподілу по строках погашення та скорочення розривів між активами та пасивами. Основним принципом управління ризиком ліквідності є встановлення механізму розрахунку розриву ліквідності.

Розрахунок розривів ліквідності здійснюється за балансовими активами та зобов'язаннями відповідно до термінів їх повернення згідно угод, договорів та інших документів у розрізі валют та загальний у всіх валютах.

Аналіз ризику ліквідності за строками погашення за станом на кінець звітного періоду свідчить про наявність розривів – перевищень пасивів над активами (від'ємний розрив) та перевищення активів над пасивами (позитивний розрив) з відповідними строками погашення.

За результатами аналізу структури активів і пасивів за строками погашення в гривневому еквіваленті за всіма видами валют з врахуванням позабалансових зобов'язань станом на 01.01.2014 (форма № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів банку за строками до погашення», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124 (далі – форма № 631) на всіх часових інтервалах до 1року ЧРА мають надлишок ліквідності, в інтервалі від 1року спостерігається низькій рівень ризику ліквідності (кумулятивний ГЕП (7,21%).

Протягом звітного періоду Банк виконував нормативи ліквідності. Згідно даних форм статистичної звітності № 611 «Звіт про дотримання економічних нормативів» фактичні показники ліквідності Банку відповідали нормативним значенням, встановленим Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків, затвердженої постановою правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368. На кінець звітного періоду показник нормативу миттєвої ліквідності (Н4) становило 173,98% при вимозі не менше 20%, показник нормативу поточної ліквідності (Н5) становив 235,73% при вимозі не менше 40%, а нормативу короткострокової ліквідності (Н6) – 321,84 % при вимозі не менше 60%.

Наведені дані Форми № 631 свідчать про достатність збалансованості за строками погашення та розміщення активів і зобов'язань Банку, активи і пасиви за строками погашення між собою узгоджені, рівень ліквідності є достатніми. Рівень відповідності обсягів активів і зобов'язань Банку за строками погашення є в цілому задовільним.

Якість управління активами та пасивами Банку.

Протягом звітного періоду в порівнянні з попереднім фінансовим роком загальні активи зросли на 7 426 тис. грн. (з 170 636 тис. грн. до 178 062 тис. грн.) або на 4,35%.

Активи Банку змінилися за рахунок збільшення: грошових коштів та їх еквівалентів на 34 769 тис. грн.; кредитів та заборгованості клієнтів на 5 060 тис. грн. або на 20,05%, інших фінансових активів на 230 тис. грн., інших активів на 63 тис. грн. та зменшення: основних засобів та нематеріальних активів на 532 тис. грн., цінних паперів в портфелі банку до погашення на 32 402 тис. грн.

Кредити та заборгованість клієнтів склали 24 291 тис. грн. або 13,64% активів, грошові кошти та їх еквіваленти (без обов'язкових резервів в Національному банку України) – 60001 тис. грн. або 33,69% активів, обов'язкові резерви в Національно банку України – 659 тис. грн. або 0,37%, кошти в інших банках – 41 925 тис. грн. або 23,54%, портфель цінних паперів – 17 721 тис. грн. або 9,95% активів, інші фінансові активи – 1 784 тис. грн. або 1,00 %, інші статті активів склали 345 тис. грн. або 0,19% активів.

Загальна структура активів Банку є задовільною та дозволяє Банку ефективно управляти ними.

Зобов'язання Банку зросли на 7 396 тис. грн. та склали 93 587 тис. грн., що покриває 52,55 % усіх активів банку.

Найбільш питому вагу в структурі зобов'язань складає субординированный борг в сумі 45 630 тис. грн. або 48,75%, кошти клієнтів в сумі 30 019 тис. грн., або 32,08% зобов'язань та кошти банків в сумі 9 928 тис. грн. або 10,61%, інші зобов'язання складають 274 тис. грн. або 0,29% зобов'язань.

Розкриття інформації за видами активів та пасивів у фінансовій звітності Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та Міжнародним стандартам фінансової звітності.

Суми доходів та витрат підтверджені договорами, актами, первинними документами тощо.

Значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності) відповідно до Закону України «Про акціонерне товариство» не було.

Якість управління активами та пасивами Банку в цілому вважаємо задовільною. Керівництво Банку на належному рівні забезпечує управління активами та пасивами.

Якість кредитного портфеля.

У Балансі Банку кредити відображаються за сумою основного боргу за кредитом та відсотками за ними за мінусом резервів на потенційні збитки.

У порівнянні з минулим періодом, кредитний портфель збільшився на 5 060 тис. грн. та склав 24 291тис.грн.

На підставі вимог діючих нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів, щомісяця Банк здійснює класифікацію кредитних операцій шляхом проведення інвентаризації кредитного портфеля.

Для контролю за станом кредитної заборгованості Банк здійснює регламентовані процедури використання кредитних продуктів, оцінку кредитоспроможності позичальника згідно з внутрішніми документами щодо кредитування та оцінки фінансового стану позичальника, перевірки застави тощо. За звітний період обсяг резервів під знецінення кредитів складає 5 737 тис. грн.

Класифікація кредитів за групами ризику щомісячно розглядається та затверджується на засіданні Кредитного комітету.

Класифікація якості кредитів в цілому адекватно відображається за допомогою внутрішніх методик.

Резерви під знецінення кредитів можна вважати достатніми та такими, що покривають можливі збитки.

Якість кредитного портфелю можна вважати задовільною, аналіз інформації адекватно відображає структуру кредитного портфелю Банку, кредитний портфель Банку характеризується достатнім рівнем забезпеченості.

Якість портфеля цінних паперів

Станом на кінець звітного періоду у балансі Банку портфель торгових цінних паперів на продаж складає 1 тис. грн.

Операції з цінними паперами, які здійснювались у звітному році, проводились з додержанням основних принципів оцінки та обліку.

При розрахунку резерву під знецінення цінних паперів Банк дотримується вимог діючого законодавства, внутрішніх нормативних документів та принципів Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Якість портфеля цінних паперів задовільна. Інформація банку адекватно відображає структуру портфеля цінних паперів.

Стан дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість (зокрема, фінансова дебіторська заборгованість та заборгованість за господарською діяльністю), яка у відповідності із вимогами нормативно-правових актів Національного банку та внутрішніх документів Банку, в тому числі підпадає під резервування, складає 2140 тис. грн. (становить 1,2% усіх активів Банку), з яких фінансова дебіторська заборгованість – 1784 тис. грн. Резерви для відшкодування можливих втрат сформовані в повному обсязі.

Оцінка дебіторської заборгованості та формування резерву здійснюється щомісячно.

Якість дебіторської заборгованості Банку задовільна.

Достатність резервів та капіталу Банку.

Власний капітал (чисті активи Банку) станом на 31.12.2013 складає 84 475 тис. грн., що відповідає вимогам частині 3 ст. 155 Цивільного кодексу України.

Обсяг зареєстрованого та фактично сплаченого статутного капіталу станом на 31.12.2013 складає 66 600 тис. грн., що відповідає зареєстрованому Статуту. При першому застосуванні в 2012 року **МСФО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»** складові частини власного капіталу (*внески до Статутного капіталу*) *перераховані* з використанням загального індексу цін з дати, коли ці складники були внесені в період гіперінфляції в Україні (з 1991р. до 31.12.2000). Результати перерахунку у сумі 6 869 тис. грн. віднесено на збільшення Статутного капіталу до 73 469 тис. грн.. і зменшення нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) до (6 839) тис. грн.

Розподіл прибутку та розміри формування фондів, здійснювався на підставі Рішень Загальних зборів акціонерів.

Обсяг регулятивного капіталу Банку станом на 31.12.2013р. склав 123 219 тис. грн., що є достатнім для виконання нормативних та ліцензійних вимог Національного банку України.

Економічні нормативи капіталу протягом 2013 року Банком не порушувались.

Фактів, які свідчать про недотримання Банком порядку формування резервних фондів, відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, не встановлено.

Протягом 2013 року Банк здійснював операції з інсайдерами/пов'язаними особами. Обсяг операцій з пов'язаними сторонами не впливає принципово на результат діяльності Банку в цілому.

Кредити інсайдерам займають незначну питому вагу в статутному капіталі Банку, надаються на загальних умовах, резерви за ними сформовано у необхідному розмірі.

Операції з інсайдерами/пов'язаними особами проводяться Банком на загальних підставах.

Принципи формування резервних фондів та регулятивний капітал відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Аудитор відмічає достатність резервних фондів та адекватність капіталу. Ризик операцій з інсайдерами/пов'язаними особами є помірний.

Адекватність системи управління ризиками Банку

Банк здійснює управління ризиками згідно методологічних рекомендацій Національного банку України, внутрішніх положень про управління окремими видами ризику та у порядку визначеному внутрішньою методикою оцінки ризику.

Система оцінки та управління ризиками Банку направлена на упередження виникнення ризиків, що притаманні діяльності Банку.

Управління ризиками в Банку здійснюється шляхом розробки, затвердження та впровадження відповідних норм і процедур, направлених на мінімізацію фінансових та нефінансових ризиків.

Правління Банку є вищим виконавчим органом, який несе відповідальність за безпосередню організацію, загальне управління ризиками, контроль і здійснення політики управління ризиками та реалізацію процесу ризик-менеджменту в Банку, бере активну участь в процесі розробки продуктів та послуг з метою забезпечення оптимального співвідношення між рівнем ризиків, на який наражається у своїй діяльності Банк, та очікуваними і отриманими доходами, тобто забезпечує загальне керівництво.

Згідно з вимогами Банку до системи ризик-менеджменту, забезпечується входження членів Правління до профільних комітетів, які залучені до прийняття ризику та контролю за ним. Комітети є постійно діючими колегіальними органами, створеними з метою обґрунтованого та зваженого прийняття рішень щодо питань, які визначен завданнями та основними функціями комітетів.

Політика та система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює вс процедури та всі ризики притаманні Банку та є адекватною.

Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю.

Банк дотримується вимог чинного законодавства України, нормативно-правови актів Національного банку України та вимог МСБО, МСБЗ стосовно веденн бухгалтерського обліку.

Застосовані принципи бухгалтерського обліку є адекватними.

Бухгалтерський облік достатньо забезпечує розшифровки рахунків, які дають змог аналізувати будь-які відхилення, надання правдивої порівняльної інформації про активи зобов'язання фінансовий стан та результати діяльності.

Система внутрішнього контролю Банку спрямована на упередження, виявлення виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти

точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.

В Банку діє Відділ внутрішнього аудиту, яка підпорядковується безпосередньо Спостережній раді та є органом її оперативного контролю. Діяльність Відділу внутрішнього аудиту здійснюється на підставі положення про підрозділ та плану перевірок на звітний рік. Відділ внутрішнього аудиту є незалежним та виконує свої обов'язки вільно та об'єктивно.

Бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечує належний рівень адекватності внутрішнім положенням. Стан корпоративного управління, у тому числі стан внутрішнього аудиту в цілому є адекватним та відповідає вимогам Закону України «Про акціонерне товариство». Процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю в цілому є адекватними.

Річна фінансова звітність Банку складена у відповідності з дотриманням вимог нормативно-правових актів Національного банку, що встановлюють порядок її складання.

25 березня 2014 року
Генеральний директор
ТОВ АФ «УКРВОСТОКАУДИТ» Г.В.Сочинська

(Сертифікат аудиторів банку №0066 виданий за Рішенням Аудиторської палати України від 31.01.2008 № 186/1, термін чинності сертифіката продовжено до 31.01.2018)

офіс 214, вул. Артема, 74, м. Донецьк, Україна, 83000, Тел. +38(0622)97-13-04, +38(062)333-38-83, +38(050)470-70-72

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «УКРВОСТОКАУДИТ» (код ЄДРПОУ 19348835), Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи № 1 266 120 0000 000870 від 19.05.1999 р., місцезнаходження: Україна, 83017, м. Донецьк бул. Шевченко, 31, 5 поверх, свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0025 від 26.01.2001 термін чинності: 04.11.2015