



ТОВ “Аудиторська фірма “Блискор”

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності
№ 1992 (рішенням Аудиторської Палати) від 26.01.2001р. за № 98

Україна, 01042, м. Київ,
б-р. М. Приймаченко, 1/27, оф.506,
тел/факс (044) 501-44-05,
e-mail: bliskor@gmail.com

ЄДРПОУ
30116289
п/р 260030000693
в ВАТ ТФБ “Контракт”
м. Кисва, МФО 322465

Звіт незалежних аудиторів та фінансова звітність АТ «КБ «СОЮЗ» за рік, що закінчився 31.12.2009 року



ТОВ “Аудиторська фірма “Блискор”

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності
№ 1992 (рішенням Аудиторської Палати) від 26.01.2001р. за № 98

Україна, 01042, м. Київ,
б-р. М. Приймаченко, 1/27, оф.506,
тел/факс (044) 501-44-05,
e-mail: bliskor@gmail.com

ЄДРНОУ
30116289
п/р 260030000693
в ВАТ ТФБ “Контракт”
м. Кисва, МФО 322465

Висновок незалежних аудиторів стосовно фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «СОЮЗ» за рік, що закінчився 31.12.2009 року.

**Акціонерам Банку
Спостережній Раді Банку
Правлінню Банку
АТ «КБ «СОЮЗ»**

Аудиторська фірма “Блискор” згідно договору № 10020100 від 08.02.2010 року провела аудиторську перевірку фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «СОЮЗ» (надалі – Банк) за 2009 рік станом на кінець дня 31.12.2009 р. Фінансова звітність Банку (яка є невід’ємною частиною даного висновку) складається із Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2009 року, опису важливих аспектів облікової політики та інших пояснювальних приміток.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідальності до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та нормативно-правових актів Національного банку України. 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.

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиторської перевірки.

Аудит фінансової звітності було сплановано і проведено відповідно до вимог Законів України “Про аудиторську діяльність”, “Про банки і банківську діяльність”, Міжнародних Стандартів аудиту, діючих в Україні, що має забезпечити достатню впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів, які підтверджують суми і розкриття інформації у фінансовій звітності Банку, а також оцінку її відповідності Національним положенням (стандартам) бухгалтерського обліку та нормативно-правовим актам Національного банку України.

Аудиторами розглянуто інформацію стосовно якості активів Банку, його капіталу, достатності резервів та відповідності обсягу активів та зобов’язань за строками

погашення, адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку відповідно до вимог нормативних актів Національного банку України.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входила і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитори розглядали заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, 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 представлення фінансових звітів.

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

Не змінюючи нашої думки, аудитори звертають увагу на значну галузеву концентрацію кредитних операцій та на необхідність постійного контролю високої залежності Банку від залучених ресурсів, яка може негативно вплинути на позицію ліквідності Банку.

На нашу думку, з урахуванням вищенаведеного, фінансова звітність справедливо й достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2009 року, а також результат його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2009 року, згідно з вимогами чинного законодавства України, Стандартів та нормативно-правовими актами Національного банку України.

м. Київ, 30 березня 2009 року.
Генеральний директор
аудиторської фірми "Блискор"
/сертифікат НБУ № 0000044/

Шпаковська Т.Л.



ТОВ “Аудиторська фірма “Блискор”

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності
№ 1992 (рішенням Аудиторської Палати) від 26.01.2001р. за № 98

Україна, 01042, м. Київ,
б-р. М. Приймаченко, 1/27,
оф.506,
тел/факс (044) 501-44-05,
e-mail: bliskor@gmail.com

ЄДРПОУ
30116289
п/р 260030000693
в ВАТ ТФБ “Контракт”
м. Києва, МФО 322465

Розкриття інформації

відповідно до „Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності” (Постанова Правління НБУ №389 від 09.09.2003 р. зі змінами та доповненнями).

Керівництву Публічного акціонерного товариства
«Комерційний банк «СОЮЗ»
та Національному банку України

Загальна інформація про аудиторську фірму та підстави проведення аудиту

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма “Блискор”:

- Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 1992 (рішення Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98);
- Місцезнаходження : 01042, м. Київ, бульвар Марії Приймаченко, 1/27, офіс 506;
- Код ЗКПО – 30116289;
- Поточний рахунок №260030000693 в ВАТ ТФБ “Контракт” м. Київ , МФО – 322465;
- Сертифікати Національного банку України на право здійснення аудиту банків: № 0044 – Шпаковська Т.Л.; № 0078 – Кириленко С.А. (додаються).

В грудні 2009 року Аудиторська фірма успішно пройшла зовнішню перевірку системи контролю якості, про що свідчить Рішення Аудиторської палати України №211/б від 25.02.2010 року.

Аудиторська перевірка планувалася і проводилася шляхом тестування залишку по рахунку та класу операцій з застосуванням нестатистичної аудиторської вибірки. При формуванні аудиторського висновку застосовувався принцип суттєвості, який визначається в залежності від впливу вказаних аспектів на прийняття рішень користувачами фінансової інформації.

Джерелом інформації, яка використана в цьому звіті є дані річної фінансової звітності Банку за 2009 рік. Фінансова звітність Банку складається із: Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2009 року та приміток до фінансової звітності.

Масштаб аудиторської перевірки визначається аудиторами у відповідності статті 69 Закону України „Про банки та банківську діяльність” та п.3.3. „Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності”, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 09.09.2003 року №389 із змінами та доповненнями.

Метою нашої роботи було отримання підтверджень:

- щодо відповідності складання річної фінансової звітності Банку за 2009 рік згідно вимогам Інструкції „Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України”, яка затверджена Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 року №480 та зареєстровано в Міністерстві юстиції України 18.01.2008 року №32/14723;
- відповідності обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення, яка базується на підставі аналізу статистичної форми №631 „Звіт про структуру активів та пасивів за строками”;
- якості управління активами та пасивами;
- якості кредитного портфеля та портфеля цінних паперів, стану дебіторської заборгованості;
- достатності резервів та капіталу Банку, у тому числі, щодо відповідності формування капіталу Банку, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;
- здійснення 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.

Цей звіт призначено для інформації та використання керівництвом Банку та Національним банком України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений характер процедур з оцінки питань пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

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

Інформація про діяльність Банку

Банк є юридичною особою приватного права за законодавством України. Банк створений відповідно до установчого договору про створення Банку від 12.09.2006р. та на підставі рішення Установчих зборів засновників Банку (Протокол від 25 грудня 2006 року) та є правонаступником всіх прав та обов'язків Відкритого акціонерного товариства «Комерційний банк «Союз», яке зареєстровано Національним банком України 26 листопада 2007 року за реєстраційним номером 318 від 26.11.2007р.

За організаційною формою Банк є публічним акціонерним товариством.

Місцезнаходження Банку - Україна, 01010, м. Київ, вул. Суворова, 4.

Банк є універсальною кредитно-фінансовою установою, що зорієнтована на здійснення комплексного банківського обслуговування українських та іноземних юридичних та фізичних осіб згідно з чинним законодавством України.

Протягом 2009 року Банк здійснював операції у межах отриманої банківської ліцензії № 249 від 26.11.2008 р., письмового дозволу на право здійснення операцій № №249-2 від 06.08.2009 р. та додатку до письмового дозволу Національного банку № 249-2 від 22 жовтня 2009 року.

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво про реєстрацію банку у Реєстрі банків - учасників фонду №202 від 29 грудня 2008 року).

Припинення окремих видів банківських операцій протягом 2009 року не було.

Станом на 31.12.2009 р. в систему банку входить Головний офіс. Організаційна структура Банку включає наступні підрозділи Банку: Служба внутрішнього аудиту, 7 управлінь (управління фінансового моніторингу, управління інформаційних технологій, управління аналізу банківської діяльності та ризиків, кредитне управління, управління

ділінгових операцій, операційне управління, управління касових операцій) та 9 відділів (юридичний відділ, відділ по роботі з персоналом, господарський відділ, відділ безпеки, відділ по роботі з цінними паперами, відділ платіжних карток, відділ статистичної звітності, відділ внутрішньобанківського та податкового обліку, відділ обліку банківських операцій). У Банку постійно діють такі комітети: Кредитний комітет Банку, Комітет з управління активами та пасивами Банку та Тарифний комітет.

Кількість працівників, що перебували у штаті Банку станом на кінець дня 31.12.2009 року, становила 62 працівника. Станом на кінець дня 31.12.2009 року вільні вакансії у Банку відсутні.

У 2009 році злиття, приєднання, поділ, виділення, реорганізація банку не здійснювались. Вищим органом управління Банку в 2009 році були Загальні збори акціонерів Банку.

Органами управління Банком є:

- Загальні збори акціонерів Банку;
- Спостережна Рада Банку;
- Правління Банку.

Органи контролю Банку - ревізійна комісія та відділ внутрішнього аудиту.

Станом на кінець дня 31.12.2009 року Банк має обмеження щодо володіння активами у сумі 719 743 тис. грн.

Банк не має материнської компанії, філій та без балансових відділень.

Облікова політика залишалась незмінною протягом 2009 року.

Фінансова звітність Банку за 2009 рік складена згідно з балансом та іншими формами звітності, що відображають фінансовий стан банку на кінець дня 31 грудня 2009 року без вхідних залишків.

Аудитори відмічають, що Банком за 2009 рік складається, подається та буде публікуватися дві фінансові звітності. Одна фінансова звітність банківської установи без вхідних залишків, оскільки Банк як банківська установа працює з 11 лютого 2009 року. Друга фінансова звітність як Публічного акціонерного товариства з вхідними залишками станом на 31.12.2008 рік. Фінансова звітність за 2008 рік складалася Банком, підтверджувалась незалежним аудитором, Аудиторською фірмою "Рада Лтд", та подавалася до Комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Банк у 2009 році частково застосовував нові та переглянуті міжнародні стандарти та тлумачення відносно операцій Банку. У фінансовій звітності Банк не розкриває вплив переходу на міжнародні стандарти.

Загалом річна фінансова звітність Банку за 2009 рік складена згідно вимогам Інструкції „Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України”, яка затверджена Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 року №480 та зареєстровано в Міністерстві юстиції України 18.01.2008 року №32/14723, але Банком у річній фінансовій звітності не розкривається інформація стосовно розміру забезпечення для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на виплату відпусток працівникам.

Перевірка відповідності обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення

Аналіз відповідності обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення станом на 31.12.2009 року проводився на підставі статистичної форми №631 „Звіт про структуру активів та пасивів за строками”, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 року №124 і зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 року за №353/7674 (зі змінами).

Строк до погашення

	на вимогу	овернайт (на 1 день)	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 2 років	Понад 2 років до 3 років	Понад 3 років до 5 років	Понад 5 років до 10 років	Понад 10 років
Усього активів (I)	884 257	0	34 775	294 370	9 000	37 367	122 747	346 239	32	21	0	664	2 447	472
Усього зобов'язань (II)	1 135 948	0	192 758	21 940	45 987	2	37 564	31 791	102 805	0	0	0	0	0
з них: чутливі до змін	0	0	184 773	21 000	45 987	0	37 564	31 713	94 950	0	0	0	0	0
Невідповідність (I) - (II)	-251 691	0	-157 983	272 430	-36 987	37 365	85 183	314 448	-102 773	21	0	664	2 447	472
Капітал банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	157 238
Усього пасивів (III)	1 135 948	0	192 758	21 940	45 987	2	37 564	31 791	102 805	0	0	0	0	157 238
Невідповідність (I) - (III)	-251 691	0	-157 983	272 430	-36 987	37 365	85 183	314 448	-102 773	21	0	664	2 447	-156 766
Зобов'язання за всіма видами гарантії та з кредитування	0	0	113	16	18	38 018	1 860	0	0	0	0	0	0	0
Усього позабалансові зобов'язання (IV)	0	0	113	16	18	38 018	1 860	0	0	0	0	0	0	0
Невідповідність (I) - (II+IV)	-251 691	0	-158 096	272 414	-37 004	-653	83 323	314 448	-102 773	21	0	664	2 447	472
Невідповідність (I) - (III+IV)	-251 691	0	-158 096	272 414	-37 004	-653	83 323	314 448	-102 773	21	0	664	2 447	-156 766

У структурі активів і пасивів банку за строками присутні розриви між співвідношенням активів та пасивів, а саме:

1.) на вимогу невідповідність становить – 251 691 тис. грн. або 14,3 % від активів* Банку (виникла за рахунок перевищення залишків на поточних рахунках суб'єктів господарювання над залишками ліквідних коштів);

2.) у структурі короткострокових активів та пасивів банку:

- строком від 2 до 7 днів – 158 096 тис. грн. або 9,0 % від активів Банку (виникла за рахунок перевищення суми отриманих від інших банків кредитів над наданими іншим банкам);

- строком від 32 до 92 днів – 37 004 тис. грн. або 2,1 % від активів Банку (виникла за рахунок перевищення суми отриманих від інших банків кредитів над наданими іншим банкам);

3.) у структурі довгострокових активів та пасивів банку:

- строком від 366 до 548 днів – 102 773 тис. грн. або 5,8 % від активів Банку (виникла за рахунок обсягів розміщення цінних паперів власного боргу).

Аудитори звернули увагу на те, що структура розривів між строками та обсягами активів і пасивів Банку не збалансована.

Аудиторами була проведена вибіркова перевірка достовірності відображення активів та пасивів за строками до погашення за формою статистичної звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» з урахуванням економічного змісту операції із залучення коштів на строк. За результатами перевірки не виявлено випадків недостовірного відображення активів та пасивів за строками до погашення в формі статистичної звітності. Умови, за якими віднесено активи та пасиви до відповідної категорії за строками до погашення, відповідають договорам та економічному змісту операцій.

Станом на кінець дня 31.12.2009 року нормативи Банку наступні: норматив миттєвої ліквідності (Н4) – 76,46% при нормативі не менше 20%; норматив поточної ліквідності

(Н5) – 53,30% при нормативі не менше 40%; норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 33,86% при нормативі не менше 20%.

На думку аудиторів ліквідність Банку перебуває на прийнятному рівні, але потребує постійного контролю.

*Активи Банку станом на кінець дня 31.12.2009 року за даними форми №631.01 складають 1 764 311 тис. грн.

Аудит якості управління активами та пасивами Банку

Станом на кінець дня 31.12.2009 року активи Банку становили 1 726 037 тис. грн.

Розкриття інформації за видами активів представлено в наступній таблиці:

№	Найменування статті	Станом на кінець дня 31.12.09р.	
		тис. грн.	%
	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	884 257	51,2
2	Кошти в інших банках	50 722	2,9
3	Кредити та заборгованість клієнтів	777 302	45,0
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5 025	0,3
5	Відстрочений податковий актив	7	0,0
6	Основні засоби та нематеріальні активи	3 584	0,2
7	Інші фінансові активи	3	0,0
8	Інші активи	5 137	0,3
9	Усього активів	1 726 037	100,0

Станом на кінець дня 31.12.2009 року структура активів за видами була наступною.

Грошові кошти та їх еквіваленти мають найбільшу питому вагу в структурі активів і складають 884 257 тис. грн. (51,2%)

Кошти в інших банках складають 50 722 тис. грн. і становлять 2,9% активів.

Кредити та заборгованість клієнтів становлять 45,0% або 777 302 тис. грн.

Цінні папери в портфелі банку на продаж складають 5 025 тис. грн. (0,3%).

Відстрочений податковий актив складає 7 тис. грн.

Основні засоби та нематеріальні активи Банку в структурі активів займають 0,2%, або 3 584 тис. грн.

Інші фінансові активи Банку на звітну дату складають 3 тис. грн.

Інші активи Банку становлять 5 137 тис. грн. (0,3%).

На думку аудиторів розкриття інформації за видами активів у фінансовій звітності Банку, в основному відповідає вимогам Національного банку України.

Станом на кінець дня 31.12.2009 р. зобов'язання Банку становили 1 568 799 тис. грн.

Розкриття інформації по зобов'язанням представлено в наступній таблиці:

№	Найменування статті	Станом на кінець дня 31.12.09р.	
		тис. грн.	%
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
1	Кошти банків	521 141	33,2
2	Кошти клієнтів	936 564	59,7
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	102 692	6,5
4	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	220	0,0
5	Відстрочені податкові зобов'язання	113	0,0
6	Резерви за зобов'язаннями	4	0,0
7	Інші фінансові зобов'язання	8 065	0,5
8	Усього зобов'язань	1 568 799	100,0

Структура зобов'язань станом на кінець дня 31.12.2009 р. має наступний вигляд.

Кошти банків в сукупних зобов'язаннях складають 33,2%, або 521 141 тис. грн.

Кошти клієнтів складають найбільшу питому вагу в структурі зобов'язань Банку 59,7% або 936 564 тис. грн.

Боргові цінні папери, емітовані банком, на звітну дату становлять 102 692 тис. грн. (6,5%).

Відстрочені податкові зобов'язання складають 113 тис. грн.

Резерви за зобов'язаннями складають 4 тис. грн.

Інші фінансові зобов'язання становлять 8 065 тис. грн.

На думку аудиторів розкриття інформації про зобов'язання у фінансовій звітності Банку відповідає вимогам Національного банку України.

Якість управління активами та пасивами в цілому задовільна, але аудитори звертають увагу на значні концентрації, притаманні діяльності Банку, а саме: концентрацію ресурсної бази, що обмежує фінансову гнучкість Банку та підвищує ризик ліквідності; концентрацію кредитного портфеля за основними позичальниками.

Значна залежність Банку від окремих контрагентів – кредиторів може негативно вплинути на його ліквідність.

Якість кредитного портфелю Банку

Структура кредитного портфеля Банку наведена у наступній таблиці:

(тис. грн.)

Напрямок кредитування	Станом на кінець дня 31.12.09р.	
	Сума	%
Кредити, надані іншим банкам	50 743	6,0
Кредити юридичним особам	788 238	93,9
Споживчі кредити фізичним особам	123	0,0
Разом кредитів	839 104	100,0
Резерв під знецінення кредитів	11 080	1,3
Усього кредитів за мінусом резервів	828 024	98,7

Аудиторами перевірено порядок нарахування та обліку резервів від можливих втрат від здійснення кредитних операцій, недоліків не виявлено, економічні нормативи в 2009 році банком дотримуються.

Поряд із цим аудитори звертають увагу керівництва Банку на значну галузеву концентрацію кредитних операцій, що збільшує рівень кредитного ризику.

В цілому якість кредитних вкладень Банку та управління кредитною діяльністю вважається задовільною. За оцінкою аудиторів з врахуванням наведеного вище, система управління кредитним ризиком є прийнятною.

Портфель цінних паперів

Облік цінних паперів в Банку ведеться згідно Облікової політики Банку та нормативно-правових документів Національного банку України.

Банк обліковує в портфелі на продаж лістингові акції з нефіксованим прибутком, що використовуються для отримання прибутків в результаті зміни вартості таких цінних паперів. Станом на 31.12.2009 року справедлива вартість цінних паперів, що обліковуються у портфелі на продаж перевищила балансову на 20 100,00 грн.

Станом на кінець дня 31.12.2009 року за даними фінансової звітності Банком обліковуються цінні папери у портфелі банку на продаж у сумі 5 025,00 тис. грн.

Станом на кінець дня 31.12.2009 року Банком емітовані депозитні сертифікати власного боргу на суму 102 692,00 тис. грн.

Впродовж звітного 2009 року цінних паперів в портфелі до погашення та у торговому портфелі Банку не було.

Дебіторська заборгованість

Облік дебіторської заборгованості в Банку ведеться згідно Облікової політики Банку та нормативно-правових документів Національного банку України.

Стан та якість дебіторської заборгованості станом за 31.12.2009 року не несуть значного ризику для фінансового стану Банку, дебіторська заборгованість має поточний характер та становить 366 тис. грн. або 0,02% від загальних активів.

Оцінка дебіторської заборгованості та формування резерву під дебіторську заборгованість зауважень у аудиторів не викликають. Резерв на кінець дня 31.12.2009 року Банком не формувався.

Капітал Банку та достатність резервів.

Розкриття інформації про капітал Банку представлено в нижченаведеній таблиці:

№	Найменування статті	Станом на кінець дня 31.12.09р.	
		тис. грн.	%
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
1	Статутний капітал	156000	99,2
2	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	806	0,5
3	Резервні та інші фонди банку	432	0,3
4	Усього власного капіталу	157238	100,0

Зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2009 року становить 156 000 тис. грн.

За час існування Банку було здійснено три емісії акцій (на даний момент проходить розміщення акцій третьої емісії, рішення про яку було прийнято на загальних зборах акціонерів 25.12.09). На кінець дня 01.01.2010 року зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку випуск у кількості 624 000 000 шт. простих іменних акцій у документарній формі існування на загальну суму 156 000 000,00 гривень, номінальною вартістю 0,25 грн. кожна акція (свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску № 79/1/09, дата реєстрації 25.03.2009р., дата видачі 11.09.2009р.), привілейовані акції Банком не розміщувались.

Впродовж 2009 року Банк змінював розмір статутного капіталу, а саме 14.03.2009р. на загальних зборах акціонерів було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу Банку на 422 000 000,00 грн шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості на 1 688 000 000 штук. Випуск акцій був зареєстрований ДКЦПФР 25.03.2009р. Під час розміщення Банком було фактично розміщено 332 000 000 простих іменних акцій загальною номінальною вартістю 83 000 000,00 грн. В результаті розміщення статутний фонд був зформований у розмірі 156 000 000,00 грн, поділений на 624 000 000 простих іменних акцій.

Статутний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2009 року сформований за рахунок коштів 11 акціонерів, в тому числі:

- акціонери Банку - фізичні особи володіють 123552000 простими іменними акціями Банку, номінальною вартістю однієї акції 0,25 грн., на загальну суму випуску 30888000,00 грн., їх частка у статутному капіталі Банку складає 19,8 %;
 - акціонери Банку - юридичні особи володіють 500448000 простими іменними акціями Банку, номінальною вартістю однієї акції 0,25 грн., на загальну суму 125 112 000,00 грн., їх частка у статутному капіталі банку складає 80,2%;
- державна частка у статутному фонді Банку відсутня.

Станом на кінець дня 31.12.2009 року частка керівництва в акціях Банку складає:

ПІБ	Кількість акцій (шт.)	У відсотках (%)
Дядечко Сергій Володимирович	61776000	9,9
Савицький Юрій Степанович	61776000	9,9

Станом на кінець дня 31.12.2009 року в структурі статутного капіталу Банку мають 5 і більше відсотків статутного капіталу наступні акціонери:

- Дядечко Сергій Володимирович;
- Савицький Юрій Степанович;
- Товариство з обмеженою відповідальністю "Виробничо-торгова компанія "Стимул";
- Товариство з обмеженою відповідальністю "КРАМП";

Товариство з обмеженою відповідальністю "Інвестиційно-промисловий альянс";

Товариство з обмеженою відповідальністю "Укрбізнесстандарт";

Товариство з обмеженою відповідальністю "Техно-Комерц";

Акціонерне товариство закритого типу Страхова компанія "Євросібівест";

Закрите акціонерне товариство "Ясна Поляна";

Відкрите акціонерне товариство "Гранітна індустрія України";

Відкрите акціонерне товариство "Експо Нафта Продукт".

Обсяг регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31.12.2009 року є достатнім для виконання нормативних вимог та здійснення існуючого обсягу операцій, він дорівнює 156 796 тис. грн.

Регулятивний капітал Банку за структурою є збалансованим: його величина складається з основного капіталу (капіталу I рівня) – в сумі 155 969 тис. грн. та додаткового капіталу (капіталу II рівня) – в сумі 827 тис. грн.

Найбільшу питому вагу в загальному регулятивному капіталі займає основний капітал – 99,5%.

Структура регулятивного капіталу, що склалась на кінець звітнього року не містить ознак загрози фінансової стійкості, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його розміру.

В продовж 2009 року Банком дотримувались нормативи капіталу, встановлені Національним банком України. Станом на кінець дня 31.12.2009 року рівень адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2) Банку склав – 15,19% (при нормативі не менше 10%), норматив адекватності основного капіталу (Н3) становив – 9,03% (при нормативному значенні не менше 9%).

Розподіл прибутку, та розміри формування фондів за рахунок чистого прибутку, здійснюється на підставі Рішень Загальних зборів акціонерів Банку.

Резервний фонд формується Банком у відповідності до статуту Банку та згідно діючого в Україні законодавства. Рішення про використання коштів резервного фонду приймається Загальними зборами акціонерів. Станом на кінець дня 31.12.2009 року залишок по балансовому рахунку „Резервні фонди” (5021) складає 20,9 тис. грн.

В той же час звертаємо увагу, на те, що у фінансовій звітності Банком не розкривається інформація стосовно розміру забезпечення для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на виплату відпусток працівникам. Через відсутність бази для розрахунку цього показника ми не мали змогу оцінити вплив цього показника на фінансову звітність Банку.

Операцій з інсайдерами/пов'язаними особами

Кошти, що залучені Банком від інсайдерів станом на кінець дня 31.12.2009 року становили 30 616 тис. грн.

Банк впродовж 2009 року не надавав кредити інсайдерам Банку.

Протягом 2009 року оцінка ризиків операцій з інсайдерами та пов'язаними особами проводилась адекватно.

Адекватність системи управління ризиками Банку

Управління ризиками є важливим елементом системи контролю та стратегії управління Банком.

У системі управління ризиками приймають участь:

- 1) Спостережна Рада - постановка стратегічних завдань, визначення допустимого рівня ризику, балансу доходності та ризику;
- 2) Правління - організація процесу управління ризиками в Банку, прийняття управлінських рішень;
- 3) Кредитний комітет - аналіз ризиків, прийняття рішень та контроль;
- 4) Структурний підрозділ ризик-менеджменту - виявлення, оцінка, моніторинг та контроль кредитних та пов'язаних з ним ризиків на всіх рівнях діяльності Банку, організація управління операційним ризиком, ризиком ліквідності, валютним, кредитним, ринковим та процентним ризиком, розробка та впровадження відповідних методологій та технологій.
- 5) Служба внутрішнього аудиту – перевірка діяльності управління та окремих питань, що пов'язані з системою управління ризиками.

В процесі управління ризиками проводиться ідентифікація ризиків, оцінюється їх величина, здійснюється їх моніторинг та контролюються свої ризикові позиції, а також враховуються взаємозв'язки між різними видами ризиків. Перш за все, ефективність системи управління ризиками досягається за рахунок методів, процедур, регламентів що супроводжують всі бізнес-процеси Банку. Оцінка ризиків здійснюється на підставі внутрішньобанківських методик. З метою управління цими ризиками були розроблені внутрішні положення, процедури та технології проведення операцій.

В ході процесу управління ризиками впродовж 2009 року найбільш актуальними та важливими за пріоритетністю для Банку були наступні види ризиків: кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний.

В той же час аудиторі звертають увагу на можливість зростання обсягів прострочених або пролонгованих процентних доходів внаслідок погіршення фінансового стану позичальників в умовах фінансово – економічної ситуації в Україні та на необхідність прийняття негайних заходів по адекватному реагуванню на можливе підвищення рівня кредитного ризику. Оскільки Банк є учасником фінансового ринку, на результати його діяльності впливає ринковий ризик, тобто ризик виникнення збитків внаслідок несприятливої зміни ринкової вартості фінансових інструментів торгового портфеля та курсів іноземних валют. Цінні папери в портфелі Банку в значній мірі представлені ризиковими інструментами, але масштаб фондового та пов'язаного з ним процентного ризику незначний, так як портфель цінних паперів складає 0,3%. Вплив валютного ризику на діяльність Банку мінімізований завдяки дотриманню лімітів відкритої валютної позиції.

Аудиторі вважають систему ризик-менеджменту прийнятною але такою, що потребує певного вдосконалення.

Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку

Банк дотримується вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. Організаційна структура підрозділів, які займаються бухгалтерським обліком відповідає загальній організаційній структурі Банку. Система

бухгалтерського обліку та інформаційне забезпечення адекватні для прийняття зважених управлінських рішень.

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

При проведенні аудиту ми не мали змоги встановити моменти, змови, підробки, навмисного не відображення операцій в обліку, які є елементами шахрайства, тому аудиторі мають право сприймати надану інформацію, записи і документи як достовірні. Однак, аудиторі мають думку, з певною часткою професійного скептицизму, що після суцільної перевірки можуть виникнути обставини, які можуть викликати питання щодо наявності помилок.

В Банку діє система послідуочого контролю, який полягає в перевірці вже виконаних операцій з метою перевірки їх на відповідність інструктивним матеріалам, вказівкам та нормативним актам діючого законодавства.

Незалежний оперативний контроль Банку покладено на службу внутрішнього аудиту, яка створена і діє згідно вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Статуту Банку.

Служба внутрішнього аудиту банку є самостійним структурним підрозділом. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній Раді банку та звітує перед нею і діє на підставі положення, затвердженого Спостережною Радою. Задача внутрішнього аудиту полягає в здійсненні контролю за дотриманням законів України, нормативно-правових актів НБУ та рішень органів управління банку; аналізу діяльності банку та перевірки результатів поточної фінансової діяльності банку.

Згідно планів роботи на 2009 рік, відділ внутрішнього аудиту в звітному році здійснив 7 перевірок. План перевірок 2009 року виконано повністю. При проведенні внутрішнього аудиту застосовувались методи ревізії, тестування системи внутрішнього контролю, аналітичні процедури, відстеження динаміки процесів та порівняння.

В той же час аудиторі відмічають, що у Службі внутрішнього аудиту працює лише один працівник, що на думку аудиторів є недостатнім.

Процедури внутрішнього контролю та аудиту, в цілому, відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ та забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку. Діяльність внутрішнього контролю та аудиту знаходиться на прийнятному рівні.

Валютні операції

Операції в іноземній валюті здійснювались у відповідності з вимогами чинного законодавства України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Аналіз прибутковості операцій з іноземною валютою Банку відображений в таблиці:

тис.грн.

Доходи	Станом на 31.12.2009р.
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку (6114)	2 960
Результат від торгівлі ін. валютою на валютному ринку (6204)	1 946
Всього доходів	4 906

Управління Банком валютним ризиком здійснюється шляхом щоденного контролю за нормативами валютної позиції.

Станом на кінець дня 31.12.2009 року загальна валютна позиція складає 18,6044% від капіталу, а ліміт короткої відкритої позиції - 0,5897%, тобто в межах нормативних значень

Річна інвентаризація Банку.

Згідно Положення про Облікову політику Банку та наказу від 26.10.2009 року № 23-ОД проведено інвентаризацію активів, зобов'язань та резервів. Інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, активів та зобов'язань проводилась станом на 01.11.2009 року. На підставі інвентарних описів за результатами інвентаризації Банку складено Протокол засідання інвентаризаційної комісії та затверджено Головою Правління Банку від 25.11.2009 року. В результаті інвентаризації непотрібних, надлишкових і недостаючих основних засобів та інших матеріальних цінностей комісією не виявлено.

Переоцінка основних засобів.

Переоцінки основних засобів у 2009 році Банк не проводив.

Фінансовий результат діяльності банку

За 2009 рік доходи банку склали 80 996 тис. грн. та сформовані в основному за рахунок:

- процентного доходу – 73 211 тис. грн.,
- комісійного доходу – 5 646 тис. грн.
- результату від торгівлі іноземною валютою – 2 120 тис. грн.
- інші операційні доходи – 19 тис. грн.

Сума витрат банку за 2009 рік склала 79 737 тис. грн., які в своїй структурі зокрема мають:

- процентні витрати - 45 683 тис. грн.
- комісійні витрати - 3 838 тис. грн.
- результат від переоцінки іноземної валюти – 174 тис. грн.
- резерв під заборгованість за кредитами – 10 367 тис. грн.
- результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж – 6 тис. грн.
- резерви за зобов'язаннями – 4 тис. грн.
- адміністративні та інші операційні витрати – 19 665 тис. грн.

Прибуток до оподаткування за 2009 рік становить: 1 259 тис. грн.

Витрати на податок на прибуток: 453 тис. грн.

Прибуток після оподаткування: 806 тис. грн.

м. Київ, 30 березня 2010 року.

Генеральний директор
аудиторської фірми "Блискор"
/сертифікат НБУ № 0000044/

Т. Л. Шпаковська