

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

**Фінансова звітність за Міжнародними
стандартами фінансової звітності
та звіт незалежного аудитора**

31 грудня 2015 року

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....	2
Звіт про зміни у власному капіталі.....	3
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).....	4

Примітки до фінансової звітності

1	Вступ.....	5
2	Умови, в яких працює Банк	5
3	Основні принципи облікової політики	6
4	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	17
5	Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень	19
6	Нові положення бухгалтерського обліку	19
7	Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	22
8	Цінні папери в торговому портфелі	23
9	Кошти в інших банках	24
10	Кредити та аванси клієнтам	25
11	Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	30
12	Цінні папери утримувані до погашення	31
13	Інвестиційна нерухомість	31
14	Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	32
15	Інші фінансові активи	33
16	Інші активи.....	35
17	Заборгованість перед іншими банками	35
18	Кошти клієнтів	36
19	Інші фінансові зобов'язання	37
20	Інші зобов'язання	37
21	Резерви за зобов'язаннями.....	37
22	Субординований борг.....	38
23	Акціонерний капітал.....	39
24	Інші сукупні доходи, визнані у складі кожного компоненту капіталу.....	40
25	Процентні доходи та витрати.....	41
26	Доходи та витрати за виплатами та комісійними	41
27	Інші операційні доходи	42
28	Адміністративні та інші операційні витрати	42
29	Податок на прибуток.....	43
30	Прибуток на одну акцію.....	46
31	Управління фінансовими ризиками	46
32	Управління капіталом	54
33	Умовні та інші зобов'язання	54
34	Похідні фінансові інструменти	56
35	Справедлива вартість	57
36	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	61
37	Операції з пов'язаними сторонами.....	63

01015, Україна, м.Київ-15,
вул.Лейпцизька 2/37
тел/факс: (044) 507-25-56
тел: (044) 254-27-91

2/37 Leiptsiz'ka str,
Kyiv, Ukraine
phone/fax: (044) 507-25-56
phone: (044) 254-27-91



Свідоцтво 1575, рішення АПУ 101 від 18.05.2001 р.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»**

**ВИСНОВОК
щодо фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПІРЕУС БАНК МКБ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2015**

- Вищому Органу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПІРЕУС БАНК МКБ»
Загальним зборам акціонерів;
- Наглядовій раді ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПІРЕУС БАНК МКБ»
- Голові Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПІРЕУС БАНК
МКБ»

м. Київ

22 квітня 2016р.

Аудиторами Товариства з обмеженою відповідальністю Аудиторської фірми «Рада Лтд» була проведена аудиторська перевірка річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПІРЕУС БАНК МКБ» (надалі Банк) за рік, що закінчився 31 грудня 2015 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 прямим методом, Приміток до фінансової звітності.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом Банку із використанням концептуальної основи, що ґрунтується на Міжнародних стандартах фінансової звітності

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів відповідно до вищезазначеної концептуальної основи. 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 висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для 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, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

Висловлення думки

На нашу думку, складена Банком фінансова звітність відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПІРЕУС БАНК МКБ» станом на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати та іншу викладену у цієї звітності інформацію, викладену у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо Вашу увагу на Примітку 2 до цієї фінансової звітності. Діяльність і операції Банку, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і можуть далі перебувати протягом певного часу під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі України. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

ВИСНОВОК

щодо інших вимог законодавчих та нормативних актів

У відповідності з вимогами Національного банку України, що викладені в Положенні про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів (аудиторських висновків) за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, яке затверджено постановою Правління Національного банку України № 389 від 09.09.2003 р.(зі змінами) нами застосовано додаткові процедури для висловлення думки стосовно інформації, яка міститься у складі фінансової звітності Банку.

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

- інформація про обсяг активів та зобов'язань Банку за строками погашення, що складена Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2016 року, повна та достовірна;

- якість управління активами та пасивами Банку, якість кредитного портфеля, стану дебіторської заборгованості достатні в межах діяльності Банку та вимог чинного законодавства

- резерви та капітал банку достатні, формування капіталу Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;

- 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.

Генеральний директор
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»
сертифікат А №005154 від 29.03.2002 р.,
Термін дії подовжено до 29.03.2021 р.



Колесник Г.В.

Директор з питань аудиту
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»
сертифікат А №005378 від 28.04.1994 р.,
Термін дії подовжено до 28.04.2018 р.
сертифікат №0011, що виданий Аудиторською
Палатою України 29.10.2009 р.,
термін дії продовжено до 01.01.2020р.

Маслова С.М.

Аудитор
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»
сертифікат А №003707 від 26.03.1999р.
Термін дії продовжено до 26.03.2018 р.
сертифікат №0017, що виданий Аудиторською
Палатою України 29.10.2009 р.,
термін дії продовжено до 01.01.2020 р.

Лобов П.І.

01015, Україна, м.Київ-15,
вул.Лейпцизька 2/37
тел/факс: (044) 507-25-56
тел: (044) 254-27-91

2/37 Leiptsiz'ka str,
Kyiv, Ukraine
phone/fax: (044) 507-25-56
phone: (044) 254-27-91



Свідоцтво 1575, рішення АПУ 101 від 18.05.2001 р.

Акціонерам та керівництву
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА
«ПІРЕУС 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
Національного банку України від 09 вересня 2003 року
№ 389 (із змінами і доповненнями)**

м. Київ

22 квітня 2016 р.

Аудиторською фірмою ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд» у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та 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 09.09.2003р. № 389 (із змінами і доповненнями) надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПІРЕУС БАНК МКБ» (надалі Банк) 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 19.03.2003р. № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003р. 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 України;
- 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 2015 рік.

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

Структура активів та пасивів в розрізі строків погашення наведена у примітці 31 «Управління фінансовими ризиками», зокрема у таблицях «Аналіз фінансових активів за строками погашення на основі очікуваних строків погашення», «Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення» до річної фінансової звітності Банку за 2015 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 19.03.2003р. № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003р. за № 353/7674 (із змінами), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності Банку і яка може мати певні відмінності з даними примітки 31.

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 Національного банку України від 19.03.2003р. № 124 (із змінами), свідчить про наявність невідповідності строків активів та зобов'язань за строками погашення, так, негативні розриви, що перевищують величину 10% активів Банку спостерігаються в період від 184 до 274 днів, в період від 366 (367) до 548 (549) днів, в період від 549 (550) днів до 2 років, та в період понад 2 роки до 3 років. В той же час кумулятивний розрив ліквідності у вказаних періодах відсутній.

В той же час необхідно зазначити, що Банк для управління ліквідністю не використовує аналіз за строками погашення без врахування дисконтування, натомість, Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у Примітці 31. Як свідчить аналіз наведених у вказаній Примітці даних, станом на 31 грудня 2015 року Банк не має кумулятивного розриву ліквідності по вказаним строкам.

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.

Розкриття інформації за видами активів та зобов'язань у фінансовій звітності Банку, відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимогам Національного банку України щодо формату подання інформації.

Якість кредитного портфелю достовірно розкрито в Примітці 10 до фінансової звітності. В структурі кредитів близько 64,7 % (в 2014 році – 58%) складають кредити, що прострочені та знецінені, тому якість кредитного портфелю не можна вважати задовільною. Але величина сформованого резерву на знецінення фактично перекриває 62,6 % балансової заборгованості за кредитами.

Якість портфелю цінних паперів задовільна. Цінні папери відображено в річній звітності за ринковою вартістю.

Банк має умовні зобов'язання, інформацію про які повністю розкрито в Примітці 33 до фінансової звітності Банку.

Достатність резервів та капіталу банку, операції з інсайдерами

За станом на кінець дня 31 грудня 2015 р. розмір регулятивного капіталу Банку становить 477 712 тис. грн., що відповідає вимогам пункту 2.2. глави 2 розділу II Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 N368 та зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 28.08.2001 за N 841/6032., та ст.32 Закону України «Про банки та банківську діяльність» щодо мінімального розміру регулятивного капіталу.

Банк формує резерви на покриття можливих витрат за активними банківськими операціями включаючи розміщені депозити, надані кредити, дебіторську заборгованість як у національній, так і в іноземній валюті. 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 2015 року Банком сформовано наступні резерви:

- резерви під знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу;
- резерви під знецінення за кредитами;
- резерв під знецінення інших фінансових активів;
- резерв під знецінення інших активів.

Формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями згідно з вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами) проводилось Банком відповідно з вимогами внутрішніх положень та відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Кредитний ризик за активними банківськими операціями визначався банком відповідно до 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 2012р. № 23 (зі змінами).

Відповідно із вимогами Постанови № 23 від 25.01.2012р. (зі змінами) кредитним персоналом об'єктивно оцінюються кредитні ризики та регулярно здійснюється контроль за фінансовим станом позичальника та за станом заставного майна.

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, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 481 від 27.12.2007р. (із змінами) та Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами та фінансовими інвестиціями в банках України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 400 від 22.06.2015 р.(із змінами) .

Протягом звітного періоду та на звітну дату формування резервів для відшкодування втрат за активними операціями здійснювалося Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України у повному обсязі.

Інформація щодо операцій, які Банк проводив із пов'язаними особами у 2015 році розкрита в Примітці 37 «Операції з пов'язаними сторонами» в таблицях до неї. Операції з інсайдерами/пов'язаними особами проводились в межах норм чинного законодавства. Питома вага операцій Банку з інсайдерами/пов'язаними особами не становила загрози надходженням та капіталу Банку.

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 методології та контролю ризиків АТ «ПРЕУС БАНК МКБ», затверджено 8 грудня 2014;

- Фінансова політика БАНКУ (політика з управління активами та пасивами, інвестиційна політика), затверджено Рішенням Правління АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» Протокол №125/12-К Від 03/12/2014.

- Положення про оцінку адекватності капіталу в АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» (Правління протокол №109/11-К від 20/11/2015 р.)

- Скасовано стару «Політику управління ризиками ВАТ «ПРЕУС БАНК МКБ», замість якої прийнято Стратегію управління ризиками та капіталом Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ» (Рішення Правління Протокол № 88/09-К від 14.09.2015 та рішення Наглядової Ради № 19/10-SB від 01/10/15р.)

- Оновлено «Політику управління ризиком ліквідності в ВАТ «ПРЕУС БАНК МКБ», (Протокол №39/04-К від 14.04.2015 р.), до складу якої увійшли наступні методики «Методика побудови звіту з розривів ліквідності та сценарного стрес-тестування ліквідності» (переглянуто), «Методика прогнозування максимального розкиду обсягу залишків та визначення сталого залишку на поточних рахунках клієнтів» (вдосконалено), «Методика аналізу структури фондування» (розроблено) «ПРЕУС БАНК МКБ», затверджена рішенням КУАП (Протокол КУАП № 55/2-06/09 від 18.06.2009 р.).

- Оновлено «Політику управління ринковим ризиком в АТ «ПРЕУС БАНК

МКБ», затверджена рішенням Правління (Протокол Правління № 39/04-К від 14.04.2015 р.).

- Прийнято Процедуру моніторингу дотримання лімітів стоп-лос за валютно-обмінними операціями та лімітів відкритої валютної позиції АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» Рішення Правління Протокол № 109/11-К від 20/11/2015).

- Розроблено та прийнято Положення «Про порядок розрахунку резервів під кредитні ризики у відповідності до групових та міжнародних стандартів фінансової звітності АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ», затверджено Рішенням Правління АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» Протокол № 112/11-К від 26/11/2015.

- Банком розроблено «План дій підрозділів в АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» у випадку кризи ліквідності», що затверджений рішенням Правління № 73/12-К від 05.12.2013 р.), в якому визначається поняття достатності ліквідності, ознаки погіршення фінансового стану Банку, дії Банку по стабілізації ситуації.

- Засновано Комітет з управління операційними ризиками та прийнято «Положення про Комітет з управління операційними ризиками в АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» (Протокол Правління № 17/02-К від 23.02.2015)

Прийнято «Політику управління операційним ризиком в АТ ПІРЕУС БАНК МКБ» (Протокол КУОР № 09-12/15 від 08.12.2015).

- Прийнято «Методологію та Процес Самооцінки операційного ризику та контролю (СОРК) в АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» (Протокол КУОР № 09-12/15 від 08.12.2015)

- Прийнято «Процес збору та подання даних про збитки внаслідок подій операційного ризику в АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» (Протокол КУОР № 01-03/15 від 13.03.2015)

- Впроваджено процес визначення вартості ризику у ціноутворенні за кредитними продуктами та впроваджено «Методику оцінки складових ризику у процентних ставках за кредитними продуктами в АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» (Правління протокол № 01/01-К від 04/01/2016 р.)

- Прийнято «Положення про застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності до формування резервів під заборгованість інших банків в АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» затверджено Рішенням Правління АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» Протокол № 114/11-К від 30/11/2015.

- Внесені зміни до Положення про кредитний комітет з кредитування юридичних осіб, затверджені рішенням Правління від 20.11.2015 № 109/11-К.

- Внесені зміни до Положення щодо оцінки ризиків, формування та використання резервів за кредитами, наданими позичальникам-юридичним особам (крім СПД-ФО та бюджетних установ), затверджені рішенням Правління від 21.05.15 № 48/05-К.

- Внесені зміни до Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих витрат за кредитними операціями банку з юридичними та фізичними особами, затверджені рішенням Правління № 90/09-К від 22.09.2015р.

- Положення про Кредитний Комітет з роздрібного кредитування АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» Зміни стосувалися:

1. Зміни до Додатку 4 – Протокол ККРК, щодо реструктуризації існуючої заборгованості або зміни умов кредиту

2. Зміни до Додатку 5, затверджено Листом погодження від 05.03.2015

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

Можливий вплив зовнішніх ризиків, що пов'язані із подіями, які відбуваються в Україні починаючи з кінця 2013 року та по теперішній час, розкрито Банком в Примітці 2 «Умови в яких працює Банк».

Інформація щодо оцінки банківських ризиків відповідає інформації, що наведена в Примітці 31 «Управління фінансовими ризиками».

Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту

Відповідно до організаційної структури Банку, що була дійсною протягом 2015 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.

Порядок організації та ведення бухгалтерського обліку в Банку на 2015 р. регулюється Положенням про облікову політику АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» затвердженим рішенням Правління банку (протокол від 28.12.2012 № 60/12-К) зі змінами, внесеними протоколами Правління № 78/12-К від 26.12.2013, № 138/12-К від 31.12.2014, № 83/09-К від 03.09.2015 р., № 113/11-К від 30.11.2015 р., якими враховано вимоги Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Бухгалтерський облік ведеться із використанням 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 Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

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.) (зі змінами). 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, управління бюджетування та групової звітності та на працівників, за якими ці функції закріплені в посадових інструкціях. Фінансова звітність по банку складається на базі файлів річної звітності А4 та 81, які формуються 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, та Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності банку відповідають Міжнародним стандартам фінансової звітності, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та Тлумачення до них.

Річна фінансова звітність за 2015 рік складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Станом на 31 грудня 2015 року робота внутрішнього аудиту регулюється Положенням про департамент внутрішнього аудиту, що затверджене рішенням Наглядової ради АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» (Протокол № 10/06-SB від 22.06.2015 р.).

Положення регламентує організаційний статус, порядок роботи, повноваження та сферу відповідальності департаменту внутрішнього аудиту Банку.

Відповідно до Статуту банку департамент внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку.

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

Генеральний директор
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»
сертифікат А №005154 від 29.03.2002 р.,
Термін дії подовжено до 29.03.2021 р.



Колесник Г.В.

Директор з питань аудиту
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»
сертифікат А №005378 від 28.04.1994 р.,
Термін дії подовжено до 28.04.2018 р.
сертифікат №0011, що виданий Аудиторською
Палатою України 29.10.2009 р.,
термін дії продовжено до 01.01.2020р.

Маслова С.М.

Аудитор
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»
сертифікат А №003707 від 26.03.1999р.
Термін дії продовжено до 26.03.2018 р.
сертифікат №0017, що виданий Аудиторською
Палатою України 29.10.2009 р.,
термін дії продовжено до 01.01.2020р.

Лобов П.І.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 1575

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РАДА ЛТД"
(ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА
"РАДА ЛТД")

Ідентифікаційний код/номер 20071290

Суб'єкт господарювання включений
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
рішенням Аудиторської палати України

від 18 травня 2001 р. № 101

Рішенням Аудиторської палати України

від 25 лютого 2016 р. № 322/3

термін чинності Свідоцтва продовжено

до 25 лютого 2021 р.

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

№01239

АУДИТОРСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 005154

Громадянину(ці) Полесник

Тамні Віталіївни

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"

рішенням Аудиторської палати України № 108

від " 29 " березня 2002 р.

присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до " 29 " березня 2006 р.

Голова комісії

М. П. Завідувач Секретаріату (О. Жук)

Завідувач Секретаріату (Т. Довгорука)

АУДИТОРСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

ВКЛАДИШ ДО СЕРТИФІКАТА АУДИТОРА

№ 005154

Громадянину(ці)

Полесник

Тамні Віталіївни

рішенням Аудиторської палати України

від " 25 " листопада 2000 року № 322/2

термін чинності сертифіката продовжено до

" 29 " березня 2002 року.

Голова

М. П. Завідувач Секретаріату

Т. Довгорука

(Т. Довгорука)

1. Рішенням Аудиторської палати України № 164/3
від " 22 " серпня 2006 р.

термін дії сертифіката продовжено до

" 29 " березня 2011 р.

Голова комісії

М. П. Завідувач Секретаріату

(В. Соко)

(Т. Довгорука)

2. Рішенням Аудиторської палати України № 229/3

від " 31 " березня 2011 р.

термін дії сертифіката продовжено до

" 29 " березня 2016 р.

Голова комісії

М. П. Завідувач Секретаріату

(Т. Довгорука)

(Т. Довгорука)

Рішенням Аудиторської палати України

від " " 20__ року №__

термін чинності сертифіката продовжено до

" " 20__ року.

Голова

М. П. Завідувач Секретаріату

Рішенням Аудиторської палати України

від " " 20__ року №__

термін чинності сертифіката продовжено до

" " 20__ року.

Голова

М. П. Завідувач Секретаріату

001454

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 005378

Громадянина(ці) Масляковій
Світлані Михайлівні

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"

рішенням Аудиторської палати України № 14

від 28 " квітня 1994 200 р.

присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до 28 " квітня 1998 р.

М. П. Голова комісії ()
Завідувач Секретаріату підпис ()

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

ВКЛАДИШ ДО СЕРТИФІКАТА АУДИТОРА

№ 005378

Громадянина(ці) Масляковій
Світлані Михайлівні

рішенням Аудиторської палати України
від 14 " лютого 2008 року № 187/2

термін чинності сертифіката продовжено до
" 28 " квітня 2013 року.

М. П. Голова (С. Столярів)
Завідувач Секретаріату (С. Ровчорук)

1. Рішенням Аудиторської палати України № 64
від 26 " серпня 1998 20 р.
термін дії сертифіката продовжено до
" 26 " серпня 2003 р.

М. П. Голова комісії підпис (Г. Билимченко)
Завідувач Секретаріату підпис (В. Шарфурдінова)

2. Рішенням Аудиторської палати України № 120
від 27 " серпня 2003 р.

термін дії сертифіката продовжено до
" 28 " квітня 2008 р.
М. П. Голова комісії ()
Завідувач Секретаріату (С. Ровчорук)

Рішенням Аудиторської палати України
від 26 " серпня 2013 року № 265/2

термін чинності сертифіката продовжено до
" 28 " квітня 2018 року.

М. П. Голова (Г. Билимченко)
Завідувач Секретаріату (С. Ровчорук)

Рішенням Аудиторської палати України
від " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" " 20 року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()
000139

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0011

Виданий Масловій

Світлані Михайлівні

Рішенням Аудиторської палати України

від " 29 " жовтня 2009 року № 207/2

термін чинності сертифіката продовжено до

" 29 " січня 2015 року.

Голова

М. П. Завідувач Секретаріату

Олександр (С. Столєрова)

Довгорука (П. Довгорука)

Рішенням Аудиторської палати України
від " 30 " жовтня 2014 року № 302/2

термін чинності сертифіката продовжено до

" 30 " жовтня 2020 року.

М. П. Голова

Завідувач Секретаріату

М. П. (П. Немирович)
Д. П. (М. Курежа)

Рішенням Аудиторської палати України

від " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до

" " 20 року.

М. П. Голова

Завідувач Секретаріату

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 003707

Громадянин(ці) Слободу
Блаву Гавриловичу

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"
рішенням Аудиторської палати України № 76
віа " 26 " березня 1999 р.
присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до " 26 " березня 2003 р.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

ВКЛАДИШ ДО СЕРТИФІКАТА АУДИТОРА

№ 003707

Громадянин(ці) Слободу
Блаву Гавриловичу

рішенням Аудиторської палати України
віа " 26 " березня 2013 року № 265/2

термін чинності сертифіката продовжено до
" 26 " березня 2018 року.



М. П. Слободу (С. Гавриловичу)
Завідувач Секретаріату

1. Рішенням Аудиторської палати України № 120
віа " 27 " листопада 2003 р.

термін чинності сертифіката продовжено до
" 26 " березня 2008 р.

М. П. Слободу (С. Гавриловичу)
Завідувач Секретаріату

2. Рішенням Аудиторської палати України № 187/2
віа " 14 " листопада 2008 р.

термін дії сертифіката продовжено до
" 26 " березня 2013 р.

М. П. Слободу (С. Гавриловичу)
Завідувач Секретаріату

Рішенням Аудиторської палати України
віа " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" " 20 року.

М. П. Слободу ()
Завідувач Секретаріату ()

Рішенням Аудиторської палати України
віа " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" " 20 року.

М. П. Слободу ()
Завідувач Секретаріату (000992)

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0017

Виданий Лобову

Блаву Гвановичу
Рішенням Аудиторської палати України

від " 29 " жовтня 20 09 року № 207/2

термін чинності сертифіката продовжено до

" 1 " серпня 20 15 року.



М. П. Овдій (С. Столєрова)
Завідувач Секретаріату Л. Доборук

Рішенням Аудиторської палати України

від " 30 " жовтня 20 14 року № 302/2

термін чинності сертифіката продовжено до

" 1 " серпня 20 20 року.



М. П. Голова (Г. Несмеренко)
Завідувач Секретаріату Л. Гурда

Рішенням Аудиторської палати України

від " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до

" " 20 року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()