АКТИВ-АУДИТ
аудиторська фірма

03680, Україна, м. Київ,
вул. Миколи Грінченка, 4
www.activ-audit.com.ua

Тел.: +38 044 498-56-52
Тел./факс: +38 044 521-40-07
E-mail: info@activ-audit.com.ua

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»
за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК БОГУСЛАВ»

станом на кінець дня 31 грудня 2016 року

Цей «Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора)» адресується:

- керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК БОГУСЛАВ»;
- Національному банку України;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК БОГУСЛАВ».

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК БОГУСЛАВ» (далі – АТ «БАНК БОГУСЛАВ», Банк), а саме: Звіту про фінансовий стан (Балансу), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів, складених станом на кінець дня 31 грудня 2016 року за період з 01.01.2016р. по 31.12.2016р., а також Приміток до звітів (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти), які додаються.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації у фінансових звітах у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. 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

Наша відповідальність полягає в тому, щоб висловити нашу думку щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що затверджені для обов'язкового застосування рішенням Аудиторської палати України від 29.12.2015р. №320/1.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Аудит включає виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у фінансовій звітності. Вибір процедур базується на судженнях аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінки цих ризиків ми розглядали заходи внутрішнього контролю Банку, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку. Аудит включав також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

За результатами аудиту фінансової звітності Банку за 2015 рік аудиторами була висловлена умовно-позитивна думка в частині необхідності збільшення резервів за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму екв. 505,3 тис. грн. та перегляду методу оцінки за облігаціями суб'єкта господарювання, що обліковувалися в портфелі цінних паперів на продаж, та формування необхідних резервів, що потребувало відповідного коригування вхідних залишків у фінансовій звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року. Якби таке коригування було проведено, це призвело б до зменшення балансової вартості заборгованості клієнтів, цінних паперів Банку на продаж, розміру власного капіталу Банку станом на кінець дня 31.12.2015р. та суми прибутку за 2015 рік.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно - позитивної думки», подана нижче фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах та повно подає фінансову інформацію про фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК БОГУСЛАВ» станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не вносячи обмежень до нашого аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) звертаємо увагу на:

Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність». На сьогодні Банк здійснює діяльність в умовах політичної й економічної нестабільності в Україні, яка може існувати і в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банку

може бути нижча їх балансової вартості, що може мати негативний вплив на прибутковість Банку та безперервність його діяльності.

У Звіті про зміни у власному капіталі (Звіті про власний капітал) керівництво Банку розкрило інформацію щодо статутного капіталу в розмірі 180 000 тис. грн. У відповідності до вимог, викладених у постанові Правління Національного банку України від 06 серпня 2014 року №464 (із змінами і доповненнями) «Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру» Банку необхідно у термін до 11 липня 2017 року збільшити статутний капітал до 200 000 тис. грн., або на 20 000 тис. грн. У разі невиконання цієї вимоги до Банку будуть застосовані заходи впливу. На день видачі цього Аудиторського висновку Банком здійснюються заходи щодо реєстрації додаткової емісії акцій на суму 30 000 тис. грн.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003р. №389, із змінами та доповненнями) надаємо інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2017 року;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку, а також операцій із пов'язаними з Банком особами;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2016 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей звіт призначений для використання акціонерами Банку, Наглядовою радою, керівництвом Банку та Національним банком України і не може бути використаний будь-якою іншою стороною. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту.

Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2017 року

За результатами вибіркової перевірки нами не встановлені суттєві випадки недостовірного відображення розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у статистичній звітності про структуру активів та пасивів за строками.

За даними статистичної звітності Банку невідповідності між активами та зобов'язаннями за строками погашення станом на звітну дату має наступний вигляд:

строки залучення/розміщення	за даними статистичної звітності Банку	
	сума розбалансованості, тис. грн.	ГЕП, %
на вимогу	-43 522,94	-5,56
овернайт	821,07	0,10
від 2 до 7 днів	12 710,68	1,62
від 8 до 31дня	54 137,80	6,91
від 32 до 92 днів	-5 578,08	-0,71
від 93 до 183 днів	23 762,64	3,04
від 184 до 274 днів	-10 474,49	-1,34
від 275 до 365 днів	64 456,75	8,23
від 366 до 548 днів	6 986,80	0,89
від 549 днів до 2 років	39 418,42	5,03
понад 2 роки до 3 років	12 081,74	1,54
понад 3 роки до 5 років	21 484,27	2,74
понад 5 років до 10 років	271,23	0,03
понад 10 років	19 568,97	2,50
АКТИВИ	**782 930,00**	
КАПІТАЛ	**195 962,05**	
кумулятивний ГЕП		
до 1 року	96 313,43	12,30
понад 1 року	99 811,42	12,75

За даними Банку кумулятивний ГЕП «до 1 року» складає 96 313 тис. грн., або 12,3% від загального розміру активів, кумулятивний ГЕП «понад 1 рік» - 99 811 тис. грн. або 12,8% від загальної суми активів. Показники розбалансованості між активами та зобов'язаннями Банку за строками знаходяться в межах нормативного значення. На нашу думку, активи та зобов'язання Банку в цілому збалансовані.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Водночас звертаємо увагу на валютні ризики, притаманні Банку, які потребують посиленого контролю з боку Банку (норматив ліміту загальної короткої відкритої валютної позиції Банку станом на звітну дату досягає 9,2% при нормативному значенні не більше 10%).

Дані щодо відповідності обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення наведені в примітці до річного звіту 22 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення».

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

За результатами проведених процедур, на нашу думку, процедури внутрішнього контролю Банку потребують вдосконалення в частині впровадження стрес-тестування операційного ризику, посилення контролю за валютним ризиком, оцінки ризиків за операціями з пов'язаними особами, веденням бухгалтерського обліку відповідно до вимог Національного банку України.

За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають нормативно-правовим вимогам Національного банку України та про наявність суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Банку, які б могли негативно вплинути на можливість Банку забезпечувати ефективне та результативне здійснення операцій, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, забезпечувати повноту, своєчасність та достовірність ведення бухгалтерського обліку та складання і надання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, запобігання шахрайству тощо.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016р., в Банку створений Підрозділ внутрішнього аудиту, що підпорядкований та підзвітний Наглядовій раді Банку. Призначення керівника Підрозділу внутрішнього аудиту погоджено Національним банком України. Заплановані та затверджені Наглядовою радою процедури Підрозділу внутрішнього аудиту на 2016 рік в цілому виконані.

За результатами нашого аудиту вважаємо, що процедури внутрішнього аудиту Банку потребують вдосконалення в частині впровадження внутрішніх вимог щодо визначення обсягу здійснення аудиторської вибірки в залежності від рівня ризиків операцій, що перевіряються, видів аналітичних процедур, які мають використовуватися під час аудиторської перевірки (аудиту).

За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури внутрішнього аудиту Банку протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком з врахуванням вимог Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою

Національного банку України №23 від 25.01.2012р. (із змінами та доповненнями) та інших нормативно-правових актів Національного банку України.

За результатами аудиту ми не виявили необхідності суттєвого коригування розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями. На нашу думку, розмір розрахованого Банком кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на звітну дату в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Національного банку України.

Водночас, в частині розрахунку кредитного ризику відповідно до вимог Національного банку України Банку, на нашу думку, необхідно посилити контроль щодо:

- правильності побудови майбутніх грошових потоків при визначенні очікуваних майбутніх потоків за інструментами, в тому числі від реалізації застави;
- розрахунку первісної ефективної ставки за фінансовими активами.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

Відповідно до рішення Комісії НБУ з питань визначення пов'язаних із банками осіб і перевірки операцій банків з такими особами №92 від 25.11.2016р. до складу пов'язаних осіб Банку були включені ряд суб'єктів господарювання.

Станом на звітну дату зазначені суб'єкти господарювання не були включені до переліку пов'язаних з Банком осіб відповідно до рішення НБУ.

Загальна заборгованість цих осіб перед Банком за кредитними договорами складала на звітну дату 151 764 тис. грн. З врахуванням включення зазначеної заборгованості до розрахунку нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами банку (Н9) розрахункове значення Н9 станом на кінець дня 31.12.2016р. перевищило би нормативне значення, встановлене Національним банком України.

Після звітної дати юридичні особи відповідно до рішення НБУ були включені Банком до переліку пов'язаних з Банком осіб. Станом на день надання Аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) розрахункове значення нормативу Банку максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами складає 70,1% (при нормативному значенні – не більше 25%). Банком розроблений та поданий до Національного банку України План заходів щодо приведення в строк до 01.01.2019р. діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з Банком особами.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціям Банку з іншими клієнтами.

Таким чином, вважаємо, що протягом звітного року процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб та контролю за операціями з пов'язаними особами не були достатньо ефективними, не відповідали в повній мірі нормативно-правовим вимогам Національного банку України та потребують вдосконалення.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку, а також операцій із пов'язаними з Банком особами

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2016р. структура активів Банку представлена таким чином: 55,8% - кредити та заборгованість клієнтів; 27,2% - інвестиції в цінні папери в портфелях Банку на продаж та до погашення; кошти в інших банках – 9,0%; грошові кошти та їх еквіваленти - 3,2%; інші – 4,8%.

Відповідно до статистичної звітності Банку, складеної згідно з вимогами Національного банку України, питома вага негативнокласифікованих кредитів клієнтів (IV та V категорії якості) станом на кінець дня 31.12.2016р. склала 6,7% від кредитів юридичних та фізичних осіб без врахування сформованих резервів проти 5,6% на кінець попереднього звітного періоду.
З результатами аудиту до складу кредитів та заборгованості клієнтів Банку була перенесена заборгованість фінансової компанії перед Банком в сумі 2 500 тис. грн. за договором уступки права вимоги за кредитним договором із відстроченням платежу, під яку сформований 100% резерв (Банком на звітну дату зазначена заборгованість враховується у складі інших фінансових активів). З врахуванням цієї заборгованості питома вага негативнокласифікованих кредитів клієнтів (IV та V категорії якості) станом на кінець дня 31.12.2016р. склала 7,2% від кредитів юридичних та фізичних осіб без врахування сформованих резервів.
Зазначене суттєво не вплинуло на річну фінансову звітність Банку в цілому.

Протягом звітного року Банком отриманий збиток в сумі 15 743 тис. грн. від операцій уступки прав вимоги за проблемною заборгованістю за кредитами перед Банком.

Рівень забезпечення кредитних операцій з клієнтами характеризується наступними показниками: 85,8% кредитів забезпечено заставою, в тому числі 33,0% забезпечено нерухомим майном, 2,7% - грошовими коштами, розміщеними в Банку, 50,1% - іншими активами (транспортними засобами, товарами в обороті, обладнанням). З огляду на частку незабезпечених заставою кредитів - 14,2%, суттєву питому вагу в структурі забезпечення кредитних операцій Банку видів застави низької якості (IV, V груп ліквідності згідно з класифікацією Національного банку України) – рухомого майна, рівень забезпечення кредитних операцій потребує посиленого контролю з боку Банку.

З огляду на обсяги операцій з пов'язаними з Банком особами, враховуючи кредитування Банком суб'єктів господарювання – позичальників Банку, які фактично не здійснюють господарську діяльності, а здійснюють перерозподіл грошових потоків у вигляді фінансової допомоги, суттєві збитки Банку від уступки прав вимоги за кредитними договорами, ризики забезпечення, вважаємо, що кредитному портфелю клієнтів Банка притаманний високий ризик, якість управління кредитним ризиком потребує вдосконалення.

Наведена у фінансовій звітності інформація в усіх суттєвих аспектах адекватно відображає структуру кредитного портфеля Банку.

На звітну дату балансова вартість вкладень Банку в цінні папери складає 212 105 тис. грн., які включають:

- вкладення в облігації внутрішньої державної позики – 147 753 тис. грн., що складає 18,9% від загального обсягу активів (класифіковані як цінні папери на продаж, на звітну дату продані за операціями РЕПО без права подальшого продажу та застави);
- вкладення в депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, балансовою вартістю 40 026 тис. грн., що складає 5,1% загального обсягу активів (класифіковані як цінні папери в портфелі банку до погашення);
- вкладення в облігації суб'єкта господарювання балансовою вартістю 24 326 тис. грн., що складає 3,1% від загального обсягу активів, в тому числі 31 427 тис. грн. – балансова вартість без врахування резервів, 7 101 тис. грн. – сформований резерв (класифіковані як цінні папери в портфелі банку до погашення).

На нашу думку, вкладення в боргові цінні папери підприємства призводять до підвищеного ризику інвестиційного портфеля Банку.

Балансова вартість заборгованості інших банків станом на звітну дату складає екв. 70 624 тис. грн. та складається з:

- заборгованості банку, щодо якого триває процедура ліквідації, - 7 674 тис. грн., під зазначену заборгованість сформований 100% резерв на відшкодування можливих втрат;
- залишки коштів, розміщені на коррахунку в інших банках, за якими визнаний кредитний ризик, - екв. 71 336 тис. грн., під зазначену заборгованість сформований резерв в розмірі екв. 713 тис. грн.

На нашу думку, якість зазначеного активу, з урахуванням сформованих резервів, задовільна.

В структурі класифікованої дебіторської заборгованості Банку відповідно до статистичної звітності Банку, складеної згідно з вимогами Національного банку України на звітну дату, до негативнокласифікованої (IV та V категорії якості) відноситься 94,9% заборгованості.
З врахуванням перенесення за результатами аудиту заборгованості фінансової компанії перед Банком в сумі 2 500 тис. грн. за договором уступки права вимоги за кредитним договором із відстроченням платежу з дебіторської заборгованості до складу кредитів та заборгованості клієнтів питома вага негативнокласифікованої дебіторської заборгованості складає 36,9%. З огляду на зазначене, на нашу думку, якість дебіторської заборгованості Банку не можна вважати задовільною, проте з огляду на її несуттєву питому вагу в активах Банку та з урахуванням сформованих резервів вона не несе суттєвого ризику втрат для капіталу.

Банком в цілому адекватно розкрита інформація щодо активів у річний фінансовій звітності.

З огляду на притаманні Банку кредитні та інвестиційні ризики вважаємо, що сукупний ризик за активними операціями Банку є високим.

Відображені у річний фінансовій звітності Банку резерви за активними операціями розраховані відповідно до внутрішньої методики, норми якої базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності.

За результатами аудиту нашої уваги не привернули суттєві аспекти, які б давали нам підстави вважати, що розмір резервів за активними операціями, що відображені у фінансовій звітності Банку на звітну дату, не відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Станом на кінець дня 31.12.2016р. зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складав 180 000 тис. грн., регулятивний капітал – 192 184 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Протягом звітного року нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, Банком дотримувалися. Відповідно до вимог Національного банку України статутний капітал Банку має бути збільшений до 200 000 тис. грн. в строк до 11 липня 2017 року. На день видачі цього Аудиторського висновку Банком здійснюються заходи щодо реєстрації додаткової емісії акцій на суму 30 000 тис. грн.

За результатами аудиту суттєвого коригування резервів та кредитного ризику за активними операціями не здійснювалося. Водночас, з врахуванням зазначеного вище, процедури Банку з управління кредитним та інвестиційним ризиком потребують вдосконалення.

За виключенням висловлених нами в Аудиторському висновку (аудиторському звіті) обмежень, нашої уваги не привернули інші суттєві аспекти, які б давали нам підстави вважати, що принципи та процедури Банку щодо формування резервів та капіталу суперечать нормативним вимогам Національного банку України, а розмір регулятивного капіталу Банку станом на звітну дату урахуванням результатів аналізу якості активів Банку та операцій із пов'язаними з Банком особами не відповідає вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

Водночас, за результатами проведеного аудиту нами були встановлені окремі випадки недотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку, зокрема в частині:

- відображення в бухгалтерському обліку операцій з продажу активів з відстроченням платежу відповідно до їх економічної суті за рахунками з обліку кредитів;
- відображення в бухгалтерському обліку припинення визнання кредитів в результаті відступлення прав вимоги за ними через коригування (необхідне збільшення) витрат на резерви, а не визнання інших операційних витрат;
- здійснення операцій з похідними фінансовими інструментами в частині використання відповідних балансових рахунків відповідно до вимог Національного банку України.

Зазначене суттєво не вплинуло на достовірність подання та представлення річної фінансової звітності Банку в цілому.

За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2016 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

– Річна фінансова звітність Банку.

10 квітня 2017 року

Директор
Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»

В.М. Мніщенко

Аудиторська фірма «Актив-Аудит» (ідентифікаційний код 30783437) м. Київ Україна

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ від 28.01.2016р. №321/3 до 28.01.2021р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000356, видане 12.02.2016р., строк дії до 28.01.2021р.

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000002 від 17.09.2012р.
Сертифікат аудитора банків №0070 (продовжено рішенням АПУ від 27.11.2014р. до 01.01.2020р.)
Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

Аудитор
Сертифікат аудитора банків №0181 (рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2, строк дії до – 31.01.2018р.)

Н.В. Домарєва