

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

**Фінансова звітність та Незалежний
аудиторський висновок**

31 Грудня 2011 року

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	3
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	
Звіт про фінансовий стан	15
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	16
Звіт про зміни у власному капіталі	17
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом	18
Примітки до фінансової звітності	
1 Інформація про банк	20
2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	21
3 Основи подання фінансової звітності	22
4 Принципи облікової політики	23
5 Перехід на нові та переглянуті стандарти	40
6 Грошові кошти та їх еквіваленти	43
7 Кошти в інших банках	47
8 Кредити та заборгованість клієнтів	48
9 Цінні папери в портфелі банку на продаж	54
10 Цінні папери в портфелі банку до погашення	56
11 Інвестиційна нерухомість	57
12 Основні засоби та нематеріальні активи	59
13 Інші фінансові активи	61
14 Інші активи	66
15 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	67
16 Кошти банків	68
17 Кошти клієнтів	68
18 Інші залучені кошти	70
19 Резерви за зобов'язаннями	71
20 Інші фінансові зобов'язання	71
21 Інші зобов'язання	72
22 Субординований борг	72
23 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	73
24 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	74
25 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	75
26 Процентні доходи та витрати	76
27 Комісійні доходи та витрати	76
28 Інші операційні доходи	77
29 Адміністративні та інші операційні витрати	77
30 Витрати на податок прибуток	78
31 Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	80
32 Операційні сегменти	81
33 Управління фінансовими ризиками	85
34 Управління капіталом	97
35 Потенційні зобов'язання банку	98
36 Справедлива вартість фінансових інструментів	101
37 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	104
38 Операції з пов'язаними сторонами	106
39 Події після дати балансу	108

ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ

СПАС

Свідоцтво №3114

Рішення АПУ №118 від 26.12.2002р.

м.Київ, вул.Драйзера, 16\50, тел.(044) 254-27-91

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА наданий незалежною аудиторською фірмою **ТОВ «Аудиторська компанія «СПАС»**

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК **(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)** *щодо фінансової звітності* **Публічного акціонерного товариства** **«ПРЕУС БАНК МКБ»** *за рік, що закінчився 31 грудня 2011 р.*

- Вищому Органу АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» Загальним Зборам Учасників;
- Спостережній раді АТ «ПРЕУС БАНК МКБ»
- Голові Правління АТ «ПРЕУС БАНК МКБ»

м. Київ

05 квітня 2012 р.

На підставі договору № 14/11 від 07 листопада 2011 р. аудиторами Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «СПАС», яка здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 3114, рішення АПУ № 118 від 26.12.2002р., строк чинності якого подовжено до 13.12.2012 р. проведено аудиторську перевірку фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ» (надалі Банк) за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року, у складі Звіту про фінансовий стан, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за непрямим методом, Приміток до фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності з нормативними вимогами до організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні. 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

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики. 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.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Під час оцінки цих ризиків аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю суб'єкта господарювання щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використаної 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.

На нашу думку, складена Банком фінансова звітність відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ» станом на 31 грудня 2011 року та викладену у цій звітності інформацію у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного Банку України.

ВИСНОВОК

щодо інших вимог законодавчих та нормативних актів

У відповідності §6 МСА 250 «Врахування законів та нормативних актів при аудиторській перевірці фінансових звітів» нами визначений масштаб аудиторської перевірки, обумовлений вимогами Національного банку України, викладеними в положенні «Про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів (аудиторських висновків) за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ № 389 від 09.09.2003 р. та можливостями одержання фінансової інформації про діяльність Банку, необхідної для отримання висновку про фінансовий стан та його відповідне відображення у фінансовій звітності Банку, ступенем довіри до її достовірності.

У відповідності до вимог чинного законодавства, що регулює діяльність банків, ми підтверджуємо, що:

- інформація про обсяг активів та зобов'язань Банку за строками погашення повна та достовірна;
- якість управління активами та пасивами Банку, якість кредитного портфеля та портфеля цінних паперів, стану дебіторської заборгованості достатні в межах діяльності Банку та вимог чинного законодавства;

- резерви та капітал банку достатні, формування капіталу та резервів Банку в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;
- оцінка ризиків банківських операцій з інсайдерами/пов'язаними особами проводиться адекватно;
- бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю Банку адекватні вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;
- річна фінансова звітність Банку складена відповідно до вимог нормативних документів Національного банку України з урахуванням певних норм МСФЗ та МСБО. Станом на 31.12.2011р. нормативні вимоги щодо бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України в окремих моментах суттєво відрізняються від Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Директор
ТОВ «Аудиторська компанія «СПАС»
сертифікат № 0017, що виданий Національним
банком України 22.12.2004 р.,
термін дії продовжено до 01.01.2015р.



Лобов П.І.

ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ

СПАС

Свідоцтво №3114

Рішення АПУ №118 від 26.12.2002р.

м. Київ, вул. Драйзера, 16\50, тел. (044) 254-27-91

Акціонерам та керівництву

Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ»

**Додаткова інформація, що передбачена Положенням про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженим постановою Правління НБУ від 09 вересня 2003 року
№ 389 (із змінами)**

м. Київ

05 квітня 2012 р.

Аудиторською фірмою Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «СПАС» у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 (із змінами і доповненнями) надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства щодо:

- відповідності (достовірності відображення) обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення, яка має базуватися на підставі аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за № 353/7674 (із змінами);

- якості управління активами та пасивами банку;

- достатності резервів та капіталу банку, яка визначається на підставі 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.

Дану інформацію необхідно розглядати разом із висновком незалежних аудиторів щодо річної фінансової звітності Банку за 2011 рік.

Відповідність (достовірність відображення) обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення

Структура активів та пасивів в розрізі строків погашення наведена у примітці 33 «Управління фінансовими ризиками», зокрема у таблицях «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення» до річної фінансової звітності Банку за 2011 рік.

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» ми провели аналіз статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за № 353/7674 (із змінами), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності Банку і яка може мати певні відмінності з даними примітки 33.

На нашу думку, дані статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображають обсяг активів і зобов'язань Банку за строками погашення відповідно до нормативних вимог.

Аналіз співвідношення активів і зобов'язань Банку за строками їх погашення, що базується на аналізі даних, наведених у статистичній формі № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженій постановою Правління НБУ від 19.03.2003 року № 124 із змінами, свідчить про наявність певних «розривів» за термінами погашення. Всі розриви перебувають в межах 10% від загальної суми активів Банку.

Якість управління активами та пасивами банку

Керівництво забезпечує належний рівень управління активами та пасивами Банку. Підтримується оптимальна структура активів та пасивів, яка дає змогу одержувати прибуток, не виходячи за межі ліквідності.

В Банку діють внутрішні положення, які розроблені на підставі нормативних вимог Національного банку України. Вони дозволяють забезпечити якість управління активами та пасивами на достатньому рівні, що забезпечує діяльність банку з дотриманням економічних нормативів, визначених нормативними вимогами Національного банку України.

Достатність резервів та капіталу банку, операції з інсайдерами

Згідно Звіту про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції (форма 611) за станом на 03 січня 2012 р. рівень регулятивного капіталу Банку складає 800 218 768,08 грн., що відповідає вимогам Національного банку України, встановленим Положенням про порядок видачі банкам банківських ліцензій, письмових дозволів та ліцензій на виконання окремих операцій, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 17.07.2001 N 275 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 21.08.2001 за N 730/5921. Станом на 03 січня 2012 р. регулятивний капітал (800 219 тис. грн.) менше статутного капіталу (1 627 792 тис. грн.), що не відповідає ст. 32 Закону України «Про банки і банківську діяльність», згідно якої капітал банку не може бути меншим статутного капіталу.

Банк формує спеціальні та загальні резерви на покриття можливих витрат за активами, включаючи розміщені депозити, надані кредити, дебіторську заборгованість як у національній, так і в іноземній валютах, та під позабалансові зобов'язання банку. Для цілей класифікації активів при розрахунку резервів Банк користується нормативно-правовими вимогами Національного банку України та внутрішніми положеннями. Обсяг сформованих резервів зменшує облікову вартість відповідного активу.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року банком сформовано спеціальні резерви:

- резерви для відшкодування можливих втрат по кредитним операціям;
- резерви під прострочені та сумнівні щодо отримання нараховані доходи під активні операції;
- резерви за коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках банку;
- резерви для відшкодування можливих втрат за сумнівною дебіторською заборгованістю.

Формування резерву для відшкодування можливих втрат по кредитах, під прострочені та сумнівні щодо отримання нараховані доходи за активними операціями та резерви за коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках в цілому проводилось Банком згідно з вимогами Положення «Про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат по кредитним операціям банків», затвердженого постановою Правління НБУ від 06 липня 2000р. №279 зі змінами. Бухгалтерський облік операцій по формуванню резервів ведеться відповідно до вимог «Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України», затверджених Постановою Правління Національного банку України № 481 від 27.12.2007 р. Формування резервів під заборгованість за кредитами здійснювалось, виходячи з класифікації кредитів за ступенем ризику. На нашу думку внутрішні положення Банку щодо оцінки кредитних ризиків не повною мірою враховують вимоги Національного Банку, та потребують доопрацювання. Інформація про якість кредитного портфелю Банку відображена в примітці 8 та таблицях до неї. Негативно класифіковані кредити складають близько 45% кредитного портфелю Банку. Величина сформованого резерву перекриває половину балансової вартості проблемних кредитів.

У 2011 році Банк проводив операції з пов'язаними особами, інформація щодо яких розкрита в Примітці 38 «Операції з пов'язаними особами».

Сума кредитів, що надана пов'язаним особам на кінець 2011 року, дорівнює 46 тис. грн., та не є суттєвою по відношенню до загальної кількості кредитів.

Частка коштів материнської компанії в ресурсній базі Банку станом на кінець 2011 року становила 1 686 791 тис. грн., що дорівнює близько 47% від загальної суми залучених коштів Банку.

Операції з інсайдерами/пов'язаними особами проводились в межах норм чинного законодавства.

Адекватність системи управління ризиками

Банком застосовується адекватна система комплексних дій щодо ідентифікації, кількісної та якісної оцінки, контролю та моніторингу банківських ризиків. Ця система поширюється на всі категорії ризиків, на які наражається Банк у своїй діяльності.

Система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та всі ризики, притаманні Банку і є достатньою для операцій Банку.

Для забезпечення комплексності та надійності організації та функціонування систем управління ризиками банком розроблені наступні документи:

Положення про департамент ризиків ВАТ «ПІРЕУС БАНК МКБ», затверджене рішенням Правління (Протокол від 12 лютого 2009 року № 22/02-К).

Положення про відділ ринкових та операційних ризиків департаменту ризиків ВАТ «ПІРЕУС БАНК МКБ», затверджене рішенням Правління (Протокол від 12 лютого 2009 року № 22/02-К).

Положення про відділ кредитних ризиків департаменту ризиків ВАТ «ПІРЕУС БАНК МКБ», затверджене рішенням Правління (Протокол від 12 лютого 2009 року № 22/02-К).

Політика управління ризиками ВАТ «ПІРЕУС БАНК МКБ», затверджене рішенням Правління (Протокол від 12 червня 2009 року № 85/06-К).

Політика управління ризиком ліквідності в ВАТ «ПІРЕУС БАНК МКБ», затверджена рішенням КУАП (Протокол КУАП № 55/2-06/09 від 18.06.2009 р.).

Методика побудови звіту з розривів строковості активів та пасивів ВАТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» та сценарного стрес-тестування ліквідності», затверджена рішенням КУАП (Протокол КУАП № 55/2-06/09 від 18.06.2009 р.).

Методика розрахунку сталого залишку за клієнтськими пасивами в ВАТ «ПІРЕУС БАНК МКБ», затверджена рішенням КУАП (Протокол КУАП № 55/2-06/09 від 18.06.2009 р.).

«Політика управління ринковим ризиком в ВАТ «ПІРЕУС БАНК МКБ», затверджена рішенням КУАП (Протокол КУАП № 55/2-06/09 від 18.06.2009 р.).

Політика управління процентним ризиком в ВАТ «ПІРЕУС БАНК МКБ», затверджена рішенням КУАП (Протокол КУАП № 55/2-06/09 від 18.06.2009 р.).

Банком розроблено «План дій підрозділів ВАТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» у випадку кризи ліквідності», що затверджений рішенням КУАП (Протокол КУАП № 55/2-06/09 від 18.06.2009 р.), в якому визначається поняття достатності ліквідності, ознаки погіршення фінансового стану Банку, дії Банку по стабілізації ситуації.

В 2011 році Рішенням Правління ПАТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» затверджена «Фінансова політика банку» (Протокол № 03/1-к від 27.01.11 року) . Даний документ регулює в тому числі управління ринковим ризиком, процентним ризиком, передбачена також система раннього попередження та інше.

Інформація щодо оцінки банківських ризиків відповідає інформації, що наведена в Примітці 33 «Управління фінансовими ризиками».

Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту

Відповідно до організаційної структури Банку, що була дійсною протягом 2011 року, організація бухгалтерського обліку була покладена на Управління обліку та звітності в складі Фінансового департаменту, до якого входять відділи: внутрішньобанківських операцій, податкового обліку, фінансової та статистичної звітності.

Службу бухгалтерського обліку в банку очолює головний бухгалтер, що діє на підставі посадової інструкції, затвердженої в.о. Голови Правління банку від 06 квітня 2009 року, в якій визначено обов'язки та права головного бухгалтера .

Банком розроблені основні складові облікової політики. Положення про облікову політику банку на 2011 рік затверджене рішенням Правління банку (протокол від 29.12.2010 № 79/12-К).

В Положенні про облікову політику АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» визначено:

- основи оцінки складання фінансової звітності;
- принципи організації бухгалтерського , податкового та управлінського обліку;

- організації операційного дня та документообігу
- методи оцінки певних активів та зобов'язань;
- формування інформації за операційними сегментами;
- інші складові облікової політики.

Протягом 2011 року Банком не здійснювалось внесення змін до Положення про облікову політику банку. В звітному періоді основні принципи визнання та методи оцінки активів та зобов'язань залишились незмінними.

Бухгалтерський облік ведеться у відповідності до Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України (зі змінами), що затверджена Постановою Правління Національного банку України від 17 червня 2004 року № 280 (зі змінами) та інших нормативних документів Національного банку України.

Фінансову звітність Банку складено на основі Положення про облікову політику банку, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 373 від 24.10.2011р.

Внутрішній банківський контроль організований згідно з Положенням про організацію операційної діяльності в ВАТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» (Протокол Правління № 63/2/06-К від 14.06.2010 р.). Крім того, процедури внутрішнього контролю, в т.ч. за бухгалтерським обліком, є складовою частиною всіх процедур за певними видами операцій/продуктів. Заходи внутрішнього банківського контролю адекватні вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

Формування статистичної та фінансової звітності покладено на відділ фінансової та статистичної звітності та на працівників, за якими ці функції закріплені в посадових інструкціях. Фінансова звітність по банку складається програмним шляхом з використанням програми автоматизованої банківської системи «Б2». Контроль за правильністю та своєчасністю надання фінансової звітності здійснює головний бухгалтер.

Управлінська звітність складається відповідними структурними підрозділами та надається на розгляд керівництву банку для планування, контролю та прийняття відповідних управлінських та економічних рішень.

Ми проаналізували порядок організації бухгалтерського обліку в Банку, ознайомилися з порядком фіксування господарських операцій та їх реєстрації в бухгалтерських регістрах, системою документообігу та внутрішнього контролю, критеріями, що використовуються при складанні фінансової звітності.

Результати нашого аналізу дають нам підстави вважати, що організація бухгалтерського обліку в Банку в цілому відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-ХІV (зі змінами та доповненнями) та відповідним нормативним документам.

Ми вважаємо, що діюча в Банку система бухгалтерського обліку забезпечує безперервне фіксування господарських операцій шляхом складання первинних документів, їх обробку та систематизацію у відповідних регістрах, складання фінансової звітності у відповідності із нормативними документами Національного Банку України, Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, що діють в Україні.

Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності банку відповідають основним вимогам нормативно-правових документів Національного банку України, певних Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи МСБО та Тлумачення відповідно до термінів та вимог, встановлених Національним банком України до банків України.

Річна фінансова звітність за 2011 рік складена згідно з вимогами нормативних документів Національного банку України, з дотриманням Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011р. № 373 та з урахуванням певних норм

МСФЗ та МСБО. Звертаємо увагу на те, що нормативні вимоги щодо бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України в окремих моментах відрізняються від Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Станом на 31 грудня 2011 року робота внутрішнього аудиту регулюється Положенням про відділ внутрішнього аудиту, що затверджене рішенням Спостережної ради ВАТ «ПРЕУС БАНК МКБ» (Протокол № 62 від 01.02.2007 р.).

Положення регламентує організаційний статус, повноваження та сферу відповідальності служби внутрішнього аудиту Банку.

Відповідно до Статуту банку відділ внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку.

Керівник відділу внутрішнього аудиту Чурута Тетяна прийнята на роботу 09.06.08р. На момент проведення перевірки відділ внутрішнього аудиту Банку повністю укомплектований.

Згідно отриманої нами інформації всі перевірки, що заплановані Департаментом внутрішнього аудиту на 2011 рік виконані в повному обсязі.

На нашу думку, робота відділу внутрішнього аудиту банку в цілому відповідає вимогам НБУ щодо обов'язків відділу внутрішнього аудиту. Ми підтверджуємо, що процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю Банку адекватні вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

Директор

ТОВ «Аудиторська компанія «СПАС»
сертифікат № 0017, що виданий Національним
банком України 22.12.2004 р.,
термін дії продовжено до 01.01.2015р.
свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків
Національного банку України №0000015



Лобов П.І.

АУДИТОРЬСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
№ 3114

**ТОВ "Аудиторська компанія
"СПАС"**

Адреса 02222, м. Київ,
вул. Теодора Драйзера, 16, кв. 50

Ідентифікаційний код/номер 32223132

Суб'єкт господарювання включений до Реєстру аудиторських
фірм та аудиторів рішенням Аудиторської палати України
від 26 грудня 2002 р. №118

Свідоцтво чинне до 26 грудня 2007 р.

Голова АПУ *С.Нікіта* (С.Столярова)
Зав. Секретаріату АПУ *П.Довгору* (П.Довгору)
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від 13 грудня 2007 р. №185/5

термін чинності Свідоцтва продовжено

до 13 грудня 2012 р.
Голова АПУ *С.Нікіта* (С.Столярова)
Зав. Секретаріату АПУ *П.Довгору* (П.Довгору)
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до
Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
М.П. №00338

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0017

Виданий *Лобову Івановичу*
Лавичу Івановичу
Рішенням Аудиторської палати України
від " *22* " *жовтня* 20 *09* року № *207/2*

термін чинності сертифіката продовжено до
" *1* " *серпня* 20 *15* року.

М. П. Голова *Анютин* (С. Столєрова)
Завідувач Секретаріату *І. Добосорук*

Рішенням Аудиторської палати України
від " _____ " 20 _____ року № _____
термін чинності сертифіката продовжено до
" _____ " 20 _____ року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

Рішенням Аудиторської палати України
від " _____ " 20 _____ року № _____
термін чинності сертифіката продовжено до
" _____ " 20 _____ року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()



Національний банк України
Комітет з питань аудиту банків

СВІДОЦТВО

про внесення до реєстру
аудиторів банків

Національного банку України

м. Київ

СВІДОЦТВО № 0000015

видає Людмилу Іванівну Івановичу
(прізвище, ім'я, по батькові)

на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків

від 30 серпня 2010 року
(дата)

Свідоцтво діє до 01 січня 2010 року

Голова Комітету В.А. Жутовскі
(прізвище, ім'я, по батькові)

Відповідальний секретар Комітету О.О. Житовська
(прізвище, ім'я, по батькові)

М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від 12 січня 2010 р.
(дата)

строк дії свідчення продовжено до 01 січня 2015 року

Голова Комітету В.В. Житовський
(прізвище, ім'я, по батькові)

Відповідальний секретар Комітету О.О. Житовська
(прізвище, ім'я, по батькові)

М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від _____ № _____

строк дії свідчення продовжено до _____ року.

Голова Комітету _____
(прізвище, ім'я, по батькові)

Відповідальний секретар Комітету _____
(прізвище, ім'я, по батькові)

М.П.