

ІНТЕР-АУДИТ

Аудиторська компанія

01103 Україна, м. Київ
вул. Драгомирова Михайла, 10/10
оф. 60-61

тел. +380 44 501 15 11,
+380 44 501 64 67
e-mail: inter@audit.rel.com

Звіт незалежного аудитора

Аудиторської фірми у вигляді
товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-аудит»
за результатами аудиту річної фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ЮНЕКС БАНК»
станом на кінець дня 31 грудня 2012 року

Зміст

I. Звіт щодо Фінансової звітності-----	3
II. Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України -----	6
1. Загальна інформація про Банк -----	7
2. Аналіз відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення -----	7
3. Якість управління активами та пасивами Банку -----	7
4. Аналіз якості активів Банку -----	8
4.1. Якість кредитного портфеля -----	8
4.2. Якість портфеля цінних паперів -----	11
4.3. Стан дебіторської заборгованості -----	11
5. Достатність резервів та капіталу Банку -----	13
6. Операції з інсайдерами/пов'язаними особами-----	14
7. Адекватність системи управління ризиками Банку-----	14
8. Адекватність бухгалтерського обліку -----	15
9. Адекватність процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку -----	16
III. Річна фінансова звітність -----	18

Цей звіт адресується :

- Керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»;
- Національному банку України;
- Всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК».

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Ми провели аудит Фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (далі – ПАТ «ЮНЕКС БАНК», Банк), що додається, яка включає: Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2012 року, Звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, Звіт про зміни капіталу, Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (далі – Річна фінансова звітність, Фінансові звіти).

Відповідальність управлінського персоналу за Фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України 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 аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї Фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також

планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що Фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у Фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень Фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком Фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання Фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

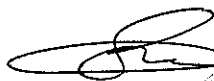
Висловлення думки

На нашу думку, Фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, його фінансові результати, рух власного капіталу, рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (Затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 р. № 389, зі змінами) додаткова інформація про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення, якості управління активами та пасивами банку, достатності резервів та капіталу банку, аналізу якості активів банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, адекватності системи управління ризиками Банку, адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю

банку наведено в окремому розділі цього звіту: «Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України».

**Генеральний директор
Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»**



Денисюк О.В.



Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 04.11.10 р. №221/3 – до 04.11.15р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів від 01.02.07 р. Серія АБ № 000020 дійсний до 04.11.15р.)

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 29.10.2009 № 207/2 – до 01.01.15)

Свідоцтво Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 30.08.2007 року №0000018 (строк дії продовжено рішенням Комітету з питань аудиту банків 03.12.2009 р. №18 – до 01.01.15).

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №00000007 (строком дії до 17.09.2017 року)

«17» квітня 2013 року

м. Київ

II. Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України

Цей Звіт є розділом Аудиторського звіту №639 від «17» квітня 2013 року та складено відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національного банку України та Міжнародних стандартів аудиту Міжнародної федерації бухгалтерів (IFAC), прийнятими в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України від 31.03.2011 № 229/7.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2012 рік, на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості та аналізі подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ЮНЕКС БАНК».

Звіт включає 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 станом на 01 січня 2013 року;
- якості управління активами та пасивами банку;
- достатності резервів та капіталу банку вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;
- якості кредитного портфеля та портфеля цінних паперів;
- стану дебіторської заборгованості;
- оцінки якості операцій з інсайдерами/пов'язаними особами;
- адекватності системи управління ризиками Банку,
- адекватності бухгалтерського обліку,
- адекватності процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.

1. Загальна інформація про Банк

Повне найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК»

Скорочена назва Банку: ПАТ «ЮНЕКС БАНК».

Місцезнаходження Банку: Україна, 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, 38.

Банк зареєстрований Національним банком України 03 грудня 1993 року, має банківську Ліцензію НБУ від 28 жовтня 2011 року № 56 на право здійснення банківських операцій.

Протягом 2012 року Банк здійснював свою діяльність в межах отриманих ліцензій та дозволів.

2. Аналіз відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення

В ході проведення аудиту, нами було здійснено вибірккову перевірку правильності формування «Звіту про структуру активів та пасивів за строками до погашення» станом на 01 січня 2013 року (форма № 631) (далі - Звіт), інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року № 368 (зі змінами).

Порушень щодо достовірності відображення інформації у вказаному Звіті нами встановлено не було.

Ми підтверджуємо відповідність та достовірність відображення обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення.

3. Якість управління активами та пасивами Банку

Дані Банку щодо відповідності обсягу активів і зобов'язань за строками погашення наведені в таблиці примітки «Управління фінансовими ризиками» до річного звіту.

Відповідно до наведених даних, спостерігається від'ємний чистий розрив ліквідності у періодах «До запитання та до 1 місяця» та «1-6 місяців». Наявні розриви в

строках, на нашу думку, не несуть значної загрози втрати ліквідності. Протягом звітного періоду Банк не порушував строків розрахунків з клієнтами та контрагентами та дотримувався нормативів ліквідності, встановлених «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року №368 (зі змінами) та проводив зважену політику щодо ризику ліквідності, зміст якої полягає в розробці заходів по управлінню ризиком ліквідності для забезпечення сприятливих умов захисту інтересів Банку, його вкладників та кредиторів.

Колегіальним органом, який визначає політику Банку в сфері управління ліквідністю - є Комітет з питань управління активами та пасивами.

Спеціалісти Комітету з питань управління активами та пасивами у відповідності до внутрішніх нормативних документів Банку, проводять розрахунок нормативів ліквідності, аналізують їх складові та оперативно надають отриману інформацію керівництву Банку для прийняття відповідних рішень.

Враховуючи викладене, ми вважаємо, що станом на кінець дня 31 грудня 2012 року:

- активи і пасиви за строками погашення між собою узгоджені, рівень ліквідності є достатнім;
- ризик втрати ліквідності є помірним, зважаючи на його контрольованість та політику Банку щодо його зниження;
- якість управління активами і пасивами Банку задовільна;
- керівництво Банку на належному рівні забезпечує управління активами та пасивами.

4. Аналіз якості активів Банку

4.1. Якість кредитного портфеля

Інформація щодо обсягу та якості кредитного портфеля наведена у Примітці до річної Фінансової звітності Банку «Кредити та аванси клієнтам».

Банк здійснює кредитні операції згідно з вимогами законодавства України та нормативних актів Національного банку України.

Перед розглядом питання про надання кредитних коштів, Банком проводиться оцінка кредитоспроможності позичальників та визначається застава вартість майна, що пропонується в забезпечення, оцінюється його ліквідність.

Рішення про надання кредитних коштів приймається Кредитним комітетом Банку, правові основи діяльності якого, компетенцію, порядок розгляду питань та прийняття рішень регламентовано «Положенням про Кредитний комітет ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (Затвердженим рішенням Спостережної ради Банку від 07.07.2010, Протокол №104).

Протягом дії кредитних договорів, Банком проводиться моніторинг фінансового стану позичальника та наявності і стану майна, що надане в забезпечення повернення кредитних коштів.

Описані вище процедури, надають змогу Банку контролювати рівень кредитного ризику.

Заборгованість за кредитами (без врахування суми сформованого резерву), що обліковується на балансі Банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, збільшилась в порівнянні з даними Банку на кінець дня 31 грудня 2011 року на 154 937 тис. грн. (або на 17,65%) і станом на звітну дату становила 1 032 882 тис. грн.

Збільшення обсягів кредитного портфеля відбулось за наступними сегментами:

- кредити, що надані юридичним особам – на 118 933 тис. грн. (або на 14,24%);
- кредити фізичним особам – споживчі кредити – на 1 123 тис. грн. (або на 4,64%);
- факторинг – на 14 524 тис. грн. (або на 90,79%);
- кредити фізичним особам – іпотечні кредити – на 20 357 тис. грн. (або на 895,99%).

Банк з метою формування спеціальних резервів за активними операціями здійснює оцінку ризиків фінансових інструментів, починаючи з дати визнання в обліку до дати припинення такого визнання відповідно до «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» від 25.01.2012 року №23 (зі змінами).

Банк самостійно встановлює порядок визначення показника ризику активної операції в межах діапазонів, визначених для відповідних категорій якості активів, у тому числі з урахуванням іншої інформації, що забезпечує об'єктивну оцінку подій та обставин,

які можуть свідчити про наявність ризиків погашення боргу боржником із перевищенням строків, передбачених умовами договору або невиконанням договірних умов.

Банк під час розрахунку резерву використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, устаткування, майнових прав на нерухоме майно, вироби, товари, виходячи з оцінки такого майна, проведеної незалежними оцінювачами, що мають відповідні кваліфікаційні свідоцтва.

Розмір резервів за кредитами, сформованими у відповідності до вимог «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» від 25.01.2012 року №23 за кредитами наданими суб'єктам господарювання та фізичним особам станом на кінець дня 31 грудня 2012 року становив 36 327 тис. грн., а розмір резервів на знецінення кредитів, сформований у відповідності до вимог МСФЗ становив 38 657 тис. грн..

Частка незабезпечених кредитів станом на кінець дня 31 грудня 2012 року становить 15,89% (або 164 164 тис. грн. в абсолютному значенні).

Частка кредитів, забезпечених грошовими депозитами – 6,09% (або 62 854 тис. грн. в абсолютному значенні);

Частка кредитів, забезпечених об'єктами житлової нерухомості - 2,98% (або 30 759 тис. грн. в абсолютному значенні);

Частка кредитів, забезпечених іншими об'єктами нерухомості – 4,08% (або 42 104 тис. грн. в абсолютному значенні);

Частка кредитів, забезпечених обладнанням та транспортними засобами – 32,58% (або 336 554 тис. грн. в абсолютному значенні);

Частка кредитів, забезпечених іншими активами – 38,38% (або 396 447 тис. грн. в абсолютному значенні).

Кредитні операції, що класифіковані за IV та V категоріями якості складають 1,90% кредитного портфеля Банку.

На нашу думку,

- аналіз наведеної інформації, адекватно відображає структуру кредитного портфеля Банку;

якість кредитного портфелю можна вважати задовільною враховуючи наявність в ньому станом на кінець дня 31.12.2012 року незначної частки кредитних операцій, що класифіковані за IV та V категоріями якості (1,90% кредитного портфеля).

4.2. Якість портфеля цінних паперів

Інформація щодо портфеля цінних паперів Банку наведена в Примітках до річної фінансової звітності Банку «Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу».

Портфель цінних паперів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року складає 42 796 тис. грн., та має наступну структуру :

- Боргових цінних паперів – 47,52% (або 20 335 тис. грн. в абсолютному значенні):
 - а) державні облігації – на суму 10 262 тис. грн.;
 - б) корпоративні облігації – на суму 10 073 тис. грн.;
- Акцій компаній – 52,48% (або 22 461 тис. грн. в абсолютному значенні).

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Банк не формував резервів під знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу.

На нашу думку:

- інформація Банку адекватно відображає структуру портфеля цінних паперів;
- якість портфеля цінних паперів можна вважати задовільною.

4.3. Стан дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість Банку, без врахування сформованих резервів, станом на звітну дату складає 1 326 тис. грн., що становить 0,1% від загальної суми активів Банку та має наступну структуру:

№	назва показника	балансова вартість дебіторської заборгованості на 01.01.2013 (без сформ. резерву)	%, в структурі дебіторської заборгованості на 01.01.2013 (без сформ. резерву)	бал.вартість фін.-деб.заборгованості/деб.заборгованість за госп.діяльністю на 01.01.2013 (без сформ.резерву) з урахуванням показника безризиковості активу	фактично сформована сума резерву
---	-----------------	---	---	--	----------------------------------

1	2	3	4	5	6
	Дебіторська заборгованість, усього, в т.ч.:	1 325,87	100,000%	1 004,80	321,07
1	Фінансова дебіторська заборгованість, усього, в т.ч.:	993,80	74,95%	747,27	246,53
1.1.	I категорія якості	737,90	55,65%	737,90	0,00
1.2.	II категорія якості	10,89	0,82%	8,71	2,18
1.3.	III категорія якості	1,04	0,08%	0,52	0,52
1.4.	IV категорія якості	0,66	0,05%	0,13	0,53
1.5.	V категорія якості	243,30	18,35%	0,00	243,30
2	Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю, усього, в т.ч.:	332,08	25,05%	257,53	74,54
1.1.	I категорія якості	155,87	11,76%	155,87	0,00
1.2.	II категорія якості	114,46	8,63%	91,57	22,89
1.3.	III категорія якості	19,08	1,44%	9,54	9,54
1.4.	IV категорія якості	2,79	0,21%	0,56	2,23
1.5.	V категорія якості	39,88	3,01%	0	39,88

Слід зазначити, що 78,38% дебіторської заборгованості належить до I-III категорії якості.

При відображенні в бухгалтерському обліку дебіторської заборгованості Банком виконуються вимоги «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 грудня 1998 року № 566 (зі змінами та доповненнями).

Резерви за дебіторською заборгованістю формуються відповідно до вимог «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 року №23 (зі змінами).

Обсяг резервів, сформованих під дебіторську заборгованість станом на звітну дату складає 321 тис. грн..

На нашу думку, враховуючи, що частка дебіторської заборгованості, що належить до I-III категорії якості, становить 78,38%, стан дебіторської заборгованості Банку можна вважати задовільним.

5. Достатність резервів та капіталу Банку

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року сплачений та зареєстрований Статутний капітал Банку складає 292 000 тис. грн.. У річній фінансовій звітності відображено акціонерний капітал у сумі 320 038 тис. грн., так як у відповідності до вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», сума простого акціонерного капіталу була скоригована на купівельну спроможність української гривні до 1 січня 2001 року на 28 038 тис. грн..

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Банком було сформовано такі основні резерви та фонди:

1. Обов'язкові резерви Банку в Національному банку України – 12 137 тис. грн.;
2. Для покриття можливих втрат від активних операцій:
 - резерв на знецінення кредитів – (36 327) тис. грн.. (відповідно до вимог МСФЗ – (38 657) тис. грн.);
 - Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу – 553 тис. грн.. (відповідно до вимог МСФЗ -397 тис. грн.);
3. Резервний фонд Банку, створений за рахунок прибутку відповідно до законодавства України – 972 тис. грн.;
4. Резерви переоцінки нерухомості – 32 901 тис. грн..

Регулятивний капітал розрахований у відповідності до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління №368 від 28.08.2001 року, що відповідає вимогам складання форми статистичної звітності №611 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції», яка подається до Національного банку України станом на кінець дня 31 грудня 2012 року становить 342 089 тис. грн. (з урахуванням коригуючих проводок), що є більшим від мінімально встановленого регулятором.

На нашу думку,

- принципи формування резервів та регулятивного капіталу відповідають нормативним вимогам Національного банку України;
- розмір створених резервів можна вважати достатнім.

6. Операції з інсайдерами/пов'язаними особами

Інформація щодо обсягів операцій з пов'язаними особами наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку «Операції з пов'язаними особами».

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року залишки за операціями з пов'язаними особами становили:

- Кредити та аванси клієнтам – 165 519 тис. грн.;
- Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам – (3 278) тис. грн.;
- Акції – 22 461 тис. грн.;
- Заборгованість перед іншими банками - 11 179 тис. грн.;
- Кошти клієнтів – 13 794 тис. грн.

При проведенні аудиту ми дослідили надані Банком списки інсайдерів/пов'язаних осіб, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, аналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку, тощо.

Проведені аудиторські процедури дозволяють нам зробити неупереджений висновок щодо операцій з пов'язаними особами, а саме:

- Банк проводить операції з пов'язаними особами на умовах, які, не відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами;
- Банк впровадив процедури контролю за операціями з пов'язаними особами та дотримується їх в своїй повсякденній роботі;
- Ризик за кредитними операціями Банку з інсайдерами/пов'язаними особами - помірний.

7. Адекватність системи управління ризиками Банку

Опис структури системи управління ризиками в Банку та основні завдання її складових викладено у примітці до річної фінансової звітності Банку «Управління фінансовими ризиками».

Система ризик-менеджменту в Банку охоплює всі його структурні підрозділи – від управлінського рівня (Спостережна рада та Правління) до рівня, на якому, безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики.

Основними завданнями системи управління ризиками є забезпечення своєчасної ідентифікації притаманних Банку ризиків, їх оцінка та вжиття заходів щодо оптимізації (мінімізації) їх впливу, ефективна взаємодія підрозділів на всіх організаційних рівнях та вирішення конфлікту інтересів, що виникає у процесі управління ризиками.

У своїй діяльності Банк використовує власні Політики, Методики та Інструкції, що стосуються процедур управління основними банківськими ризиками.

На нашу думку, система оцінювання та управління ризиками в Банку протягом 2012 року охоплювала всі процедури та основні ризики, притаманні Банку, та є достатньою.

8. Адекватність бухгалтерського обліку

Основні засади бухгалтерського обліку та контролю визначені у «ПОЛОЖЕННІ ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ ПАТ «ЮНЕКС БАНК»» на 2012 рік, затвердженій Рішенням Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» від «30» грудня 2011 року (Протокол №264) та іншими внутрішніми нормативними документами.

Облікова політика Банку – це сукупність визначених у межах чинного законодавства України принципів, методів і процедур, що використовуються для складання та подання фінансової звітності.

Принципи побудови бухгалтерського обліку та складання Фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у Фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, та визначені таким чином, щоб досягалась основна мета обліку операцій та складання фінансової звітності в Банку – повне та коректне охоплення операцій обліком, своєчасне виявлення та реєстрація проведених операцій, якісне накопичення та узагальнення даних про проведені операції з метою наявності в будь-який час адекватної фінансової інформації про стан Банку.

Відповідно до вимог ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», ст. 68 гл. XIII Закону України «про банки та банківську діяльність», Постанови Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», інших нормативно-правових актів Національного банку України, річна фінансова звітність Банку складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та

відповідає вимогам діючих МСФЗ, які є обов'язковими для виконання на дату складання фінансової звітності.

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку:

- відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;
- забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

9. Адекватність процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року робота служби внутрішнього аудиту регулювалась наступними внутрішніми документами Банку:

- Положенням про відділ внутрішнього аудиту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», затвердженого Рішенням Спостережної Ради від 26 березня 2012 року (Протокол № 14);

- посадовими інструкціями працівників служби.

Положення визначає порядок діяльності служби внутрішнього аудиту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», його структуру, основні завдання, функції та порядок взаємодії з іншими підрозділами Банку.

У звітному періоді відділ внутрішнього аудиту підпорядковувався безпосередньо Спостережній Раді ПАТ «ЮНЕКС БАНК».

Головним завданням відділу внутрішнього аудиту є здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю в Банку, оцінка та аналіз виконання посадовими особами і персоналом Банку Статуту, внутрішніх положень Банку щодо проведення операцій в обсягах наданої Національним банком України банківської ліцензії або дозволу на окремі банківські операції; нагляд за поточною діяльністю Банку; контроль за мінімізацією ризиків у активних операціях Банку; перевірка результатів поточної фінансової діяльності, контроль ефективного використання та збереження банківських ресурсів та інші.

Відповідно до рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банківських установ від 25 серпня 2005 року № 0525 погоджено призначення Дзись Наталії Георгіївни на посаду начальника відділу внутрішнього аудиту.

План роботи відділу внутрішнього аудиту ПАТ «ЮНЕКС БАНК» на 2012 рік було затверджено Спостережною радою Банку 12.01.2012 (Протокол №2).



Графік проведення перевірок відділу внутрішнього аудиту відповідає затвердженому плану.

На нашу думку:

- процедури внутрішнього аудиту відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України;

- процедури внутрішнього контролю та аудиту протягом 2012 року, які здійснює служба внутрішнього аудиту, в цілому відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України та забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.

**Генеральний директор
Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»**


Денисюк О.В.


Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 04.11.10 р. №221/3 – до 04.11.15р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів від 01.02.07 р. Серія АБ № 000020 дійсний до 04.11.15р.)

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 29.10.2009 № 207/2 – до 01.01.15)

Свідоцтво Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 30.08.2007 року №0000018 (строк дії продовжено рішенням Комітету з питань аудиту банків 03.12.2009 р. №18 – до 01.01.15).

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №0000007 (строком дії до 17.09.2017 року)

«17» квітня 2013 року

м. Київ