

ЗВІТ (ВИСНОВОК) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню АТ «КІБ»

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» (код ЄДРПОУ 21580639, Україна, 04053, м. Київ, вул. Воровського, 6, дата реєстрації – 3 грудня 1993 року) (далі – Банк), що додається та включає загальну інформацію про діяльність Банку, баланс за станом на 31 грудня 2011 року, звіт про фінансові результати, звіт про сукупні прибутки, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

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 щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2011 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського

обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на розкриття Банком інформації у примітці 32 «Основні оцінки, припущення і професійні судження» щодо справедливої вартості будівель та споруд (нерухомості), що перебувають у власності Банку або отримані у якості забезпечення кредитних операцій.

Банк зазначає, що, оскільки станом на 31 грудня 2011 року активний ринок нерухомості відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості в умовах кризових явищ, то фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори.

Оцінка справедливої вартості нерухомості вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, Банк визнає, що розмір сформованого резерву під кредитні ризики може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна в умовах існування кризових явищ або їх наслідків та зазначає, що балансова вартість власного нерухомого майна Банку також може зазнати впливу від застосування оціночної вартості для її визначення.

Інші питання

Звертаємо увагу на інформацію, що не передбачає обов'язковості її розкриття у фінансовій звітності Банку або надання її управлінським персоналом, однак яка є важливою для розуміння користувачами цього звіту. Наявність негативних наслідків існування фінансової кризи (зокрема, погіршення фінансового стану позичальників, дебіторів) призводить до наявності значної невизначеності, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Банку, але які можуть впливати на його фінансові звіти.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

(Додаткова інформація згідно вимог постанови Правління Національного банку України №389 від 09 вересня 2003 року)

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 погашення», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19 березня 2003 №124, з урахуванням коригуючих проводок за 2011 рік. В частині фінансових активів, зменшених на відповідну суму резервів, і фінансових 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 2011 рік). Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року невідповідність між фінансовими активами та зобов'язаннями Банку, що знаходяться під ризиком ліквідності, в окремих часових інтервалах становить: до одного місяця - позитивна в розмірі 3.3% фінансових активів Банку; від 1 до 3 місяців – позитивна в розмірі 8.5% фінансових активів Банку; від 3 до 12 місяців – позитивна в розмірі 9.6% фінансових активів Банку, від 12 місяців до 5 років - позитивна в розмірі 13.6% фінансових активів Банку; понад 5 років –

негативна в розмірі 0.6% фінансових активів Банку. Сукупний розрив ліквідності за активами та зобов'язаннями, що знаходяться під ризиком ліквідності на кінець дня 31 грудня 2011 року, є позитивним в розмірі 101.7% фактично сплаченого зареєстрованого статутного капіталу, або 34.4% фінансових активів Банку.

Якість управління активами та пасивами протягом звітного року дозволяла забезпечувати Банку необхідний рівень ліквідності та платоспроможності, про що свідчить дотримання Банком відповідних нормативів банківської діяльності.

Достатність резервів та капіталу Банку обумовлюється як формуванням капіталу, фондів та резервів у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, так і якістю його активів, яка впливає із рівня ризику банківських операцій, у тому числі операцій з інсайдерами. Станом на 31 грудня 2011 року та протягом звітного року Банк дотримувався нормативних вимог щодо формування резервів та капіталу, включаючи регулятивний капітал (примітка 18 «Статутний капітал», 19 «Резервні та інші фонди банку», 28 «Управління капіталом»). Банком протягом звітного року не порушувались нормативи адекватності регулятивного капіталу та співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів, які встановлені постановою Правління Національного банку України №368 від 28 серпня 2001 року «Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні» (далі – Постанова №368). Розмір статутного капіталу в 2011 році був збільшений на 40 000 тис. грн. (примітка 18 «Статутний капітал»). В Банку є в наявності внутрішні процедури щодо визначення достатності капіталу з урахуванням усіх ризиків, притаманних його діяльності.

Стосовно результатів аналізу якості активів, а також операцій з інсайдерами, відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України з урахуванням рівня ризику банківських операцій зазначаємо наступне:

- інформація щодо *якості портфеля цінних паперів* наведена в примітці 7 «Цінні папери у портфелі банку на продаж» (таблиці 7.1 «Цінні папери у портфелі банку на продаж» та 7.3 «Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж») та примітці 8 «Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії» (таблиця 8.1 «Інвестиції в дочірні компанії»). Цінні папери у портфелі Банку станом на 31 грудня 2011 року визнання зменшення корисності не потребують;
- оцінку *якості кредитного портфеля* управлінський персонал Банку здійснює, на підставі внутрішніх положень Банку, розроблених виходячи з вимог Національного банку України щодо оцінки фінансового стану позичальників та обслуговування ними боргу, викладених у Положенні про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000 року № 279, з урахуванням накопиченого Банком досвіду з кредитного обслуговування інших банків, юридичних та фізичних осіб. Розмір кредитного портфеля Банку, з урахуванням нарахованих відсотків, станом на 31 грудня 2011 року становить 227 949 тис. грн. або 71.6% активів Банку. Якість кредитного портфеля розкрита в примітці 5 «Кошти в інших банках» (таблиця 5.2 «Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2011 рік»), примітці 6 «Кредити та заборгованість клієнтів» (таблиця 6.7 «Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 рік»), у складі примітки 10 «Інші фінансові активи» (таблиця 10 «Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2011 рік») та примітці 14 «Резерви за зобов'язаннями». Інформація стосовно класифікації кредитних операцій та рівня формування резерву відображає оцінку якості кредитного портфеля управлінським персоналом Банку, яка здійснена на підставі його внутрішніх

- положень, розроблених виходячи з вимог Національного банку України щодо оцінки фінансового стану позичальників та обслуговування ними боргу, з урахуванням накопиченого Банком досвіду з цих питань. Резерв під кредитні ризики, в цілому, сформований адекватно;
- інформація щодо *якості дебіторської заборгованості* розкрита у складі примітки 10 «Інші фінансові активи» та у складі примітки 11 «Інші активи»; розмір дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2011 року складає 548 тис. грн., або 0.2% від активів Банку. Стан дебіторської заборгованості визначений Банком згідно нормативних вимог Національного банку України та внутрішніх положень Банку, згідно яких сформована відповідна сума резерву;
 - розмір *інших активів* Банку не створює суттєвого ризику втрати капіталу Банку;
 - *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 є, в цілому, адекватними. Ідентифіковані Банком ризики є помірними та контрольованими. Системи управління ризиками знаходяться під впливом подій, які не є під безпосереднім контролем Банку та є результатом невизначеності, яка розкрита в примітці 32 «Основні оцінки, припущення і професійні судження». Інформація *щодо оцінки ризику банківських операцій* розкрита в загальній інформації про діяльність Банку, в примітці 5 «Кошти в інших банках» (таблиця 5.2 «Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2011 рік»), примітці 6 «Кредити та заборгованість клієнтів» (таблиця 6.7 «Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 рік»), примітці 14 «Резерви за зобов'язаннями» та в примітці 27 «Управління фінансовими ризиками» (таблиці 27.1 «Аналіз валютного ризику», 27.4 «Загальний аналіз процентного ризику», 27.6 «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2011 рік», 27.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік»), 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 грудня 2007 року «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 червня 2003 року «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 ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ (Рішення ДКЦПФРУ від 29.09.2011 за №1360)

На нашу думку,

- вартість чистих активів для банків України встановлюється не частиною третьою статті 155 Цивільного кодексу України, а Законом України «Про банки та банківську діяльність» №2121-III від 07 грудня 2000 року (далі – Закон про банки) як спеціальні вимоги до капіталу банків, згідно яких Національний банк України здійснює контроль за дотриманням банками розміру, достатності та адекватності капіталу шляхом встановлення економічних нормативів та нормативно-правового забезпечення здійснюваних банками операцій. Нормативи капіталу, які включають мінімальний розмір регулятивного капіталу, норматив адекватності

регулятивного капіталу та норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів, затверджені Постановою №368. Станом на звітну дату Банк дотримувався встановлених нормативів капіталу. Це свідчить про те, що вартість його чистих активів відповідає вимогам чинного законодавства, а саме, Закону про банки;

- суттєві невідповідності між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Банком як емітентом цінних паперів та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю, відсутні;
- виконання Банком протягом 2011 року значного правочину (надання міжбанківського кредиту в сумі, що перевищує 10 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності), здійснено відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;
- стан корпоративного управління, у тому числі стан внутрішнього аудиту, в усіх суттєвих аспектах відповідає Закону України «Про акціонерні товариства»;
- ідентифікація та оцінка нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2011 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 «PCM АПІК»;
- Свідоцтво про включення суб'єкта господарювання до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, №0084, видане Аудиторською палатою України 26 січня 2001 року;
- місцезнаходження: Україна, 03039, м. Київ, вул. Донецька, 37/19;
- телефон (факс): + 38 (044) 501-59-34.

Договір про надання аудиторських послуг №б/н від 12 грудня 2011 року.

Дата початку проведення аудиту договором не передбачена, дата закінчення проведення аудиту – 10 квітня 2012 року.

Президент фірми


Т. Бернатович

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

10 квітня 2012 року
м. Київ, вул. Донецька, 37/19