



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 04050, м. Київ, вул.Мельникова, 12,
тел.: 38 (044) 228-93-54; 38 (063) 333-38-83,
e-mail: sochinska@mail.ru 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 2014 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 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» (далі – «Банк») за період з 01.01.2014 по 31.12.2014 р.р. станом на кінець дня 31 грудня 2014 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 бухгалтерський 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 14.10.2014 р. № А-18/09/2014

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 МСАН № 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, прийнятності 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» та 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 24.10.2011р. №373.

Підстава для висловлення модифікованої думки

В ході аудиторської перевірки було встановлено недостатність резервів та, за рекомендацією зовнішнього аудитора, було донараховано резервів на загальну суму 531548,81 грн. (0,2% загальних активів) за Кредитним договором № 354П від 21.09.2007, укладеним між ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» та фізичною особою.

Висловлення думки

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення модифікованої думки» 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, відображає достовірно в усіх істотних аспектах справедливо і достовірно відображає фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» станом на 31 грудня 2014 року, його фінансові результати, власний капітал та рух грошових коштів, у відповідності до вимог законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема 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.

Ми висловлюємо модифіковану думку (умовно-позитивну) щодо відповідності дійсного фінансового стану складеної Банком фінансової звітності.

2.6.3. ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ ТА ОБМЕЖЕННЯ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ

У зв'язку з політичною напругою в Україні, яка триває 2014 рік, Банки зіткнулися із погіршенням ділової активності у ряді галузей економіки, що спричинило зниження доходів підприємств і населення, а девальвація національної валюти призвела до збільшення фінансового навантаження на підприємства. Наслідком впливу вказаних чинників стало значне погіршення якості робочих активів Банку.

Таким чином, негативні явища, які вже відбуваються в Україні, а саме політична нестабільність, падіння ВВП та високий рівень інфляції, коливання, зростання частки проблемних активів і погіршення інвестиційного клімату, значно вплинуть на діяльність Банку та його прибутковість.

Дана річна фінансова звітність не включає коригування, які б могли мати місце, якби Банк не в змозі продовжувати свою діяльність в майбутньому.

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 2015 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)
вул. Мельникова, 12,
м. Київ, Україна, 04050,

**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 2014 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 01.01.2015 р.

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.

За результатами аналізу структури активів і пасивів за строками погашення в гривневому еквіваленті за всіма видами валют з врахуванням позабалансових зобов'язань (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)) станом на кінець дня 31 грудня звітного періоду структура активів та зобов'язань за строками до погашення свідчить про те, що більша частина фінансових активів, чутливих до зміни процентної ставки, дорівнює сумі 94 591 тис. грн., або 46,02% від загальних активів. Це боргові цінні папери (ОВДП), кошти в інших банках, кредити та заборгованість клієнтів.

Фінансові зобов'язання, чутливі до зміни відсоткової ставки, складають 103 773 тис. грн., або 72,00% від загальних зобов'язань. Це кошти банків, кошти клієнтів та субординований борг Банку.

Таким чином, Банк має негативний розрив за процентними ставками (9 182) тис.грн. та під час збільшення процентних ставок матиме негативний вплив на прибуток і капітал Банку.

Банком здійснюється аналіз процентних активів, пасивів за строками погашення за допомогою внутрішньої звітності «GAP-звіт процентної ставки за строками до погашення».

Мірою відсоткового ризику є “розриви” між сумами процентних активів і зобов'язань банку (GAP). Чим більший розмір (абсолютна величина) GAP, тим вищий рівень відсоткового ризику приймає на себе Банк і тим більше зміниться відсоткова маржа. Останнє залежить від знака GAP, а також від того, зростатимуть чи спадатимуть відсоткові ставки на ринку.

На звітну дату Банк має, як позитивні, так і від'ємні розриви за строками процентних активів та пасивів, однак рівень відсоткового розриву у відношенні до загальних активів є контрольованим.

За умови зміни процентних ставок, Банк може змінювати відсоткові ставки, як за розміщеними, так і за залученими ресурсами. Виходячи з цього, в Банку не спостерігається тенденція до фінансування нечутливих до змін відсоткових ставок активів за рахунок чутливих до зміни відсоткової ставки пасивів.

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. Станом на кінець дня 31 грудня звітного періоду норматив миттєвої ліквідності Н4 складає 250,73% (Н4 має бути не менше 20%), норматив поточної ліквідності Н5 – 456,10% (Н5 має бути не менше 40%), норматив короткострокової ліквідності Н6 – 399,68% (Н6 має бути не менше 60%).

На кінець звітного періоду в Банку існує невідповідність за строками між активами та пасивами. В інтервалі понад 5 років має місце дефіцит ліквідності (71745) тис. грн., або 41,42% від фінансових активів. Усього сукупний розрив ліквідності має позитивне значення та складає 29 202 тис. грн.

Станом на кінець звітного періоду обсяг високоліквідних активів, а саме грошові кошти та їх еквіваленти, становлять 69355 тис. грн. проти 60001 тис. грн. на кінець попереднього періоду.

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. Керівництво Банку, в основному, розуміє загальні аспекти виникнення, необхідності контролю та регулювання процентного ризику, рівень процентного ризику визнає помірним.

Якість управління активами та пасивами Банку.

Протягом звітного періоду в порівнянні з попереднім фінансовим роком загальні активи зросли на 50 603 тис. грн. (з 178 062 тис. грн. до 228 665 тис. грн.) або на 28,4%.

Активи Банку змінилися за рахунок збільшення: грошових коштів та їх еквівалентів на 9 354 тис. грн.; кредитів та заборгованості клієнтів на 28 839 тис. грн., цінних паперів в портфелі банку до погашення на 16 979 тис. грн., цінних паперів в портфелі банку на продаж на 3 197 тис. грн., інших фінансових активів на 8 682 тис. грн., інших активів на 38 тис. грн.

та зменшення: основних засобів та нематеріальних активів (нарахована амортизація за 2014 рік) на 451 тис. грн., кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України на 659 тис. грн. та кошти в інших банках на 15 338 тис. грн.

Кредити та заборгованість клієнтів склали 53 130 тис. грн. або 23,23 % активів, грошові кошти та їх еквіваленти (без обов'язкових резервів в Національному банку України) – 69 355 тис. грн. або 30,33 % активів, обов'язкові резерви в Національному банку України – 0 тис. грн., кошти в інших банках – 26 587 тис. грн. або 11,63 %, портфель цінних паперів – 37 898 тис. грн. або 16,57 % активів, інші фінансові активи – 10 466 тис. грн. або 4,58 %.

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

Зобов'язання Банку зросли на 50 585 тис. грн. та склали 144 172 тис. грн., що покриває 63,05 % усіх активів банку.

Найбільш питому вагу в структурі зобов'язань складає субординований борг в сумі 90 014 тис. грн. або 62,4 % зобов'язань, кошти клієнтів в сумі 32 890 тис. грн., або 22,8 % зобов'язань та кошти банків в сумі 7 931 тис. грн. або 5,5% зобов'язань, інші зобов'язання складають 164 тис. грн. або 0,11 % 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 у 2.2 рази (на 28 839 тис. грн.) та склав 53 130 тис.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 7 533 тис. грн.

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

За даними «Звіту про концентрацію ризику за активними операціями банку (форма №613)» на звітну дату заборгованість усього за операціями з найбільшими позичальниками - контрагентами дорівнює 131 798 тис. грн. або 109,39% від Регулятивного капіталу банку (РК). Заборгованість усього за операціями з інсайдерами 565 тис. грн. або 0,85% від РК.

Обов'язкові економічні нормативи Н7 "Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента" та Н8 "Норматив великих кредитних ризиків" протягом звітного періоду банком не порушувались. На звітну дату економічний норматив Н7 становить 20,75% при нормативному значенні не більше 25% та Н8 "Норматив великих кредитних ризиків" становить 46,15% при нормативному значенні не більше 800,0%.

Обов'язкові економічні нормативи Н9 "Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру" та Н10 "Норматив сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам " протягом звітного періоду банком не порушувались. На звітну дату економічний норматив Н9 становить 0,85% при нормативному значенні не більше 5% та Н10 становить 0,85% при нормативному значенні не більше 30%.

За звітний період банк не мав критичних прямих та непрямих концентрацій.

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 (державні облігації) складає 3 198 тис. грн.
- цінні папери в портфелі банку до погашення (державні облігації) - 34 700 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 10860 тис. грн. (становить 4,75 % усіх активів Банку), з яких фінансова дебіторська заборгованість – 10 466 тис. грн. та інші активи – 383 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 31.12.2014 складає 84 493 тис. грн., що відповідає вимогам частині 3 ст. 155 Цивільного кодексу України.

Обсяг зареєстрованого та фактично сплаченого статутного капіталу станом на 31.12.2014 р. 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 р.). Результати перерахунку у сумі 6 869 тис. грн. віднесено на збільшення Статутного капіталу до 73 469 тис. грн.

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

Обсяг регулятивного капіталу Банку станом на 31.12.2014 р. склав 120 242 тис. грн., що є достатнім для виконання нормативних та ліцензійних вимог Національного банку України.

У звітному періоді Банк дотримувався нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2). Однак значення нормативу (Н2) зменшилося від 128% за попередній рік до 79,55% за звітний рік, що перевищує вимоги за нормативом майже у 8 разів, тобто на цей час більшу частину ризику приймають на себе власники Банку.

Економічні нормативи капіталу протягом 2014 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 2014 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 визначені завданнями та основними функціями комітетів.

Політика та система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі 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-правових актів Національного банку України та вимог МСБО, МСФЗ стосовно ведення бухгалтерського обліку.

Застосовані принципи бухгалтерського обліку є адекватними.

Бухгалтерський облік достатньо забезпечує розшифровки рахунків, які дають змогу 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 і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.

В Банку діє Відділ внутрішнього аудиту, який 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 2015 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)
вул. Мельникова, 12, м. Київ, Україна, 04050,