

01015, Україна, м.Київ-15,
вул.Лейпцігська 2/37
тел/факс: (044) 507-25-56
тел: (044) 254-27-91

2/37 Leipzigka str,
Kyiv, Ukraine
phone/fax: (044) 507-25-56
phone: (044) 254-27-91



Свідоцтво 1575, рішення АПУ 101 від 18.05.2001 р.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «Рада Лтд»**

**ВИСНОВОК
щодо фінансової звітності
Публічного акціонерного товариства
«Комерційний банк «СОІЮЗ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2012**

- Вищому Органу Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «СОІЮЗ»
Загальним зборам акціонерів;
- Спостережній раді Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «СОІЮЗ»
- Голові Правління Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «СОІЮЗ»

м. Київ

12 квітня 2013р.

На підставі договору № 41/12 від 10 жовтня 2012 року аудиторами ТОВ «Аудиторська фірма «Рада Лтд», яка здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №1575, виданого згідно рішення Аудиторської Палати України №101 від 18.05.2001 р. (строк дії свідоцтва подовжено за рішенням АПУ №229/4 від 31.03.2011р. до 31 березня 2016 року) проведено аудиторську перевірку фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «СОІЮЗ» (надалі Банк) за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, у складі Звіту про фінансовий стан (Балансу), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про рух грошових коштів за прямим методом, Звіту про зміни власного капіталу (Звіту про власний капітал), Приміток до фінансової звітності .

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності з нормативними вимогами Національного банку України до організації бухгалтерського обліку і звітності в банківських установах України, встановлених відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень, внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що прийняті як Національні стандарти аудиту відповідним рішенням Аудиторської палати України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Під час оцінки цих ризиків аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю суб'єкта господарювання щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. 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.

На нашу думку, складена Банком фінансова звітність відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «СОЮЗ» станом на 31 грудня 2012 року, його фінансові результати та іншу викладену у цієї звітності інформацію, викладену у відповідності до нормативних вимог Національного банку України, які ґрунтуються на Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартах фінансової звітності.

ВИСНОВОК

щодо інших вимог законодавчих та нормативних актів

У відповідності з вимогами Національного банку України, що викладені в Положенні про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів (аудиторських висновків) за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, яке затверджено постановою Правління

Національного банку України № 389 від 09.09.2003 р. нами застосовано додаткові процедури для висловлення думки стосовно інформації яка міститься у складі фінансової звітності Банку.

У відповідності до вимог чинного законодавства, що регулює діяльність банків, ми підтверджуємо, що:

- інформація про обсяг активів та зобов'язань Банку за строками погашення, що складена Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2013 року, повна та достовірна;

- якість управління активами та пасивами Банку, якість кредитного портфеля, стану дебіторської заборгованості достатні в межах діяльності Банку та вимог чинного законодавства

- резерви та капітал банку достатні, формування капіталу Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;

- оцінка ризиків банківських операцій з інсайдерами/пов'язаними особами проводиться адекватно;

- бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю Банку адекватні вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

Генеральний директор
ТОВ АФ «РАДА Лтд»
сертифікат А №005154 від 29.03.2002 р.,
Термін дії подовжено до 29.03.2016 р.

Колесник Г.В.

Директор з питань аудиту
ТОВ АФ «РАДА Лтд»
сертифікат А №005378 від 28.04.1994 р.,
Термін дії подовжено до 28.04.2018 р.
сертифікат №0000011, що виданий Національним
банком України 22.12.2004 р.,
термін дії продовжено до 01.01.2015р.,
свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків
Національного банку України №0000014

Маслова С.М.

Аудитор ТОВ «АФ «РАДА Лтд»
сертифікат А №003707 від 26.03.1999р.
Термін дії продовжено до 26.03.2018 р.
сертифікат №0000017, що виданий Національним
банком України 22.12.2004 р.,
термін дії продовжено до 01.01.2015р.,
свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків
Національного банку України №0000015

Лобов П.



01015, Україна, м.Київ-15,
вул.Лейпцігська 2/37
тел/факс: (044) 507-25-56
тел: (044) 254-27-91

2/37 Leipzigska str,
Kyiv, Ukraine
phone/fax: (044) 507-25-56
phone: (044) 254-27-91



Свідоцтво 1575, рішення АПУ 101 від 18.05.2001 р.

Акціонерам та керівництву
Публічного акціонерного товариства
«Комерційний банк «СОЮЗ»

**Додаткова інформація, що передбачена Положенням про порядок
подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за
результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженим постановою
Правління Національного банку України від 09 вересня 2003 року
№ 389 (із змінами і доповненнями)**

м. Київ

12 квітня 2013 р.

Аудиторською фірмою ТОВ «Аудиторська фірма «Рада лтд» у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09.09.2003р. № 389 (із змінами і доповненнями) надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «СОЮЗ» щодо:

- відповідності (достовірності відображення) обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення, яка має базуватися на підставі аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003р. № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003р. за № 353/7674 (із змінами);
- якості управління активами та пасивами Банку;
- достатності 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 Національного банку України;
- адекватності системи управління ризиками Банку;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.

Дану інформацію необхідно розглядати разом із висновком незалежних аудиторів щодо річної фінансової звітності Банку за 2012 рік.

Відповідність (достовірність відображення) обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення

Структура активів та пасивів в розрізі строків погашення наведена у примітці 30 «Управління фінансовими ризиками», зокрема у таблиці 30.6 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення» до річної фінансової звітності Банку за 2012 рік.

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» ми провели аналіз статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003р. № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003р. за № 353/7674 (із змінами), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності Банку і яка може мати певні відмінності з даними примітки 30.

На нашу думку, дані статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображають обсяг активів і зобов'язань Банку за строками погашення відповідно до нормативних вимог.

Аналіз співвідношення активів і зобов'язань Банку за строками їх погашення, що базується на аналізі даних, наведених у статистичній формі № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженій постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003р. № 124 (із змінами), свідчить про наявність звичайної незбалансованості активів та зобов'язань за термінами погашення. Позитивні розриви, що перевищують величину 10% загальних активів Банку спостерігаються в періодах від 184 днів до 365 днів.

Якість управління активами та пасивами банку

Керівництво забезпечує належний рівень управління активами та пасивами Банку. Підтримується оптимальна структура активів та пасивів, яка дає змогу одержувати прибуток, не виходячи за межі ліквідності.

В Банку діють внутрішні положення, які розроблені на підставі нормативних вимог Національного банку України. Вони дозволяють забезпечити якість управління активами та пасивами на достатньому рівні, що забезпечує діяльність Банку з дотриманням економічних нормативів, визначених нормативними вимогами Національного банку України.

Розкриття інформації за видами активів та зобов'язань у фінансовій звітності Банку, відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимогам Національного банку України щодо формату подання інформації. Якість кредитного портфелю достовірно розкрито в Примітці 8 до Річного фінансового звіту.

Банк має потенційні зобов'язання, інформацію про які повністю розкрито в Примітці 31 до Річного фінансового звіту Банку.

Достатність резервів та капіталу банку, операції з інсайдерами

За станом на кінець дня 31 грудня 2012р. рівень регулятивного капіталу Банку складає 567,5 млн. грн., що відповідає вимогам Національного банку України, встановленим Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 N368 та зареєстрованою в Міністерстві юстиції України 28.08.2001 за N 841/6032.

Банк формує резерви на покриття можливих витрат за активними банківськими операціями включаючи розміщені депозити, надані кредити, дебіторську заборгованість як у національній, так і в іноземній валюті. Для цілей класифікації активів при розрахунку резервів Банк користується нормативно-правовими вимогами Національного банку України та внутрішніми положеннями. Обсяг сформованих резервів зменшує облікову вартість відповідного активу.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Банком сформовано наступні резерви:

- резерви під знецінення за кредитами;
- резерв під знецінення інших фінансових активів;
- резерв під знецінення інших активів.

Формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями проводилось Банком згідно з вимогами Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012р. № 23 (зі змінами). Відповідно із вимогами Постанови № 23 від 25.01.2012р. кредитним персоналом об'єктивно оцінюються кредитні ризики та регулярно здійснюється контроль за фінансовим станом позичальника та за станом заставного майна.

Бухгалтерський облік операцій по формуванню резервів ведеться відповідно до вимог Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 481 від 27.12.2007р. (із змінами).

Протягом звітного періоду та на звітну дату формування резервів для відшкодування втрат за активними операціями здійснювалося Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України у повному обсязі.

Інформація щодо операцій, які Банк проводив із пов'язаними особами у 2012 розкрита в Примітці 36 «Операції з пов'язаними сторонами» в таблицях до неї. Операції з інсайдерами/пов'язаними особами проводились в межах норм чинного законодавства та на загальних умовах. Питома вага операцій Банку з інсайдерами/пов'язаними особами не становила загрози надходженням та капіталу Банку.

Адекватність системи управління ризиками

Управління ризиками – моніторинг і контроль рівня і концентрації ризиків, що виникають у зв'язку з діяльністю Банку. Основні категорії ризику, що властиві бізнесу Банку: кредитний ризик, ринковий ризик, валютний ризик, операційний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик.

Банком застосовується адекватна система комплексних дій щодо ідентифікації, кількісної та якісної оцінки, контролю та моніторингу банківських ризиків. Ця система поширюється на всі категорії ризиків, на які наражається Банк у своїй діяльності.

Управління ризиками здійснюється керівництвом за допомогою підрозділів Управління ризиками, Управління валютних ризиків, ризиків ліквідності та економічних нормативів. Оперативний контроль здійснюється Службою внутрішнього аудиту.

Протоколом Правління АТ «КБ «СОЮЗ» № 20 від 10.08.2010р. затверджено Політику управління ризиками Банку.

Для забезпечення комплексності та надійності організації та функціонування систем управління ризиками Банком також розроблені наступні документи:

- Методика управління кредитним ризиком, затверджена Протоколом Правління Банку № 4 від 11.02.2010р.;
- Методика управління операційними ризиками, затверджена Протоколом Правління Банку № 4 від 11.02.2010р.;
- Методика управління процентним ризиком, затверджена Протоколом Правління Банку № 4 від 11.02.2010р.;
- Методика управління ринковим ризиком, затверджена Протоколом Правління Банку № 4 від 11.02.2010р.;
- Методика управління валютним ризиком, затверджена Протоколом Правління Банку № 4 від 11.02.2010р.;
- Методика управління ризиком ліквідності, затверджена Протоколом Правління Банку № 4 від 11.02.2010р.
- Положення щодо проведення процедури стрес-тестування валютних ризиків та ризиків ліквідності в Публічному акціонерному товаристві "Комерційний банк "СОЮЗ" затверджена Протоколом Правління Банку №54 від 29.12.2012р.
- Положення щодо методики проведення стрес-тестування кредитних ризиків в Публічному акціонерному товаристві "Комерційний банк "СОЮЗ" затверджена Протоколом Правління Банку №54 від 29.12.2012р.

Таким чином, система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та всі ризики, притаманні Банку і є достатньою для операцій Банку.

Інформація щодо оцінки банківських ризиків відповідає інформації, що наведена в Примітці 30 «Управління фінансовими ризиками».

Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту

Відповідно до затвердженої рішенням Спостережної ради АТ «КБ «СОЮЗ» організаційної структури Банку від 14.11.2012 року (Протокол № 25) ведення

бухгалтерського обліку та складання звітності здійснюється Відділом статистичної звітності, Відділом внутрішньобанківського та податкового обліку, Відділом обліку банківських операцій.

Службу бухгалтерського обліку в Банку очолює головний бухгалтер, що діє на підставі посадової інструкції, затвердженої Головою Правління Банку від 07.09.2010р., в якій визначено обов'язки та права головного бухгалтера.

Банком розроблені основні складові облікової політики. Положення про облікову політику банку на 2012 рік затверджене рішенням Правління Банку від 30.12.2011р. (протокол № 34). Положення про облікову політику Банку розроблено із застосуванням принципів Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основи облікової політики Банку викладено у Примітці 4 до річного фінансового Звіту Банку.

Протягом 2012 року Банком не здійснювалось внесення змін до Положення про облікову політику Банку.

Бухгалтерський облік ведеться у відповідності до Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України (зі змінами), що затверджена постановою Правління Національного банку України від 17 червня 2004р. № 280 та інших нормативних документів Національного банку України.

Фінансова звітність Банку складається за допомогою окремих модулів автоматизованої банківської системи «Scrooge».

Ми проаналізували порядок організації бухгалтерського обліку в Банку, ознайомилися з порядком фіксування господарських операцій та їх реєстрації в бухгалтерських регістрах, системою документообігу та внутрішнього контролю, критеріями, що використовуються при складанні фінансової звітності.

Результати нашого аналізу дають нам підстави вважати, що організація бухгалтерського обліку в Банку, в цілому, відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» та відповідним нормативним документам. Ми вважаємо, що діюча в Банку система бухгалтерського обліку забезпечує безперервне фіксування господарських операцій шляхом складання первинних документів, їх обробку та систематизацію у відповідних регістрах, складання звітності у відповідності із нормативними документами Національного Банку України та Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку відповідають основним вимогам нормативно-правових документів Національного банку України, які базуються на принципах Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Річна фінансова звітність за 2012 рік складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Станом на 31 грудня 2012 року робота внутрішнього аудиту регулюється Положенням про Службу внутрішнього аудиту, що затверджене Рішенням Спостережної ради від 30.08.2011р. (Протокол №14).

Положення регламентує організаційний статус, повноваження та сферу відповідальності служби внутрішнього аудиту Банку.

Відповідно до Статуту Банку Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку.

