

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню АТ "КІБ"

ЗВІТ ЩОДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Відповідальність управлінського персоналу за консолідовану фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї консолідованої фінансової звітності у відповідності до вимог чинного законодавства України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї консолідованої 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 консолідована фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у консолідованій фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків,

аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання консолідованої 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 використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання консолідованої фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, консолідована фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку та його дочірніх підприємств станом на 31 грудня 2010 року, їх фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до вимог чинного законодавства України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на розкриття Банком та його дочірніми підприємствами інформації у примітці 34 "Основні оцінки, припущення і професійні судження" щодо будівель та споруд (нерухомості), що перебувають у власності Банку та його дочірніх підприємств або отримані Банком у якості забезпечення кредитних операцій, які мають обліковуватися за справедливою (ринковою) вартістю.

В примітці зазначається, 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 ним резервів під кредитні ризики може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна в умовах існування кризових явищ або їх наслідків. Балансова вартість власного нерухомого майна Банку та його дочірніх підприємств 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 та його дочірніх підприємств, але які можуть впливати на їх консолідовану фінансову звітність.

Зазначена невизначеність – це проблема, обумовлена тим, що фінансова система України знаходиться під негативним впливом наслідків фінансово-економічної кризи, що значною мірою пов'язано з погіршенням фінансового стану позичальників, дебіторів, обмеженням обсягів банківських операцій та іншими об'єктивними причинами.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТИВ

Додаткова інформація згідно вимог Постанови Правління Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389

Відповідність обсягу активів та зобов'язань Банку та дочірніх установ (далі разом – Група) за строками погашення встановлювалась на підставі аналізу складеної Банком 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, та відповідної інформації дочірніх підприємств Банку. В частині фінансових активів, зменшених на відповідну суму резервів, і фінансових зобов'язань вона достовірно відображена Групою у примітці 29 "Управління фінансовими ризиками" (таблиця 29.10 "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 Групи в окремих часових інтервалах становить: до одного місяця - позитивна в розмірі 9.5% фінансових активів Групи; від 1 до 3 місяців - позитивна в розмірі 4.3% фінансових активів Банку; від 3 до 12 місяців – негативна в розмірі 120.1% 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 негативним в розмірі 104.3% фінансових активів Банку, або 526.7% фактично сплаченого зареєстрованого статутного капіталу.

Якість управління активами та пасивами протягом звітного року дозволяла забезпечувати Групі необхідний рівень ліквідності та платоспроможності. 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".

Достатність резервів та капіталу Групи обумовлена якістю її активів.

Інформація щодо якості кредитного портфеля Банку разом із заборгованістю клієнтів дочірніх підприємств 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 16 "Резерви за зобов'язаннями". Інформація стосовно класифікації кредитних операцій та рівня формування резервів Банку відображає оцінку якості кредитного портфеля управлінським персоналом, 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 Групи 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"). Цінні папери у власності Групи станом на 31 грудня 2010 року визнання зменшення корисності не потребують.

Інформація щодо стану дебіторської заборгованості розкрита у примітці 11 "Інші фінансові активи" та примітці 12 "Інші активи". Стан дебіторської заборгованості визначений Групою відповідно до вимог чинного законодавства України, згідно яких сформована відповідна сума резерву.

Інформація щодо формування капіталу Групи, фондів та резервів (крім резервів під кредитні ризики та резервів під дебіторську заборгованість) розкрита Групою у примітках 20 "Статутний капітал", 21 "Резервні та інші фонди", 30 "Управління капіталом", 31 "Потенційні зобов'язання". Формування капіталу Групи, фондів та резервів відбувається, в цілому, у відповідності з вимогами чинного законодавства України. Банк дотримується нормативів капіталу, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України.

Операції з пов'язаними особами розкриті в примітці 31 "Операції з пов'язаними особами". Ці операції здійснювались Групою відповідно до вимог чинного законодавства України.

Системи управління ризиками Групи, в цілому, є адекватними за умови сталої ресурсної бази. 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 29 "Управління фінансовими ризиками" (таблиці 29.1 "Аналіз валютного ризику", 29.4 "Загальний аналіз процентного ризику", 29.6 "Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік", 29.10 "Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік"), а також у примітці 31 "Потенційні зобов'язання".

Бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходів контролю Групи, в цілому, адекватні вимогам чинного законодавства 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

RSM! APiK

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.

Президент фірми



Т. Бернатович

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

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