

## **Висновок незалежного аудитора від фірми ТОВ «Рада Лтд»**

### **Висновок щодо фінансової звітності Акціонерного комерційного банку «Юнекс» станом на 31.12.2009 р.**

**м. Київ 16 квітня 2010 р.**

На підставі договору № 50/09 від 19 жовтня 2009 року аудиторами аудиторської фірми «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 №163/3 від 18.05.2006 р. до 18 травня 2011 року) проведено аудиторську перевірку фінансової звітності Акціонерного комерційного банку «Юнекс» (надалі Банк) за рік, що закінчився 31 грудня 2009 року, у складі Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, Приміток до фінансової звітності.

#### **Відповідальність управлінського персоналу**

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності з нормативними вимогами до організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні. 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 помилок; 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 аудиту, надання впевненості та етики. 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 задля 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, прийнятності 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 Акціонерного комерційного банку «Юнекс» станом на 31 грудня 2009 року та викладену у цій звітності інформацію у відповідності до облікових принципів, загальноприйнятих в Україні.

#### **Висновок щодо інших вимог законодавчих та нормативних актів**

У відповідності §6 МСА 250 «Врахування законів та нормативних актів при аудиторській перевірці фінансових звітів» нами визначений масштаб аудиторської перевірки, обумовлений вимогами Національного банку України, викладеними в положенні «Про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів (аудиторських висновків) за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ № 389 від 09.09.2003 р. та можливостями одержання фінансової інформації про діяльність Банку, необхідної для отримання висновку про фінансовий стан та його відповідне відображення у фінансовій звітності Банку, ступенем довіри до її достовірності.

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

- інформація про обсяг активів та зобов'язань Банку за строками погашення повна та достовірна;
- якість управління активами та пасивами Банку, якість кредитного портфеля та портфеля цінних паперів, стану дебіторської заборгованості достатні в межах діяльності Банку та вимог чинного законодавства;
- резерви та капітал банку достатні, формування капіталу Банку, фондів резервів відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.
- 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.

**Директор аудиторської фірми  
ТОВ АФ «Рада Лтд»**

**Маслова С.М.**

сертифікат №0000011, що виданий Аудиторською  
Палатою України 29.10.2009 р., чинний до 01.01.2015 року