

**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 2013 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2013 рік, Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2013 рік, Звіт про рух грошових коштів за 2013 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 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 2013 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 банківська система України знаходиться під негативним впливом політичної та фінансової кризи країни, що значною мірою пов'язано з погіршенням фінансового стану позичальників та емітентів цінних паперів вже станом на 31.12.2013 р., впливом коштів з банків, зміною обмінного курсу гривні та іншими об'єктивними причинами. Крім того, протягом 2013 року Банк прийняв на баланс майно в сумі 64 239 тис. грн. на підставі реалізації своїх прав заставодержателя за умовами відповідних договорів застави, яке обліковує як необоротні активи, утримувані для продажу, що в подальшому, при неможливості його реалізації, може призвести до значних збитків.

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 2013 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 2013 року»). Станом на кінець дня 31 грудня 2013 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 5,3% фінансових активів Банку; від 1 до 3 місяців – позитивна в розмірі 17,1% фінансових активів Банку; від 3 до 12 місяців – позитивна в розмірі 22,0% фінансових активів Банку, від 12 місяців до 5 років - позитивна в розмірі 0,3% фінансових активів Банку; понад 5 років – негативна в розмірі 1,7% фінансових активів Банку. Сукупний розрив ліквідності за активами та зобов'язаннями, що знаходяться під ризиком ліквідності на кінець дня 31 грудня 2013 року, є позитивним в розмірі 32,5% фінансових активів Банку або 41,6% фактично сплаченого зареєстрованого статутного капіталу. При певній незбалансованості за строками погашення фінансових активів та зобов'язань, 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), нормативу поточної ліквідності (Н5) та нормативу короткострокової ліквідності (Н6). Протягом 2013 року Банк не допускав порушення строків погашення власних зобов'язань. В 2013 році списання безнадійних кредитів за рахунок створених резервів не проводилося, 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 2013 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)», 31 «Управління капіталом»). Станом на 31 грудня 2013 року нами не виявлено фактів, що свідчать про невиконання Банком нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та нормативу (коефіцієнту) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3), які встановлені Постановою 368. Показники Банку по зазначених нормативах 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 2013 року величина регулятивного капіталу Банку є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір (128 891 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». Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії у Банка відсутні. Загальний розмір вкладень Банку в цінні папери становить 60 тис. грн., або 0,03% 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 2013 року визнання зменшення корисності не потребують;

- оцінку якості кредитного портфеля управлінський персонал Банку здійснює з 31.12.2013 р. на підставі оновлених 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), з урахуванням накопиченого Банком досвіду з кредитного обслуговування інших юридичних та фізичних осіб.

Розмір кредитного портфеля Банку, станом на 31 грудня 2013 року, становить 80 460 тис. грн., або 36,2 % 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 31.12.2013 року» та 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» (таблиця 8.7. «Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2013 року»), примітці 16 «Резерви за зобов'язаннями» (Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2013 рік»). 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;

- *інформація щодо якості дебіторської заборгованості* розкрита у складі приміток 11 «Інші фінансові активи» та 12 «Інші активи»; розмір дебіторської заборгованості, з урахуванням сформованого резерву, станом на 31 грудня 2013 року складає 140 тис. грн., або 0,11% 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 є, в цілому, адекватною. 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, ймовірність дефолту). При цьому зазначаємо, що зазначені ризики Банку є прийнятними та контрольованими. Інформація щодо оцінки ризику банківських

операцій розкрита в 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 грудня 2013 року», 30.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2013 року»), а також у примітці 32 «Потенційні зобов'язання банку».

Бухгалтерський облік, 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.

Ідентифікація та оцінка нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2013 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.

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.

04 квітня 2014 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