

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Акціонерам та Правлінню АТ "КІБ"

ВИСНОВОК ЩОДО ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Ми провели аудиторську перевірку фінансових звітів Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" (далі – Банк), що додаються та включають загальну інформацію про діяльність Банку, баланс станом на 31 грудня 2009 року, звіт про фінансові результати, звіт про сукупні прибутки та збитки, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату, та примітки до звітності.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку. 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. 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 розкриттів у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірності представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських

процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. 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.

Висновок

Згідно п.7.2. Постанови №279 вартість предмета застави визначається банками за ринковою вартістю. В зв'язку з тим, що станом на 31 грудня 2009 року активний ринок нерухомості відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості в умовах кризових явищ, фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори. Розмір сформованих резервів під кредитні ризики може зазнати суттєвого впливу від застосування оціночної вартості заставного майна в умовах існування кризових явищ. Слід зазначити, що балансова вартість власного нерухомого майна Банка також зазнає суттєвого впливу від застосування оціночної вартості для її визначення.

На нашу думку, за винятком впливу на фінансові звіти питання, про яке йдеться у попередньому параграфі, фінансові звіти справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2009 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до вимог Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та законів України.

Пояснювальний параграф

Не роблячи додаткових обмежень, ми звертаємо увагу 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 проблема, обумовлена тим, що банківська система України знаходиться під негативним впливом фінансово-економічної кризи, що значною мірою пов'язано з погіршенням фінансового стану позичальників та емітентів цінних паперів, обмеженням обсягів банківських операцій та іншими об'єктивними причинами.

ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ ЗГІДНО ВИМОГ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ *(Постанова Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 року за № 389)*

Відповідність обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення встановлювалась 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, з урахуванням коригуючих проводок за 2009 рік. В частині фінансових активів і зобов'язань вона достовірно відображена Банком у

примітці 27 "Управління фінансовими ризиками" (таблиця 27.10 "Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік"). Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року невідповідність між фінансовими активами та зобов'язаннями Банку в окремих часових інтервалах становить: до одного місяця - негативна в розмірі 2.4% фінансових активів Банку; від 1 до 3 місяців - позитивна в розмірі 7.8% фінансових активів Банку; від 3 до 12 місяців - позитивна в розмірі 20.5% фінансових активів Банку; від 12 місяців до 5 років - позитивна в розмірі 10.1% фінансових активів Банку, понад 5 років - позитивна в розмірі 0.1% фінансових активів Банку. Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2009 року є позитивним в розмірі 36.1% фінансових активів Банку, або 96.0 % фактично сплаченого зареєстрованого статутного капіталу.

Якість управління активами та пасивами протягом звітного року дозволяла забезпечувати Банку необхідний рівень ліквідності та платоспроможності, про що свідчить дотримання Банком встановлених нормативів. Протягом 2009 року у зв'язку з негативним впливом фінансово-економічної кризи на банківську систему України Банк з метою зменшення цього впливу при управлінні активами та пасивами керувався обмеженнями та запроваджував додаткові заходи для забезпечення стабільності роботи Банку та захисту інтересів вкладників та інших кредиторів згідно вимог постанов Правління Національного банку України, а саме: №413 від 04.12.2008 "Про окремі питання діяльності банків", №49 від 05.02.2009 "Про окремі питання діяльності банків", № 328 від 03.06.2009 "Про заходи щодо забезпечення погашення кредитів", №421 від 22.07.2009 "Про окремі питання діяльності банків в період фінансово-економічної кризи", №650 від 03.11.2009 "Про стимулювання кредитування економіки України". Протягом року Банк не потребував рефінансування з боку Національного банку України та не допускав прострочення погашення за власними зобов'язаннями.

Достатність резервів та капіталу Банку обумовлена якістю його активів.

Інформація щодо якості кредитного портфеля Банку розкрита в примітці 5 "Кошти в інших банках" (таблиця 5.2 "Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік"), примітці 6 "Кредити та заборгованість клієнтів" (таблиця 6.7. "Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік") та примітці 13 "Резерви за зобов'язаннями". Інформація стосовно класифікації кредитних операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості кредитного портфеля управлінським персоналом Банку, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Банку, розроблених виходячи з вимог Національного банку України щодо оцінки фінансового стану позичальників та обслуговування ними боргу, з урахуванням накопиченого Банком досвіду з кредитного обслуговування фізичних та юридичних осіб. На думку Аудиторської фірми, Банк може потребувати додаткового формування резервів під кредитні ризики в зв'язку з впливом на розмір сформованих резервів застосування оціночної вартості заставного майна в умовах існування кризових явищ.

Інформація щодо якості портфеля цінних паперів Банку розкрита в примітці 7 "Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії" (таблиця 7.2 "Інвестиції в дочірні компанії"). Оскільки Банк складає консолідовану фінансову звітність, інвестиція Банку в капітал дочірньої компанії у цих фінансових звітах відображена за собівартістю згідно з Обліковою політикою Банку та вимогами постанови Правління Національного

банку України № 358 від 03.10.2005 "Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку цінних паперів в банках України".

Інформація щодо стану дебіторської заборгованості розкрита у примітці 9 "Інші фінансові активи" та примітці 10 "Інші активи". Стан дебіторської заборгованості визначений Банком згідно нормативних вимог Національного банку України та внутрішніх положень Банку, згідно до яких сформована відповідна сума резерву.

Інформація щодо формування капіталу Банку, фондів та резервів (крім резервів під кредитні ризики та резервів під дебіторську заборгованість) розкрита Банком у примітках 17 "Статутний капітал", 18 "Резервні та інші фонди банку", 28 "Управління капіталом". Формування капіталу Банку, фондів та резервів відбувається, в цілому, у відповідності з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України. Банк дотримується нормативів капіталу. Операції з пов'язаними особами розкриті в примітці 31 "Операції з пов'язаними особами". Ці операції здійснювались Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Системи управління ризиками Банку, в цілому, є адекватними за умови сталої ресурсної бази. Найбільш суттєвими ризиками, які ідентифікуються Банком, є кредитний ризик за операціями з клієнтами, відсотковий ризик та ризик ліквідності. Інформація щодо оцінки ризику банківських операцій розкрита в загальній інформації про діяльність банку, примітці 5 "Кошти в інших банках", примітці 6 "Кредити та заборгованість клієнтів", примітці 27 "Управління фінансовими ризиками" (таблиці 27.1 "Аналіз валютного ризику", 27.4 "Загальний аналіз відсоткового ризику", 37.6 "Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань", 27.6 "Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення"), а також у примітці 29 "Потенційні зобов'язання банку".

Бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку, в цілому, адекватні вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. На виконання вимог постанов Правління Національного банку України №481 від 27.12.2007 "Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України" та №255 від 18.06.2003 "Про затвердження Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України" Банк здійснює роботу із застосування ефективної ставки відсотку для визначення амортизованої собівартості фінансових інструментів, яка потребує подальшого розвитку.

ВИСНОВОК ЩОДО ВИМОГ РІШЕННЯ ДКЦПФР ВІД 19.12.2006 РОКУ ЗА №1528

На нашу думку, інформація за видами активів, про зобов'язання та про власний капітал розкрита у фінансових звітах Банку відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та чинного законодавства України, за виключенням впливу на них обмеження, про яке йдеться в цьому висновку.

Вартість чистих активів відповідає вимогам законодавства.

Статутний капітал Банку сплачений у встановлені законодавством терміни (повністю).

Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку не визначені вимоги щодо ліквідності банків.

Станом на 31 грудня 2009 року в обігу не перебувають випущені Банком цінні папери, які повинні мати забезпечення відповідно до вимог законодавства України.

Протягом 2009 року Банк не здійснював випуску іпотечних облігацій, які повинні мати іпотечне покриття відповідно до Закону України "Про іпотечні облігації".

Інформацію щодо обсягу чистого прибутку розкрито Банком у Звіті про фінансові результати.

Станом на 31 грудня 2009 року Банк не має в управлінні активів недержавних пенсійних фондів.

Інформація про дії, які можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначені частиною першою статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", розкрита в загальній інформації про діяльність Банку.

Президент фірми


Т. Берянович



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

20 квітня 2010 року
м. Київ, вул. Донецька, 37/19