

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ  
незалежної Аудиторської фірми “Актив-аудит”  
за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності  
Публічного акціонерного товариства „Банк “Фінанси та Кредит”  
станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

№ 191

Цей “Аудиторський звіт” адресується :

- Керівництву Публічного акціонерного товариства “Банк “Фінанси та Кредит”;
- Національному банку України;
- Всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства “Банк “Фінанси та Кредит”.

*Звіт щодо фінансової звітності*

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства “Банк “Фінанси та Кредит” (далі – АТ “Банк “Фінанси та Кредит”, Банк) станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, а саме: Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, складених станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, 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 національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, 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.

*Відповідальність аудитора*

Наша відповідальність полягає в тому, щоб висловити нашу думку щодо достовірності зазначеної фінансової звітності на основі проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України (протокол №122 від 18 квітня 2003 р.).

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.

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 фінансових звітах. Вибір процедур базується на судженнях аудитора, включаючи оцінку ризику, суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінки цих ризиків ми розглядали заходи внутрішнього контролю Банку щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам. Аудит включав також оцінку відповідності використання 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.

*Підстава для висловлення умовно-позитивної думки*

У зв'язку з неможливістю підтвердити початкові залишки у річній фінансовій звітності з причин того, що аудит проводився іншою аудиторською фірмою, ми не можемо дати висновок по вказаних моментах, однак ці обмеження не мають всеохоплюючого впливу на річну фінансову звітність. Висновок іншого аудитора містив умовно-позитивну думку (аудитор – ТОВ АФ «Об'єднана аудиторська група», аудиторський висновок від 14 квітня 2010 року) .

Ми звертаємо увагу на якість кредитного портфелю, яка розкрита у Примітці „Кредити та заборгованість клієнтів”, за результатами аудиторської перевірки були зроблені зауваження стосовно формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями Банку відповідно до нормативних актів Національного банку України. Кількісний вплив цього питання на фінансову звітність значною мірою залежить від оціночної вартості забезпечення яка приймається в заставу та може зазнати впливу від застосування його оціночної вартості.

*Умовно-позитивна думка*

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно позитивної думки», річна фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно подає фінансову інформацію про Банк станом на кінець дня 31 грудня 2010 року та відповідає вимогам законодавчих та нормативно-правових актів України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності банків України та Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні". Річна фінансова звітність банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року досить справедливо та достовірно відображає дійсний фінансовий стан Публічного акціонерного товариства “БАНК “Фінанси та Кредит” на дату її складання.

*Пояснювальний параграф*

Ми звертаємо увагу на той факт, що за підсумками 2010 року Банком отримано чистий збиток в розмірі (188 637) тис.грн. та на те, що власний капітал (чисті активи) Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складав 1 857 453 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" (Затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003р. №389) інформація щодо відповідності обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення, якості управління активами та пасивами банку, достатності резервів та капіталу банку, адекватності системи управління ризиками банку, адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку наведено в окремому Звіті щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку, що є додатком до цього Аудиторського звіту щодо фінансової звітності.

28 квітня 2011 року

**Директор**

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

**Мніщенко В.М.**

**Аудитор**

**Горбатюк Т.М.**

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ 24.02.2011р. №228/4 до 24.02.2016р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів від 19.07.2007р. Серія АБ №000527

Свідоцтво Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 30.08.2007р. №0000005, продовжене рішенням Комітету з питань аудиту банків від 03.12.2009р. №18 до 01.01.2015р.

Свідоцтво Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 30.08.2007р. №0000074, продовжене рішенням Комітету з питань аудиту банків від 03.12.2009р. №18 до 01.01.2015р.

Юридична адреса: м.Київ, вул.Генерала Наумова, 23-б