



JPA INTERNATIONAL
Audit, Accounting, Consulting
Africa, Asia, Australia, Europe, North & South America



ТОВ « АУДИТОРСЬКА ФІРМА « УКРВОСТОКАУДИТ»
ЄДРПОУ 19348835

Свідоцтво АПУ про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0025 від 26 січня 2001р..
Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості № 0032 від 29 квітня 2010 р.

Україна 83017, м. Донецьк, бул. Шевченка, 31,
тел.: 38 (062) 333-38-83; 38 (062) 297-13-04,
тел./факс: 297-13-01; e-mail: sochinska@net.dn.ua сайт: www.ukrvostokaudit.com.ua
інформація про участь в міжнародній групі JPA INTERNATIONAL:
<http://www.calameo.com/read/000093668835a537a2ae1>

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПІВДЕНКОМБАНК»
за звітний період, який закінчився 31 грудня 2013 року

Акціонерам, керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПІВДЕНКОМБАНК»
Національному банку України, третім особам

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПІВДЕНКОМБАНК» ЄДРПО 19358767; юридична адреса: 83015, м. Донецьк, пр. Ватутіна, 33а; дата державної реєстрації 03.10.1991 (далі – «Банк») за період з 01.01.2013 по 31.12.2013 станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, що додається до цього Звіту незалежного аудитора в Додатку та включає: «Звіт про фінансовий стан (Баланс)», «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)», «Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)», «Звіт про рух грошових коштів», Примітки до звітів, трансформаційні таблиці. Облікова політика Банку сформована в цілому у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV та міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аудит річної фінансової звітності проведено на підставі Договору про надання аудиторських послуг від 10.10.2013 № 10-10.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку, достовірність та повноту подання цієї фінансової звітності згідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, в тому числі Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 № 373, міжнародних стандартів фінансової звітності 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 управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та внутрішній контроль стосовно підготовки та достовірного надання фінансових звітів, що не міняє суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, що відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 № 3125-ХІІ, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – Стандарти), а також з урахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиту. Складання аудиторського висновку щодо повного комплексу фінансової звітності регламентується МСАН № 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА № 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора». Ці Стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно розкриття фінансової звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного відображення інформації у фінансовій звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку. Аудит включає також оцінку відповідності облікової політики, прийнятність облікових оцінок, наданих управлінським персоналом у фінансовій звітності.

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

Загальний висновок аудитора (немодифікована думка)

На нашу думку, річна фінансова звітність відображає достовірно, в усіх істотних аспектах справедливо і достовірно відображає фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПІВДЕНКОМБАНК» станом на 31 грудня 2013 року, його фінансові результати, власний капітал та рух грошових коштів, у відповідності до вимог законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 № 373, міжнародних стандартів фінансової звітності.

Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу на те, що показники фінансової звітності, які відображають фінансовий стан Банку, можуть змінитися під впливом сучасних тенденцій в світовій та вітчизняній економіках.

Інша інформація

Крім того, на нашу думку:

- рівень відповідності обсягів активів і зобов'язань Банку за строками погашення є в цілому задовільним;
- якість управління активами та пасивами Банку в цілому вважаємо задовільною;

- аудитор відмічає достатність резервів та капіталу Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку;
- якість кредитного портфеля, портфеля цінних паперів та стан дебіторської заборгованості вважаємо задовільним;
- політика і система управління ризиками Банку в цілому є адекватною;
- бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю в цілому є адекватними.

Генеральний директор ТОВ АФ «УКРВОСТОКАУДИТ»

Г.В.Сочинська

(Сертифікат аудиторів банку №0066 виданий за Рішенням Аудиторської палати України від 31.01.2008 № 186/1, термін чинності сертифіката продовжено до 31.01.2018)

27 березня 2014 року

офіс 214, вул. Артема, 74, м. Донецьк, Україна, 83000, Тел. +38(0622)97-13-04, +38(062)333-38-83, +38(050)470-70-72

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «УКРВОСТОКАУДИТ» (код ЄДРПОУ 19348835), Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи № 1 266 120 0000 000870 від 19.05.1999 р., місцезнаходження: Україна, 83017, м. Донецьк ул. Шевченко, 31, 5 поверх, свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0025 від 26.01.2001 термін чинності: 04.11.2015

Інша допоміжна інформація
до АУДИТОРСЬКОГО ВИСНОВКУ (ЗВІТУ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПІВДЕНКОМБАНК»
за звітний період, який закінчився 31 грудня 2013 року

Відповідність обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення

Відповідність обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення базуються на підставі аналізу форми статистичної звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124 (далі – Форма № 631) станом 01.01.2014.

Управління поточною та строковою ліквідністю здійснюється шляхом накопичування ліквідних активів в балансі Банку, а також здійсненням прогнозування пасивної бази та її перерозподілу по строках погашення та скорочення розривів між активами та пасивами. Основним принципом управління ризиком ліквідності є встановлення механізму розрахунку розриву ліквідності.

Розрахунок розривів ліквідності здійснюється за балансовими активами та зобов'язаннями відповідно до термінів їх повернення згідно угод, договорів та інших документів у розрізі валют та загальний у всіх валютах.

Аналіз ризику ліквідності за строками погашення за станом на кінець звітного періоду свідчить про наявність розривів – перевищень пасивів над активами (від'ємний розрив) та перевищення активів над пасивами (позитивний розрив) з відповідними строками погашення.

За результатами аналізу структури активів і пасивів за строками погашення в гривневому еквіваленті за всіма видами валют з врахуванням позабалансових зобов'язань станом на 01.01.2014 (форма №631 «Звіт про структуру активів та пасивів банку за строками до погашення», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124 (далі – форма №631) на окремих часових інтервалах ЧРА мають як негативні розриви, так і позитивні розриви.

За результатами аналізу структури активів і пасивів за строками погашення в гривневому еквіваленті за всіма видами валют з врахуванням позабалансових зобов'язань (форма №631) на окремих часових інтервалах СРА мають як негативні розриви, так і позитивні розриви.

Протягом звітного періоду Банк виконував нормативи ліквідності. Згідно даних форм статистичної звітності № 611 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» фактичні показники ліквідності Банку відповідали нормативним значенням, встановленим Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків, затвердженої постановою правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368. На кінець звітного періоду показник нормативу миттєвої ліквідності (Н4) становило 34,90% при вимозі не менше 20%, показник нормативу поточної ліквідності (Н5) становив 59,77% при вимозі не менше 40%, а нормативу короткострокової ліквідності (Н6) – 116,52% при вимозі не менше 60%.

Наведені дані Форми № 631 свідчать про достатність збалансованості за строками погашення та розміщення активів і зобов'язань Банку, активи і пасиви за строками погашення між собою узгоджені, рівень ліквідності є достатніми. Рівень

відповідності обсягів активів і зобов'язань Банку за строками погашення є в цілому задовільним.

Якість управління активами та пасивами Банку.

Протягом звітної періоду в порівнянні з попереднім фінансовим роком загальні активи/пасиви зросли на 1 987 985 тис.грн. (з 5 516 934 тис.грн. до 7 504 919 тис.грн.) або на 36,03%.

Активи Банку змінилися за рахунок збільшення: кредитів та заборгованості клієнтів на 402 136 тис.грн. або на 13,36%, грошових коштів та їх еквівалентів на 159 814 тис.грн. або 56,25%, коштів в інших банках на 219 047 тис.грн. або на 173,19 %, інших фінансових активів на 1 328 581 тис.грн., інших активів на 11 685 тис.грн. та зменшення: коштів обов'язкових резервів банку в Національному банку України на 3 494 тис.грн. або 10,05%, портфелю цінних паперів на 129 074 тис.грн. або на 18,65%.

Кредити та заборгованість клієнтів склали 3 412 378 тис.грн. або 45,47% активів, грошові кошти та їх еквіваленти – 443 945 тис.грн. або 5,92% активів, обов'язкові резерви в Національному банку України – 29 767 тис.грн. або 0,4% активів, кошти в інших банках – 345 524 тис.грн. або 4,60% активів, портфель цінних паперів – 563 101 тис.грн. або 7,50% активів, інші фінансові активи – 2 638 037 тис.грн. або 35,15%, інші статті активів склали 72 167 тис.грн. або 0,96% активів.

Загальна структура активів Банку є задовільною та дозволяє Банку ефективно управляти ними.

Зобов'язання Банку зросли на 1 750 756 тис.грн. та склали 6 886 928 тис.грн.

Найбільш питому вагу в структурі зобов'язань складають кошти клієнтів в сумі 3 505 516 тис. грн., або 50,90% зобов'язань, в т.ч. на поточних рахунках – 810 454 тис.грн., строкових коштів – 2 695 062 тис.грн., інші фінансові зобов'язання 2 440 948 тис.грн. або 35,44% та кошти банків в сумі 564 812 тис.грн. або 8,20%, субординований борг в сумі 363 034 тис.грн. або 5,27%. Інші зобов'язання складають 12 618 тис.грн. або 0,19 % зобов'язань.

Розкриття інформації за видами активів та пасивів у фінансовій звітності Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та Міжнародним стандартам фінансової звітності.

Суми доходів та витрат підтверджені договорами, актами, первинними документами тощо.

Значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності) відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» не було.

Якість управління активами та пасивами Банку в цілому вважаємо задовільною. Керівництво Банку на належному рівні забезпечує управління активами та пасивами.

Якість кредитного портфеля.

У Балансі Банку кредити відображаються за сумою основного боргу за кредитом та відсотками за ними за мінусом резервів на потенційні збитки.

У порівнянні з минулим періодом, кредитний портфель збільшився на 402 136 тис.грн. та склав 3 412 378 тис.грн.

На підставі вимог діючих нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів, щомісяця Банк здійснює класифікацію кредитних операцій шляхом проведення інвентаризації кредитного портфеля.

Для контролю за станом кредитної заборгованості Банк здійснює регламентовані процедури використання кредитних продуктів, оцінку кредитоспроможності

позичальника згідно з внутрішніми документами щодо кредитування та оцінки фінансового стану позичальника, перевірки застави тощо. За звітний період обсяг резервів під знецінення кредитів складає 146 396 тис.грн.

Класифікація кредитів за групами ризику щомісячно розглядається та затверджується на засіданні Кредитного комітету.

Класифікація якості кредитів в цілому адекватно відображається за допомогою внутрішніх методик.

Резерви під знецінення кредитів можна вважати достатніми та такими, що покривають можливі збитки.

Необхідність донарахування (списання) резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями станом на 31.12.2013, за даними аудиторської перевірки не встановлена.

Якість кредитного портфелю можна вважати задовільною, аналіз інформації адекватно відображає структуру кредитного портфелю Банку, кредитний портфель Банку характеризується достатнім рівнем забезпеченості.

Якість портфеля цінних паперів

Станом на кінець звітнього періоду у балансі Банку портфель цінних паперів на продаж складає 563 101 тис. грн., в тому числі Державних облігацій на суму 2 092 тис.грн.

Операції з цінними паперами, які здійснювались у звітному році, проводились з додержанням основних принципів оцінки та обліку.

При розрахунку резерву під знецінення цінних паперів Банк дотримується вимог діючого законодавства, внутрішніх нормативних документів та принципів Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Якість портфеля цінних паперів задовільна. Інформація банку адекватно відображає структуру портфеля цінних паперів.

Стан дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість (фінансова дебіторська заборгованість та заборгованість за господарською діяльністю), яка у відповідності із вимогами нормативно-правових актів та внутрішніх документів підпадає під резервування складає 2 043, 41 тис. грн., в тому числі за фінансовою дебіторською заборгованістю 1 570,66 тис. грн. Резерви для відшкодування можливих втрат сформовані в повному обсязі.

Стан та якість дебіторської заборгованості не несуть значного ризику для фінансового стану Банку.

Оцінка дебіторської заборгованості і формування резерву здійснюється щомісячно.

Якість дебіторської заборгованості Банку задовільна. Доформування резерву за нестандартною дебіторською заборгованістю станом на 31.12.2013 не потребує.

Достатність резервів та капіталу Банку.

Власний капітал (чисті активи Банку) станом на 31.12.2013 складає 617 991 тис.грн., що відповідає вимогам частині 3 ст. 155 Цивільного кодексу України.

Обсяг зареєстрованого та фактично сплаченого статутного капіталу станом на 31.12.2013 складає 300 000 тис.грн., що відповідає зареєстрованому Статуту. З урахуванням впливу гіперінфляційних процесів (згідно МСФО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції») розмір статутного капіталу банку станом на 31.12.2013 р. склав 313 933 тис.грн.

Незареєстровані внески до статутного капіталу складають 226 440 тис.грн.

Розподіл прибутку та розміри формування фондів, здійснювався банком на підставі Рішень Загальних зборів акціонерів.

Обсяг регулятивного капіталу Банку станом на 31.12.2013 склав 956 690 тис.грн., що є достатнім для виконання нормативних та ліцензійних вимог Національного банку України.

Економічні нормативи капіталу протягом 2013 року Банком не порушувались.

Фактів, які свідчать про недотримання Банком порядку формування резервних фондів, відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, не встановлено.

Протягом 2013 року Банк здійснював операції з інсайдерами/пов'язаними особами. Обсяг операцій з пов'язаними сторонами не впливає принципово на результат діяльності Банку в цілому.

Кредити інсайдерам займають незначну питому вагу в статутному капіталі Банку, надаються на загальних умовах, резерви за ними сформовано у необхідному розмірі.

Операції з інсайдерами/пов'язаними особами проводяться Банком на загальних підставах.

Принципи формування резервних фондів та регулятивний капітал відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Аудитор відмічає достатність резервних фондів та адекватність капіталу. Ризик операцій з інсайдерами/пов'язаними особами є помірний.

Адекватність системи управління ризиками Банку

Банк здійснює управління ризиками згідно методологічних рекомендацій Національного банку України, внутрішніх положень про управління окремими видами ризику та у порядку визначеному внутрішньою методикою оцінки ризику.

Система оцінки та управління ризиками Банку направлена на упередження виникнення ризиків, що притаманні діяльності Банку.

Управління ризиками в Банку здійснюється шляхом розробки, затвердження та впровадження відповідних норм і процедур, направлених на мінімізацію фінансових та нефінансових ризиків.

Правління Банку є вищим виконавчим органом, який несе відповідальність за безпосередню організацію, загальне управління ризиками, контроль і здійснення політики управління ризиками та реалізацію процесу ризик-менеджменту в Банку, бере активну участь в процесі розробки продуктів та послуг з метою забезпечення оптимального співвідношення між рівнем ризиків, на який наражається у своїй діяльності Банк, та очікуваними і отриманими доходами, тобто забезпечує загальне керівництво.

Згідно з вимогами Банку до системи ризик-менеджменту, забезпечується входження членів Правління до профільних комітетів, які залучені до прийняття ризику та контролю за ним. Комітети є постійно діючими колегіальними органами, створеними з метою обґрунтованого та зваженого прийняття рішень щодо питань, які визначені завданнями та основними функціями комітетів.

Політика та система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та всі ризики притаманні Банку та є адекватною.

Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю.

Банк дотримується вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та вимог МСБО, МСБЗ стосовно ведення бухгалтерського обліку.

Застосовані принципи бухгалтерського обліку є адекватними.

Бухгалтерський облік достатньо забезпечує розшифровки рахунків, які дають змогу аналізувати будь-які відхилення, надання правдивої порівняльної інформації про активи, зобов'язання фінансовий стан та результати діяльності.

Система внутрішнього контролю Банку спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.

В Банку діє Служба внутрішнього аудиту, яка підпорядковується безпосередньо Спостережній раді та є органом її оперативного контролю. Діяльність Служби внутрішнього аудиту здійснюється на підставі положення про підрозділ та плану перевірок на звітний рік. Служба внутрішнього аудиту є незалежною та виконує свої обов'язки вільно та об'єктивно.

Бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечує належний рівень адекватності внутрішнім положенням. Стан корпоративного управління, у тому числі стан внутрішнього аудиту в цілому є адекватним та відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства». Процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю в цілому є адекватними.

Річна фінансова звітність Банку складена у відповідності з дотриманням вимог нормативно-правових актів Національного банку, що встановлюють порядок її складання.

Генеральний директор ТОВ АФ «УКРВОСТОКАУДИТ»

Г.В.Сочинська

(Сертифікат аудиторів банку №0066 виданий за Рішенням Аудиторської палати України від 31.01.2008 № 186/1, термін чинності сертифіката продовжено до 31.01.2018)

27 березня 2014 року

офіс 214, вул. Артема, 74, м. Донецьк, Україна, 83000, Тел. +38(0622)97-13-04, +38(062)333-38-83, +38(050)470-70-72

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «УКРВОСТОКАУДИТ» (код ЄДРПОУ 19348835), Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи № 1 266 120 0000 000870 від 19.05.1999 р., місцезнаходження: Україна, 83017, м. Донецьк бул. Шевченко, 31, 5 поверх, свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0025 від 26.01.2001 термін чинності: 04.11.2015