

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

*Акціонерам та Правлінню АТ "КІБ"*

### **ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" (далі – Банк), що додається та включає загальну інформацію про діяльність Банку, баланс станом на 31 грудня 2010 року, звіт про фінансові результати, звіт про сукупні прибутки, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату, та примітки до річної фінансової звітності.

#### *Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність*

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності у відповідності до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України 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 у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання 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 суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього

контролю суб'єкту господарювання. 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 2010 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України.

### *Пояснювальний параграф*

Звертаємо увагу на розкриття Банком інформації у примітці 32 "Основні оцінки, припущення і професійні судження" щодо будівель та споруд (нерухомості), що перебувають у власності Банку або отримані у якості забезпечення кредитних операцій, які мають обліковуватися за справедливою (ринковою) вартістю.

Банк зазначає, що з урахуванням того, що станом на 31 грудня 2010 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 сформованих резервів 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 також 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 наслідків фінансово-економічної кризи, що значною мірою пов'язано з погіршенням фінансового стану позичальників, обмеженням обсягів банківських операцій та іншими об'єктивними причинами.

## ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

*Додаткова інформація згідно вимог Постанови Правління Національного банку України від 09.09.2003 р. № 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 (із змінами), з урахуванням коригуючих проводок за 2010 рік. В частині фінансових активів, врахованих з простроченою заборгованістю та 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 2010 рік"). Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року невідповідність між фінансовими активами та зобов'язаннями Банку в окремих часових інтервалах становить: до одного місяця - позитивна в розмірі 12.7% фінансових активів Банку; від 1 до 3 місяців - позитивна в розмірі 5.8% фінансових активів Банку; від 3 до 12 місяців – негативна в розмірі 2.1% фінансових активів Банку; від 12 місяців до 5 років - позитивна в розмірі 10.5% фінансових активів Банку, понад 5 років – негативна в розмірі 0.3% фінансових активів Банку. Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2010 року є позитивним в розмірі 26.6% фінансових активів Банку, або 98.5% 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 2010 року у зв'язку з негативним впливом наслідків 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, зокрема: № 328 від 03.06.2009 "Про заходи щодо забезпечення погашення кредитів", №650 від 03.11.2009 "Про стимулювання кредитування економіки України", №514 від 26.11.2010 "Про окремі питання діяльності банків". Протягом року Банк не потребував рефінансування з боку Національного банку України та не допускав порушень строків виконання фінансових зобов'язань.*

*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 2010 рік"), примітці 6 "Кредити та заборгованість клієнтів" (таблиця 6.7 "Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік") та примітці 14 "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.

*Інформація щодо якості портфеля цінних паперів Банку* розкрита 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"). Оскільки Банк складає консолідовану фінансову звітність, інвестиція Банку в капітал дочірньої компанії у цій фінансовій звітності 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". Цінні папери у портфелі Банку станом на 31 грудня 2010 року визнання зменшення корисності не потребують.

*Інформація щодо стану дебіторської заборгованості* розкрита у примітці 10 "Інші фінансові активи" та примітці 11 "Інші активи". Стан дебіторської заборгованості визначений Банком відповідно до нормативних вимог Національного банку України та внутрішніх положень Банку, згідно 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 18 "Статутний капітал", 19 "Резервні та інші фонди банку", 28 "Управління капіталом", 29 "Потенційні зобов'язання Банку". 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, процентний 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 процентного ризику", 27.6 "Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік", 27.10 "Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 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 27.12.2007

"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.

## *Додаткова інформація згідно вимог Рішення ДКЦПФР від 19.12.2006 р. за №1528*

На нашу думку, інформація за видами активів, про зобов'язання та про власний капітал розкрита у фінансовій звітності Банку відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України.

Вимоги до вартості чистих активів (капіталу) банків встановлені Законом України "Про банки та банківську діяльність" №2121-III від 07.12.2000 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 Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368 "Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні". Станом на звітну дату Банк дотримувався встановлених нормативів капіталу. Як зазначено в примітці 28 "Управління капіталом" станом на 31 грудня 2010 року регулятивний капітал Банку складає 89 462 тис. грн. (з урахуванням коригуючих проводок за 2010 рік) при статутному капіталі 61 277 тис. грн.

Статутний капітал Банку сплачений у встановлені законодавством терміни (повністю) і складає 61 277 тис. грн.

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

Станом на 31 грудня 2010 року в обігу не перебувають випущені Банком цінні папери, які повинні мати забезпечення відповідно до вимог законодавства України.

Протягом 2010 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 та Звіті про сукупні прибутки.

Станом на 31 грудня 2010 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", розкриті в загальній інформації про діяльність Банку.

Президент фірми



Т. Бернатович

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

21 квітня 2011 року  
м. Київ, вул. Донецька, 37/19