

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЩОДО ВИМОГ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТИВ ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ ПЕРЕВІРКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» ЗА 2013 РІК

(Рішення ДКЦПФР від 29 вересня 2011 року за №1360)

Акціонерам та Правлінню ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК», Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Цей звіт складено у відповідності до вимог Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29 вересня 2011 року за №1360 «Про затвердження Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)».

Ми провели аудит фінансової звітності ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» (код ЄДРПОУ 19364259, Україна, 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 8а, дата реєстрації – 19 травня 1993 року, далі – Банк) за 2013 рік, складеної у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. За результатами аудиту була висловлена умовно-позитивна думка, підставою для висловлення якої слугувало те, що «відповідно до облікової політики, наведеної у Примітці 4, розрахунок резервів на покриття збитків від знецінених кредитів базується на вірогідності списання активу та очікуваного збитку від такого списання. Ці оцінки здійснюються Банком на основі історичного досвіду та коригуються на основі професійного судження керівництва, при цьому минулий досвід щодо збитків має коригуватися на основі поточних спостережених даних, щоб урахувати вплив поточних умов, яких не було у тому періоді, на якому базується минулий досвід збитків, та щоб виключити вплив умов минулого періоду, яких на даний час не має. З огляду на суб'єктивність підтверджень щодо впливу поточних умов на розрахунок резерву, немає можливості прийняти підтвердження здійснених у звітному році вищезазначених коригувань, а отже, і розрахунку резерву під знецінення кредитів на звітну дату», у зв'язку з чим ми висловили думку, що «за винятком потенційного впливу на фінансову звітність питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2013 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Національного банку України щодо розкриття інформації в річній фінансовій звітності, встановлених постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України».

Також, у нашому Звіті щодо фінансової звітності Банку після думки був доданий «Пояснювальний параграф», в якому ми звертаємо увагу «на інформацію, викладену в примітці 38 «Події після дати балансу», та на наявність значної невизначеності, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Банку, але які можуть впливати на його фінансові звіти. Зазначена невизначеність – це ризики, обумовлені внутрішньо- та зовнішньополітичними і економічними чинниками, які на дату видачі висновку не підлягають обґрунтованому прогнозуванню».

На нашу думку,

- вартість чистих активів Банку відповідає вимогам законодавства;
- на момент затвердження управлінським персоналом Банку фінансової звітності до випуску Банком ще не була підготовлена регулярна річна інформація, яка повинна бути подана ним як емітентом цінних паперів Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку у термін до 1 червня 2014 року. Відповідно, ми не можемо навести в цьому звіті інформацію щодо наявності або відсутності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю Банку за 2013 рік та річною інформацією його як емітента цінних паперів;
- за даними річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2013 року Банк не виконував значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової



звітності) відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 №514–VI (далі – Закон про акціонерні товариства);

- стан корпоративного управління в усіх суттєвих аспектах відповідає Закону про акціонерні товариства. Робота Служби внутрішнього аудиту потребує вдосконалення з питань, зазначених у цьому звіті;
- ідентифікація та оцінка нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2013 року внаслідок шахрайства, здійснена в рамках аудиту річної фінансової звітності Банку згідно МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», свідчить, що фінансова звітність Банку на зазначену дату в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки. Через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можна не виявити навіть у тому разі, якщо аудит належно спрямований і виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «РСМ АПіК»;
- Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0084, видане Аудиторською палатою України 26 січня 2001 року;
- місцезнаходження: Україна, 03151, м. Київ, вул. Донецька, 37/19;
- телефон (факс): + 38 (044) 501-59-34.

Договір про надання аудиторських послуг №б/н від 17 жовтня 2013 року.

Дата початку проведення аудиту згідно з договором – 25 жовтня 2013 року, дата закінчення проведення аудиту – 25 березня 2014 року.

Президент фірми



Г. Бернатович

Сертифікований аудитор
Сертифікат аудитора банків №0021
Свідоцтво НБУ №0000012
від 30.08.2007

25 березня 2014 року
м. Київ, вул. Донецька, 37/19