

Auditing firm
"COWPERWOOD" Ltd
15a Gogolya str.
Dnipropetrovsk, 49044, UKRAINE
tel. +38 (056) 370-19-76, +38 (056) 377-33-98
fax +38 (0562) 47-16-36
http://www.galasyuk.com
http://www.cowperwood.dnepr.net
E-mail:root@cowperwood.dnepr.net



Товариство з обмеженою відповідальністю
аудиторська фірма "КАУПЕРВУД"
Україна, 49044, м. Дніпропетровськ
вул. Гоголя, 15а, 5 поверх
тел. +38 (056) 370-19-76, +38 (056) 377-33-98
факс +38 (0562) 47-16-36
http://www.galasyuk.com
http://www.cowperwood.dnepr.net
E-mail:root@cowperwood.dnepr.net

КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА "КАУПЕРВУД" **КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА "КАУПЕРВУД"

КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА "КАУПЕРВУД" **КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА "КАУПЕРВУД"

Власникам цінних паперів та
В.о. Голови Правління
ПАТ «МОТОР-БАНК»
пану Чихуну В. В.

**Звіт незалежного аудитора
(аудиторський висновок)
ТОВ АФ «КАУПЕРВУД»
щодо фінансової звітності
Публічного акціонерного товариства «МОТОР-БАНК»
за 2015 рік станом на 31.12.2015 року**

Ми виконали аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «МОТОР-БАНК» за 2015 рік станом на кінець дня 31 грудня 2015 року (далі – «фінансова звітність»), що додається 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 та примітки до звітів (додаток).

Основні відомості: повне найменування - Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»; ідентифікаційний код в ЄДРПОУ - 35345213; місцезнаходження – проспект Моторобудівників, буд. 54-Б, м. Запоріжжя, Україна, 69068; дата державної реєстрації – 07.08.2007.

Ми виконали аудиторську перевірку фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «МОТОР-БАНК» (далі – «Банк») відповідно до Договору про виконання аудиту від 12.10.2015 № 764 (дата початку проведення аудиту – 12.10.2015, дата закінчення проведення аудиту – 18.04.2016).

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне подання фінансової звітності згідно вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності, а також за повноту та достовірність інформації, наданої аудиторам. Керівництво Банку відповідає: за створення необхідних умов для правильного ведення бухгалтерського обліку; за дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку; за складання та надання достовірної фінансової звітності, яка не повинна містити помилок та викривлень; за вибір послідовної облікової політики, яка включає принципи оцінки статей звітності та методи обліку окремих статей звітності.

Відповідальність аудитора

Ми несемо відповідальність за висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів аудиторської перевірки. Ми виконали аудит у відповідності до вимог «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», які прийняті в Україні в якості Національних стандартів аудиту, «Кодексу етики професійних бухгалтерів», Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 № 3125-XII (зі змінами та доповненнями) та інших законодавчих актів України.

«Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг» вимагають від нас планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок. Ми дотримувалися відповідних етичних вимог. Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглядали заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного подання фінансової звітності. Аудит включає також оцінку використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених керівництвом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «МОТОР-БАНК» в усіх суттєвих аспектах справедливо, повно й достовірно відображає його фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2015 року, фінансові результати, власний капітал та рух грошових коштів за 2015 рік та складена у відповідності до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інша інформація

Ця додаткова інформація передбачена Положенням про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженим постановою Правління НБУ від 09.09.2003 № 389 (у редакції постанови Правління НБУ від 21.09.2011 № 341) із змінами.

Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками погашення

Аналіз співвідношення активів та пасивів Банку за строками погашення, наведених у статистичній формі № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженій постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124 (із змінами), свідчить про існування від'ємних значень між активами та пасивами у таких періодах:

на вимогу	319 845 тис. грн.;
«овернайт» (на 1 день)	985 тис. грн.;
понад 10 років	150 808 тис. грн.

Показники ліквідності Банку знаходяться в межах нормативних значень.



Інформація про обсяг активів та пасивів Банку за строками погашення, що наведена у статистичній формі, відображена в усіх істотних аспектах повно і достовірно.

Якість управління активами та пасивами Банку

Процедури залучення та управління строковими та поточними коштами клієнтів, що формують ресурсну базу Банку, з врахуванням притаманних ризиків є контрольованими керівництвом. Зобов'язання Банку виконуються вчасно та відповідно до умов, визначених угодами. Якість управління активами та пасивами Банку, в цілому, вважаємо задовільною.

Достатність резервів та капіталу Банку

Формування резервів за активними операціями Банку здійснювалося на підставі аналізу якості активів. Розмір сформованих Банком резервів є достатнім та адекватним якості відповідних активів.

Формування регулятивного капіталу Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Розмір регулятивного капіталу Банку достатній.

Протягом звітного року Банк здійснював операції з інсайдерами/пов'язаними особами в межах норм чинного законодавства.

Адекватність системи управління ризиками Банку

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. Процес управління банківськими ризиками охоплює всі види діяльності Банку, які впливають на параметри його ризиків, та визначається безперервними заходами аналізу і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості Банку до таких ризиків.

Функціонування системи управління ризиками Банку має наслідком помірність та контрольованість їхнього рівня.

Оцінка ризиків за активними операціями Банку та операціями з інсайдерами/пов'язаними особами проводиться адекватно, зазначені ризики є помірними.

Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку

Основні облікові принципи Банку, що застосовувалися протягом звітного року, визначались відповідно до Облікової політики та забезпечували адекватний, своєчасний та ефективний бухгалтерський облік діяльності Банку.

Процедури внутрішнього аудиту спрямовані на аналіз та оцінку системи внутрішнього контролю в Банку, контроль дотримання чинного законодавства та внутрішніх документів Банку в діяльності Банку, моніторинг банківських ризиків, а також надання рекомендацій щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю.



Заходи контролю здійснюються шляхом розподілу функцій контролю між відповідними структурними підрозділами та окремими працівниками Банку, в межах їх повноважень та відповідальності.

Банк дотримується вимог чинного законодавства з питань запобігання протидії легалізації (відмиванню) доходів одержаних злочинним шляхом.

В цілому, бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю Банку адекватні діяльності Банку.

Параграф з інших питань

Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу на те, що фінансовий стан Банку, може зазнати суттєвих змін під впливом сучасних тенденцій до погіршення в світовій і, відповідно, у вітчизняній економіці.

Генеральний директор

В.В.Галасюк

Аудитор

Є.І.Білий

(Сертифікат аудитора банків № 0029, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 29.10.2009 № 207/2, термін чинності сертифіката продовжено до 01.01.2020)

18 квітня 2016 року

м. Дніпропетровськ

Основні відомості про аудитора

Повне найменування – Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «КАУПЕРВУД»

Ідентифікаційний код, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців – 20219083

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0031, видане за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 № 98, термін дії свідоцтва продовжено рішенням Аудиторської палати України від 30.07.2015 № 313/3, термін дії свідоцтва до 30.07.2020

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків (№ 0000014), видане на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків Національного банку України від 17.09.2012 № 39, термін дії свідоцтва до 17.09.2017

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів (серія П № 000274), видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, термін дії свідоцтва до 30.07.2020

Місцезнаходження та фактичне місце розташування – 49044, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Гоголя, 15-а

[http:// www.galasyuk.com](http://www.galasyuk.com)

E-mail: beliy@cowperwood.dnepr.net

Тел./факс: +38(056) 370-19-76, +38(0562) 47-16-36

