

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»
за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності

**Публічного акціонерного товариства
«Комерційний Індустріальний Банк»**

станом на кінець дня 31 грудня 2016 року

Цей «Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора)» адресується:

- керівництву Публічного акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк»;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк».

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» (далі – АТ «КІБ», Банк), а саме: Звіту про фінансовий стан (Балансу), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів, складених станом на кінець дня 31 грудня 2016 року за період з 01.01.2016р. по 31.12.2016р., а також Приміток до звітів (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти), які додаються.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації у фінансових звітах у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. 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

Наша відповідальність полягає в тому, щоб висловити нашу думку щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що затверджені для обов'язкового застосування рішенням Аудиторської палати України від 29.12.2015р. №320/1.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Аудит включає виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у фінансовій звітності. Вибір процедур базується на судженнях аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінки цих ризиків ми розглядали заходи внутрішнього контролю Банку, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку. Аудит включав також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, подана нижче фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах та повно подає фінансову інформацію про фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не вносячи обмежень до нашого аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) звертаємо увагу на:

Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність». На сьогодні Банк здійснює діяльність в умовах політичної й економічної нестабільності в Україні, яка може існувати і в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банку може бути нижча їх балансової вартості, що може мати негативний вплив на прибутковість Банку та безперервність його діяльності.

У Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) керівництво Банку розкрило інформацію щодо статутного капіталу в розмірі 128 621 тис. грн. У відповідності до вимог, викладених у постанові Правління Національного банку України від 06 серпня 2014 року №464 (із змінами і

доповненнями) «Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру» Банку необхідно у термін до 11 липня 2017 року збільшити статутний капітал до 200 000 тис. грн., або на 71 379 тис. грн. У разі невиконання цієї вимоги до Банку будуть застосовані заходи впливу. На день видачі цього Аудиторського висновку Банком здійснюються заходи щодо реєстрації додаткової емісії акцій на суму 71 379 тис. грн.

Додаток:

– Річна фінансова звітність Банку.

«31» березня 2017 року

**Директор
Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська
фірма «АКТИВ-АУДИТ»**

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ від 28.01.2016р. №321/3 до 28.01.2021р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000356, видане 12.02.2016р., строк дії до 28.01.2021р.

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000002 від 17.09.2012р.

Сертифікат аудитора банків №0070 (продовжено рішенням АПУ від 27.11.2014р. до 01.01.2020р.)

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

Аудитор

Сертифікат аудитора банків №0181 (рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2, строк дії до – 31.01.2018р.)



В.М. Мніщенко

Н.В. Домарєва