

## **Звіт незалежних аудиторів щодо вимог законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Банк Кіпру» за 2012 рік**

При складанні цього звіту ми керувалися вимогами «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 року №389 (із змінами та доповненнями).

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Банк Кіпру» (надалі – «Банк») за 2012 рік, складеної у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Метою проведення аудиту було висловлення думки щодо того, чи фінансова звітність Банку за 2012 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності. Аудит було проведено задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають певним обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку.

В рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку ми отримали розуміння систем бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю достатнє для планування та розробки аудиторських процедур. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю.

Ми отримали необхідні та достатні аудиторські докази для висловлення аудиторської думки щодо фінансової звітності Банку за 2012 рік. Ми висловили безумовно-позитивну думку щодо фінансової звітності Банку у звіті незалежних аудиторів від 22 квітня 2013 року.

Питання, які викладені у цьому звіті, розглядалися лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2012 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу матеріальності, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту, прийняті рішенням Аудиторської Палати України №122 від 18 квітня 2003 року в якості Національних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформації та використання акціонерами Банку, Спостережною Радою Банку, керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, 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 нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Обсяг наших аудиторських процедур не було сплановано таким чином, щоб отримати аудиторські докази для висловлення думки щодо представлення окремих компонентів фінансової звітності та іншої інформації, та,

відповідно, ми не висловлюємо таку аудиторську думку. Однак, питання, які перелічені нижче, були предметом аудиторських процедур застосованих нами при проведенні аудиту фінансової звітності:

### **1. Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів та пасивів Банку за строками до погашення**

Під час аудиту ми провели аналіз інформації, яку подано у статистичній формі звітності Банку №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31 грудня 2012 року (далі – форма №631), що складена у відповідності до вимог «Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України», затверджених Постановою Правління Національного банку України від 19 березня 2003 року №124 (зі змінами та доповненнями) (надалі – Постанова №124), в тій мірі, в якій це було необхідно для висловлення аудиторської думки щодо фінансової звітності Банку загалом.

За результатами нашого аналізу, за виключенням обмежень викладених вище, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про невідповідність (недостовірність відображення) розподілу активів та пасивів Банку за строками до погашення у формі №631.

### **2. Якість управління активами та пасивами**

Функції управління активами та пасивами Банку покладені на Комітет з управління активами та пасивами в затверджених Правлінням Банку межах, відповідно до делегованих Правлінням повноважень і у порядку, визначеному у Положенні «Про Комітет з управління активами та пасивами» Публічного акціонерного товариства «Банк Кіпру», яке було затверджено рішенням Правління Банку від 17 серпня 2011р №31.

Під час проведення аудиту ми провели аналіз системи управління активами та пасивами Банку в тій мірі, в якій це було необхідно для висловлення аудиторської думки щодо фінансової звітності Банку загалом. Такий аналіз не мав за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, не має розглядатися як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або упущень у системі управління активами та пасивами Банку.

За результатами нашого аналізу, з урахуванням обмежень викладених вище, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про невідповідність управління активами та пасивами Банку характеру та обсягам операцій Банку.

### **3. Достатність резервів та капіталу**

Під час аудиту ми провели аналіз достатності резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями на основі інформації, яку подано у статистичній звітності Банку за формами №604 «Звіт про формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями», №605 «Звіт про формування резервів для відшкодування можливих втрат за дебіторською заборгованістю», №611 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» та №691 «Звіт про класифікацію цінних паперів та формування резерву для відшкодування можливих втрат за операціями з цінними паперами», що складені станом на кінець дня 31 грудня 2012 року у відповідності до вимог Постанови №124.

Норматив адекватності регулятивного капіталу Банку Н2 (до врахування річних коригуючих проведення) станом на кінець дня 31 грудня 2012 року складав 32,26%. Регулятивний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року у розмірі 730 512 тис. грн. був вище статутного капіталу у розмірі 713 711 тис. грн. та вище рівня, встановленого вимогами Глави 2 Розділу II «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 (зі змінами та доповненнями).

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) Банку, становив 0,05%.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) Банку, складав 0,27%.

За результатами нашого аналізу, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що:

- резерв для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, сформований Банком станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012 року №23 (зі змінами та доповненнями);
- розмір регулятивного капіталу Банку станом на 31 грудня 2012 року не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Глави 2 Розділу II «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 (зі змінами та доповненнями);
- норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 Банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам статті 1.5 Глави 1 Розділу IV «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 (зі змінами та доповненнями);
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) Банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року не відповідав, в усіх суттєвих аспектах, вимогам статті 4.6 Глави 4 Розділу VI «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 (зі змінами та доповненнями),
- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) Банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року не відповідав, в усіх суттєвих аспектах, вимогам статті 5.6 Глави 5 Розділу VI «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 (зі змінами та доповненнями).

#### **4. Адекватність системи управління ризиками**

Система оцінювання та управління ризиками Банку регулюється Політикою «Про управління ризиками», затвердженою рішенням Правління Банку від 04 липня 2012 року №23.

та охоплює наступні ризики:

- ризик ліквідності,
- валютний ризик,
- процентний ризик,
- ринковий ризик,
- кредитний ризик, та
- ризик достатності капіталу.

Під час проведення аудиту ми провели аналіз системи управління ризиками Банку в тій мірі, в якій це було необхідно для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку загалом. Такий аналіз не мав за мету визначити всі

недоліки або інші порушення і, таким чином, не має розглядатися як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або упущень у системі управління ризиками Банку.

За результатами нашого аналізу, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про неадекватність системи управління ризиками Банку характеру та обсягам операцій Банку.

## **5. Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю**

При веденні бухгалтерського обліку Банк керується вимогами нормативно-правових актів Національного банку України.

При проведенні аудиторських процедур щодо фінансової звітності Банку нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – питання адекватності бухгалтерського обліку, заходи внутрішнього контролю Банку та процедури внутрішнього аудиту.

Керівництво Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю.

Проведені процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Основоположні принципи організації бухгалтерського обліку зазначені у Положенні про облікову Політику, затвердженому рішенням Правління Публічного акціонерного товариства «Банк Кіпру» від 22 лютого 2012 року №6.

Основоположні принципи внутрішнього аудиту Банку викладені у Положенні «Про відділ внутрішнього аудиту» Публічного акціонерного товариства «Банк Кіпру», яке було затверджено Спостережною Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Кіпру» від 27 березня 2012 року №5, що базується на вимогах Закону України «Про банки та банківську діяльність» та «Положення про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 20 березня 1998 року №114 (із змінами).

Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній раді Банку.

Відділ внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямків діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджується Правлінням Банку та надається на погодження Спостережній раді Банку. Відділ внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку, службі внутрішнього аудиту материнського банку та Спостережній раді Банку.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими. Для цілей проведення аудиту фінансової звітності Банку загалом нами не встановлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Банку, які могли б негативно вплинути на можливість Банку обліковувати, обробляти, узагальнювати і відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, відповідати законодавчим, нормативним вимогам у відповідності до очікувань керівництва.

Звіт складено на 5 сторінках.

22 квітня 2013 року

Свістич О.М  
Генеральний директор

Гончар С.П.  
Провідний експерт з аудиту

Сертифікат аудитора серії Б №0162  
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків НБУ №0000162