

**ЗВІТ (ВИСНОВОК) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»**

*Акціонерам та Правлінню Публічного акціонерного товариства
«Комерційний Індустріальний Банк»
Національному банку України*

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк", що додається та включає загальну інформацію про діяльність Банку, Звіт про фінансовий стан (баланс) станом на 31 грудня 2012 року, 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 за 2012 рік, а також опис основних принципів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Управлінський персонал несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

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 підставі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог,

а також планування і проведення аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриття інформації 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 представлення суб'єктом господарювання фінансової звітності, 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 застосованої облікової політики та обґрунтованості облікових оцінок, здійснених 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, подана нижче фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2012 року, за результатами його діяльності і рух грошових коштів за 2012 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2011 року і за рік, що закінчився на зазначену дату, проведено іншим аудитором, в звіті якого висловлено не модифіковану думку про зазначену звітність.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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

Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів та пасивів Банку за строками до погашення встановлювалась на підставі аналізу статистичної форми №631

«Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19 березня 2003 №124(із змінами), з урахуванням коригуючих проводок за 2012 рік. В частині фінансових активів, зменшених на відповідну суму резервів і фінансових зобов'язань вона достовірно відображена Банком у примітці 30 «Управління фінансовими ризиками» (таблиця 30.10. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2012 року»). Станом на кінець дня 31 грудня 2012 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 21,0% фінансових активів Банку; від 1 до 3 місяців – позитивна в розмірі 11,3% фінансових активів Банку; від 3 до 12 місяців – позитивна в розмірі 11,6% фінансових активів Банку, від 12 місяців до 5 років - позитивна в розмірі 11,2% фінансових активів Банку; понад 5 років – негативна в розмірі 1,2% фінансових активів Банку. Сукупний розрив ліквідності за активами та зобов'язаннями, що знаходяться під ризиком ліквідності на кінець дня 31 грудня 2012 року, є позитивним в розмірі 53,9% фінансових активів Банку або 105,9% фактично сплаченого зареєстрованого статутного капіталу.

Якість управління активами та пасивами Банку протягом звітного року дозволяла забезпечувати Банку необхідний рівень ліквідності та платоспроможності, про що свідчить дотримання Банком відповідних нормативів банківської діяльності. Протягом 2012 року Банк не допускав порушення строків погашення власних зобов'язань. В 2012 році списання безнадійних кредитів за рахунок створених резервів не проводилося, т.я. негативно класифіковані активи у Банка відсутні, інформація про що наведена в примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Достатність резервів та капіталу Банку обумовлюється як формуванням капіталу, фондів та резервів у відповідності до вимог МСФЗ та нормативно-правових актів Національного банку України, так і якістю його активів, яка впливає із рівня ризику банківських операцій, у тому числі операцій з інсайдерами/пов'язаними особами.

Станом на 31 грудня 2012 року та протягом звітного року Банк дотримувався нормативних вимог щодо формування резервів та капіталу, включаючи регулятивний капітал (примітки 20 «Статутний капітал та емісійні різниці(емісійний дохід)», 21 «Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)», 31 «Управління капіталом», 32 «Потенційні зобов'язання Банку»). 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). Показники Банку по зазначених нормативах значно перевищують мінімальне нормативне значення, встановлене Постановою № 368. В Банку є в наявності внутрішні процедури щодо визначення достатності капіталу з урахуванням усіх ризиків, притаманних його діяльності. За станом на 31 грудня 2012 року величина капіталу Банку є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір (131 405 тис. грн.) відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

Стосовно результатів аналізу якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами, відповідно до вимог 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, зазначаємо наступне:

- інформація щодо якості портфеля цінних паперів наведена в примітці 9 «Цінні папери в портфелі банку на продаж» та примітці 10 "Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії". Загальний розмір вкладень Банку в цінні папери становить 60 тис. грн., або 0,03% від активів Банку. На початок звітнього року Банк мав фінансову інвестицію в дочірню компанію. У звітному році, відповідно до рішення, прийнятого Спостережною Радою Банку про продаж фінансової інвестиції у дочірню компанію, зазначена інвестиція була переведена в портфель цінних паперів Банку на продаж і продана. Станом на звітну дату Банк повністю втратив контроль по цій інвестиції. Операції з цінними паперами в фінансовій звітності відображені за собівартістю згідно з обліковою політикою Банку та вимогами постанови Правління Національного банку України №358 від 03.10.2005 р. «Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку цінних паперів в банках України» (зі змінами). Цінні папери у портфелі Банку станом на 31 грудня 2012 року визнання зменшення корисності не потребують;

- оцінку якості кредитного портфеля управлінський персонал Банку здійснює з 31.12.2012 р. на підставі внутрішніх положень Банку, розроблених виходячи з вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Національного банку України щодо оцінки фінансового стану позичальників та обслуговування ними боргу, викладених у Положенні про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 року № 23, з урахуванням накопиченого Банком досвіду з кредитного обслуговування інших банків, юридичних та фізичних осіб.

Розмір кредитного портфеля Банку, станом на 31 грудня 2012 року, становить 102 100 тис. грн., або 78,2 % від активів Банку. Якість кредитного портфеля розкрита в примітці 7 «Кошти в інших банках» (таблиця 7.2 «Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на

31.12.2012 року»), примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» (таблиця 8.7. «Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2012 року»), примітці 16 «Резерви за зобов'язаннями» (Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями»). В звітному році банк не мав потреби використовувати створений резерв під втрати за активними операціями. На нашу думку, в економічних умовах, що склалися, достатність сформованого резерву за кредитними операціями фізичних та юридичних осіб обумовлюється, в першу чергу, станом обслуговування кредитних операцій, а також перспективами погашення боргу, в тому числі за рахунок реалізації заставного майна. Резерв під кредитні ризики, в цілому, сформований адекватно;

- інформація щодо якості дебіторської заборгованості розкрита у складі приміток 12 «Інші фінансові активи» та 13 «Інші активи»; розмір дебіторської заборгованості, з урахуванням сформованого резерву, станом на 31 грудня 2012 року складає 784 тис. грн., або 0,4% від активів Банку. Стан дебіторської заборгованості визначений Банком на підставі внутрішніх положень Банку, відповідно до яких сформована сума резерву;

- розмір інших активів Банку не створює суттєвого ризику втрати капіталу Банку;

- операції з інсайдерами/пов'язаними особами розкриті в примітці 36 «Операції з пов'язаними сторонами». Ці операції здійснювались Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Ми оцінюємо ризик за операціями з інсайдерами/пов'язаними особами як помірний.

Системи управління ризиками Банку є, в цілому, адекватними. Істотним ризиком, що його ідентифікує Банк, є кредитний ризик, тому процес управління кредитним ризиком є ключовим у системі ризик-менеджменту Банку. Системи управління кредитним ризиком знаходяться під впливом подій, які не є під безпосереднім контролем Банку (негативні зміни в національних економічних умовах, ймовірність дефолту). Стосовно інших ринкових ризиків: валютного ризику, ризику зміни відсоткової ставки, ліквідності та інвестиційного ризику зазначаємо, що вони є помірними та контрольованими. Інформація щодо оцінки ризику банківських операцій розкрита в примітці 7 «Кошти в інших банках», примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів», примітці 16 «Резерви за зобов'язаннями» та в примітці 30 «Управління фінансовими ризиками» (таблиці 30.1 «Аналіз валютного ризику», 30.4 «Загальний аналіз процентного ризику», 30.6 «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2012 року», 30.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2012 року»), а також у примітці 32 «Потенційні зобов'язання банку».

Бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку, в цілому, адекватні вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечують контроль за ризиками відповідно до обсягу операцій та потреб Банку.

Ідентифікація та оцінка нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2012 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 «Аналітик-Партнери»;
- Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги №2135 від 26.01.2001 р. №0084, видане Аудиторською палатою України 26 січня 2001 року;
- місцезнаходження: Україна, 03115, м. Київ, вул. Ф.Пушиної 30/32;
- телефон (факс): + 38 (044) 452-42-28/452-36-90.

Договір про надання аудиторських послуг №б/н від 26 жовтня 2012 року.

Дата початку проведення аудиту договором не передбачена, дата закінчення проведення аудиту –10 квітня 2013 року.

Директор ТОВ «АФ «Аналітик-Партнери»

В.М.Терещенко

Аудитор

Н.М.Аршинова

Сертифікований аудитор
Сертифікат аудитора банків № 0146
Свідоцтво НБУ № 0000141
від 02.06.2011 р.

10 квітня 2013 року

м. Київ, вул. Ф. Пушиної 30/32

