

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

*Акціонерам та Правлінню АТ «КІБ»  
Національному банку України*

**ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК», м.Київ, Україна (далі-Банк), що додається та включає загальну інформацію про діяльність Банку, Звіт про фінансовий стан (Баланс) Банку на 31 грудня 2014 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2014 рік, Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2014 рік, Звіт про рух грошових коштів за 2014 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 вимог 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 і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

### **Висловлення думки**

На нашу думку, фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2014 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

## 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 суб'єкта господарювання, але які можуть впливати на його фінансову звітність. Зазначена невизначеність – це проблема, обумовлена тим, що Україна знаходиться у стані політичних та економічних потрясінь і поточний стан фінансово сектору країни, який є основним місцем ведення бізнесу Банку, має ознаки негативного впливу цих подій, зокрема, погіршення фінансового стану позичальників та емітентів цінних паперів вже станом на 31.12.2014 р., відпливом коштів з банків, різкою девальвацією гривні та іншими об'єктивними причинами. Наразі не можливо оцінити цей вплив на діяльність Банку. Наша думка не містить застереження стосовно даного питання.

## 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 2014 рік. В частині фінансових активів, зменшених на відповідну суму резервів і фінансових зобов'язань вона достовірно відображена Банком у примітці 31\_«Управління фінансовими ризиками» (таблиця 31.10. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2014 року»). Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року невідповідність між фінансовими активами та зобов'язаннями Банку, що знаходяться під ризиком ліквідності, в окремих часових інтервалах становить: до одного місяця - негативна в розмірі 0,24% фінансових активів Банку; від 1 до 3 місяців – позитивна в розмірі 2,8% фінансових активів Банку; від 3 до 12 місяців – негативна в розмірі 0,01% фінансових активів Банку, від 12 місяців до 5 років - позитивна в розмірі 85,5% фінансових активів Банку; понад 5 років – негативна в розмірі 1,8% фінансових активів Банку. Сукупний розрив ліквідності за активами та зобов'язаннями, що знаходяться під ризиком ліквідності на кінець дня 31 грудня 2014 року, є позитивним в розмірі 86,1%*

фінансових активів Банку або 101,4% фактично сплаченого зареєстрованого статутного капіталу. При певній незбалансованості за строками погашення фінансових активів та зобов'язань, це, на нашу думку, не несе загрози втрати ліквідності, т.я. Банк має позитивне кумулятивне значення співвідношення фінансових активів та зобов'язань.

*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, встановлених «Інструкцією про регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 (далі-Постанова 368), а саме: нормативу миттєвої ліквідності (Н4)- 85,93%(нормативне значення - не менше 20%), нормативу поточної ліквідності (Н5)- 95,38%(нормативне значення - не менше 40%), та нормативу коротко строкової ліквідності (Н6)- 118,84%(нормативне значення - не менше 60%). Протягом 2014 року Банк в одному випадку відобразив у звітності порушення економічного нормативу Н5 (станом на 01.09.2014) у зв'язку з технічною помилкою при формуванні звітності. Порушень строків погашення власних зобов'язань у звітному році Банк не допускав.. В 2014 році списання безнадійних кредитів за рахунок створених резервів не проводилося, інформація про що наведена в примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів». Колегіальним органом, який визначає політику Банку в сфері управління ліквідністю, є Комітет з питань управління активами та пасивами.

*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 2014 року та протягом звітного року Банк дотримувався нормативних вимог щодо формування резервів та капіталу, включаючи регулятивний капітал (примітки 21 «Статутний капітал та емісійні різниці(емісійний дохід)», 32 «Управління капіталом»). Станом на 31 грудня 2014 року нами не виявлено фактів, що свідчать про невиконання Банком нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) та нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2), які встановлені Постановою 368. Показники Банку по зазначених нормативах (Н1 на рівні 123 827 тис.грн. при нормативі – не менше 120 000 тис.грн., Н2 на рівні 93,40% при нормативі – не менше 10%) перевищують встановлене мінімальне нормативне

значення. В Банку є в наявності внутрішні процедури щодо визначення достатності капіталу з урахуванням усіх ризиків, притаманних його діяльності. За станом на 31 грудня 2014 року величина регулятивного капіталу Банку є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини. Власний та регулятивний капітал Банку на кінець дня 31 грудня 2014 року є більшим ніж статутний капітал, що відповідає нормам чинного законодавства.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року Банком сформований Резервний фонд Банку (створений за рахунок прибутку минулих періодів для покриття збитків від активних операцій), згідно реєстрів бухгалтерського обліку становить 3 468 тис. грн.

*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». Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії у Банка відсутні. Загальний розмір вкладень Банку в цінні папери становить 60 тис. грн., або 0,04% від активів Банку. 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» (із змінами). Цінні папери у портфелі Банку станом на 31 грудня 2014 року визнання зменшення корисності не потребують;

- оцінку якості кредитного портфеля управлінський персонал Банку здійснює 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 (із змінами) (далі-Положення 23).

Розмір кредитного портфеля Банку, станом на 31 грудня 2014 року, становить 118 497 тис. грн., або 82,3 % від активів Банку. Якість кредитного портфеля розкрита в примітках 7 «Кошти в інших банках»(таблиця 7.2. «Аналіз кредитної якості коштів в

інших банках на 31.12.2014 року» та 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» (таблиця 8.6. «Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2014 року»), примітці 17 «Резерви за зобов'язаннями» (Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2014 рік»). Заборгованість за кредитними операціями (кредити та заборгованість клієнтів, без врахування суми резерву, сформованого у відповідності до вимог МСФЗ), що обліковується в балансі Банку станом на кінець дня 31 грудня 2014 року має значне збільшення у порівнянні з даними Банку на кінець дня 31 грудня 2013 року на 101 811 тис. грн. (або на 610%), і станом на звітну дату становить 118 502 тис. грн. В звітному році Банк не використовував 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, але, Банку слід відновити деякі структурні підрозділи, зокрема відділ безпеки, та вжити заходи щодо посилення контролю за кредитним ризиком, зокрема, при розгляді документів і прийнятті рішень щодо надання кредитів та підвищити вимоги при розгляді якості застави по кредитах.

- 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 2014 року складає 110 тис. грн., або 0,08% від активів Банку. Стан дебіторської заборгованості визначений Банком на підставі внутрішніх положень Банку, розроблених виходячи з вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Національного банку України і відповідно до яких сформована достатня сума резерву;

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

- операції з пов'язаними сторонами розкриті в примітці 36 «Операції з пов'язаними сторонами». Ці операції здійснювались Банком відповідно до вимог чинного законодавства та на загальних умовах. Нами не виявлено фактів, що свідчать про недотримання Банком нормативів щодо операцій з пов'язаними особами. Ми оцінюємо ризик за операціями з пов'язаними сторонами як прийнятний.

*Система управління ризиками Банку потребує вдосконалення.* Істотним ризиком, що його ідентифікує Банк, є кредитний ризик, тому процес управління кредитним ризиком є ключовим у системі ризик-менеджменту Банку. Система управління кредитним ризиком, валютним ризиком, ризиками зміни відсоткової ставки, ліквідності та інвестиційного ризику знаходиться під впливом подій, як підконтрольних Банку, так і

подій які не є під безпосереднім контролем Банку (політична нестабільність, негативні зміни в національних економічних умовах, девальвація гривні та ймовірність дефолту). Інформація щодо оцінки ризику банківських операцій розкрита в примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів», примітці 17 «Резерви за зобов'язаннями» та в примітці 31 «Управління фінансовими ризиками» (таблиці 31.1 «Аналіз валютного ризику», 31.4 «Загальний аналіз процентного ризику», 31.6 «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2014 року», 31.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2014 року»), а також у примітці 33 «Потенційні зобов'язання банку». У своїй діяльності Банк використовує Політику управління активами і пасивами та Положення, що визначають питання управління кожним з банківських ризиків.

На нашу думку, враховуючи викладене в попередніх розділах цього Звіту, організація системи оцінювання та управління ризиками в Банку не охоплює в повній мірі всі процедури та ризики, притаманні Банку, і потребує вдосконалення та контролю з боку керівництва, зокрема в частині дотримання затверджених процедур при прийнятті рішення щодо надання кредитів, забезпечення проведення щорічних перевірок кредитного портфеля та якості системи ризик-менеджменту Банку службою внутрішнього аудиту.

*Адекватність бухгалтерського обліку.* Основні засади бухгалтерського обліку та контролю визначені у процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю Банку, в цілому, адекватні вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечують контроль за ризиками відповідно до обсягу операцій та потреб Банку. Основні засади бухгалтерського обліку та контролю визначені у «Положенні про Облікову політику Публічного акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» на 2014 рік», затвердженому Протоколом Правління Банку 31 грудня 2013 року (зі змінами від 30 травня 2014 року) та іншими внутрішніми нормативними документами. На нашу думку, бухгалтерський облік Банку відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

*Адекватність процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.* Станом на звітну дату в Банку функціонує Служба внутрішнього аудиту (в складі одного співробітника), робота якої регулюється внутрішнім положенням, затвердженим Рішенням Спостережної ради від 10 грудня 2009 року. У звітному періоді Служба

внутрішнього аудиту Банку підпорядковувалась та підзвітна безпосередньо Спостережній раді Банку.

Процедури внутрішнього контролю та аудиту, які протягом 2014 року здійснювала служба внутрішнього аудиту, в цілому відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України, але потребують посилення, зокрема контролю за правильністю та повнотою оформлення документів за кредитними проектами.

Для забезпечення якісного та повного виконання покладених на службу внутрішнього аудиту Банку функцій адекватного контролю за ризиками, відповідно до обсягу операцій та потреб Банку, необхідно прийняти заходи щодо збільшення штату аудиторів Банку.

*Ідентифікація та оцінка нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2014 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, 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.*

Аудиторська фірма:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аналітик-Партнери»

Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України - 30555084

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2135 від 26.01.2001 р.

Місцезнаходження: Україна, 03115, м. Київ, вул. Ф.Пушиної 30/32;

Телефон (факс): + 38 (044) 452-42-28/452-36-90.

19 березня 2015 року, м. Київ

Директор

ТОВ «АФ «Аналітик-Партнери»



В.М.Терещенко

Аудитор банків

Сертифікат аудитора банків №0146  
дійсний до 28.04.2016 року

Н.М. Аршинова