



Аудиторська фірма “КОНСУЛЬТАНТ”

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0202 видане рішенням АПУ від 26 січня 2001 р. № 98, продовжене рішенням АПУ від 15.12.2005 р. № 156/6, до 15.12.2010 р. Україна, м. Київ, б-р. Лесі Українки, 34, офіс 26/4, тел./факс: 285-75-42, тел. 281-64-65

Спостережній раді ЗАТ «Європейський банк
раціонального фінансування»
та іншим користувачам інформації

ВИСНОВОК **незалежних аудиторів щодо фінансових звітів** **ЗАТ „Європейський банк раціонального фінансування” за 2006 рік**

Ми провели аудит річної фінансової звітності ЗАТ „Європейський банк раціонального фінансування” (що додається), яка включає баланс станом на 31 грудня 2006 року, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, а також інформацію про суттєві аспекти облікової політики та інші примітки до річної фінансової звітності.

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

Керівництво несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення зазначеної річної фінансової звітності у відповідності з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні. Ця відповідальність включає планування, впровадження та підтримку належного внутрішнього контролю, необхідного для підготовки та достовірного представлення річної фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики; та прийняття облікових оцінок, які відповідають певним обставинам.

Відповідальність аудиторів

Наша відповідальність полягає в тому, щоб висловити думку щодо достовірності зазначеної фінансової звітності на основі проведеного аудиту. Ми провели аудит у відповідності з Міжнародними стандартами аудиту. Ці стандарти вимагають, щоб ми дотримувалися етичних норм, спланували та провели аудит з метою отримання обґрунтованої впевненості щодо відсутності суттєвого викривлення фінансової звітності.

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 ризику суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. При оцінці цього ризику аудитор розглядає систему внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової звітності Банку, для визначення процедур аудит, які необхідні в конкретних обставинах. Аудит також включає оцінку відповідності застосовуваної облікової політики та обґрунтованості бухгалтерських оцінок, що використовувались керівництвом при складанні фінансової звітності, а також загальне представлення фінансової звітності.

Ми вважаємо, що аудиторські докази, які ми отримали, є належними та достатніми для надання нашого аудиторського висновку.

ВИСНОВОК: На нашу думку, річна фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан ЗАТ „Європейський банк раціонального фінансування” станом за 31 грудня 2006 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, у відповідності з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні.

Використовуючи процедури аудиту, у відповідності з Міжнародними стандартами 500 „Аудиторські докази” та 700 „Аудиторський висновок про фінансову звітність”, вважаємо висновок про достовірність річної фінансової звітності за 2006 рік ЗАТ „Європейський банк раціонального фінансування” безумовно – позитивним.

Директор-аудитор
ТОВ Аудиторської фірми „Консультант”, м.Київ
(сертифікат НБУ № 0000014)

А.М.Герасимович



Аудиторська фірма “КОНСУЛЬТАНТ”

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0202 видане рішенням АПУ від 26 січня 2001 р. № 98, продовжене рішенням АПУ від 15.12.2005 р. № 156/6, до 15.12.2010 р. Україна, м. Київ, б-р. Лесі Українки, 34, офіс 26/4, тел./факс: 285-75-42, тел. 281-64-65

Спостережній раді ЗАТ «Європейський банк
раціонального фінансування»
та іншим користувачам інформації

ВИСНОВОК

незалежних аудиторів щодо відповідності фінансової звітності ЗАТ „Європейський банк раціонального фінансування” до інших законодавчих та регуляторних вимог

У відповідності до вимог статті 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог Національного банку України (надалі НБУ) за результатами проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності комерційного банку аудиторі мають скласти свій висновок стосовно зазначеної звітності, а також надати звіт за результатами перевірки.

Метою проведення аудиторської перевірки було надання аудиторського висновку щодо того, чи річна фінансова звітність Банку за 2006 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку згідно з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні. Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2006 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформації та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Проведені процедури та висновки

1. Нами було проведено перевірку відповідності складання річної фінансової звітності Банку за 2006 рік вимогам Інструкції «Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», яка затверджена Постановою Правління Національного банку України № 598 від 7 грудня 2004 року зі змінами та доповненнями (надалі Інструкція № 598).

ВИСНОВОК: У результаті проведення даних процедур нами не знайдено фактів, що свідчать про невідповідність річної фінансової звітності Банку вимогам НБУ щодо складання річної фінансової звітності. Ми зазначаємо, що в усіх суттєвих аспектах у поданій річній фінансовій звітності Банку, як того вимагає Інструкція № 598:

- надано належну інформацію та проведено аналіз рахунків доходів та витрат у Примітках 19-27,
- відповідним чином здійснено аналіз руху капіталу за 2006 рік, який подано у «Звіті про власний капітал Банку за 2006 рік»,
- надана належна інформація про стан активів та пасивів Банку стосовно їх дохідності, ліквідності та якості, у тому числі кредитного портфелю, портфелю цінних паперів, іншої дебіторської заборгованості та методи управління ними, яка наведена у загальній інформації про діяльність Банку та у Примітках 2 - 17,
- таблицю строків активів та пасивів, як подано у Примітці 33 «Ризик ліквідності», складено на базі статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженою постановою Правління Національного банку України № 124 від 19 березня 2003 року (зі змінами).

2. Нами було проведено тестування з метою перевірки відповідності бухгалтерського обліку Банку вимогам нормативно-правових актів НБУ, у тому числі його адекватності.

ВИСНОВОК: У результаті проведення даних процедур нами не було знайдено фактів, які свідчать про невідповідність бухгалтерського обліку Банку нормативно-правовим актам Національного банку України та Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку України.

3. Нами було проведено тестування з метою перевірки якості та відповідності представлення вимогам нормативно-правових актів НБУ кредитного портфеля та портфеля цінних паперів, стану дебіторської заборгованості.

ВИСНОВОК: У результаті проведення даних процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості та відповідності представлення кредитного портфелю та портфелю цінних паперів та стану дебіторської заборгованості.

4. Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Банку та процедури внутрішнього аудиту.

Керівництво Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, стан якої було розглянуто нами при плануванні та проведенні аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2006 рік.

Проведення процедур не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

При аналізі заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком нами було розглянуто:

4.1. Адекватність структури управління видам та обсягам операцій Банку (участь органів управління у прийнятті рішень, розподілі обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю керівництва за діяльністю Банку).

Управління Банком здійснюється:

- Загальними Зборами Акціонерів,
- Спостережною Радою Банку та
- Правлінням Банку.

Аналіз протоколів засідань Загальних Зборів Акціонерів та Спостережної Ради Банку дозволяє зробити висновок, що ці органи управління здійснюють не тільки стратегічне управління Банком, але й оперативне. Оперативне управління також здійснюється Правлінням Банку та Головою Правління Банку. Засідання Правління Банку проводяться на регулярній основі.

Банком розроблено та затверджено письмові положення про всі структурні підрозділи Банку та посадові інструкції для співробітників та керівників відділів, в яких визначається коло їх обов'язків.

ВИСНОВОК: У результаті проведення огляду структури Банку нами не знайдено фактів, які свідчать про неадекватність структури управління та заходів внутрішнього контролю Банку характеру та об'єму операцій, які проводяться Банком, або невідповідність заходів внутрішнього контролю вимогам нормативно-правових актів НБУ.

4.2. Організація внутрішнього аудиту.

У відповідності до змін до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 114 від 20 березня 1998 року та Положення «Про відділ внутрішнього аудиту», яке було затверджено Спостережною Радою Банку 05.06.2006 р.

Основними завданнями відділу внутрішнього аудиту є:

- сприяння адекватності притаманним ризикам та ефективної системи внутрішнього контролю Банку та операційних процедур;
- здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної та інших систем і ефективності процедур управління ризиками в Банку, аналізу виконання посадовими особами Банку Статуту, внутрішніх нормативних документів Банку щодо проведення операцій в обсягах отриманих банківської ліцензії та дозволів;
- сприяння оптимальній організації ведення бухгалтерського обліку;
- сприяння впровадженню ефективної, достовірної та повної інформаційної системи управління для своєчасного виявлення та усунення недоліків і порушень у здійсненні банківських операцій;
- своєчасного виявлення помилок, недоліків і порушень в діяльності структурних підрозділів, опрацювання оптимальних рішень щодо їх ліквідації та усунення причин виникнення цих недоліків в процесі діяльності Банку;
- в межах своїх повноважень розслідування вчинених порушень у системі внутрішнього контролю;

- виявлення сфер потенційних збитків для Банку, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів Банку і його клієнтів;
- проведення внутрішніх аудиторських перевірок і надання рекомендацій з Питань удосконалення діяльності Банку;
- налагодження і підтримання взаємодії з зовнішніми аудиторами та службою банківського нагляду Національного банку України;
- надання Голові Спостережної Ради Банку висновків та пропозицій за результатами внутрішніх аудиторських перевірок;
- надання Голові Правління Банку та відповідальним особам структурних підрозділів, що підлягають аудиту, звітів і висновків про результати внутрішніх аудиторських перевірок і пропозицій щодо покращення стану діючої в Банку системи внутрішнього контролю.

Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді Банку.

Відділом внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямків діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджено Спостережною Радою Банку. Служба внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної Ради Банку.

ВИСНОВОК: У результаті проведення вказаних процедур нами не знайдено фактів, які б свідчили про невідповідність роботи або організації служби внутрішнього аудиту Банку нормативно-правовим актам НБУ.

4.3. Достатність резервів та капіталу Банку.

Станом на 31 грудня 2006 року розмір регулятивного капіталу Банку відповідає вимогам НБУ для проведення всього переліку операцій, які вказані у ліцензії на право здійснення Банком банківських операцій № 155 від 21 листопада 2005 року та дозволі № 155-2 від 21 листопада 2005 року.

Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту де вказано, що такий фонд створюється Банком у розмірі 25% розміру регулятивного капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку за рік.

Нами було проведено тестування з метою перевірки правильності оцінки Банком ризиків банківських операцій, формування резервів та розкриття операцій з інсайдерами/ пов'язаними особами Банку.

ВИСНОВОК: У результаті проведення аналізу капіталу Банку нами не встановлено фактів, які свідчать про недотримання Банком порядку формування резервів та фондів відповідно до вимог чинних нормативно-правових актів Національного банку.

В результаті тестування нами не було встановлено фактів недотримання Банком вимог чинних нормативно-правових актів Національного банку щодо оцінки ризиків банківських операцій, формування резервів та розкриття операцій з інсайдерами пов'язаними особами Банку.

Наші зауваження, що мають відношення до системи внутрішнього контролю та бухгалтерського обліку, виявлені в ході аудиту, були обговоренні з керівництвом Банку разом із зараженнями та пропозиціями по цих та інших питаннях ведення фінансово-господарської діяльності.

Директор-аудитор
ТОВ Аудиторської фірми „Консультант”, м.Київ
(сертифікат НБУ № 0000014)

А.М.Герасимович



Аудиторська фірма “КОНСУЛЬТАНТ”

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №0202 видане рішенням
Аудиторської Палати України від 26 січня 2001 р. № 98
Україна, м. Київ, б-р. Лесі Українки, 34, офіс 26/4, тел./факс: 285-75-42, тел. 281-64-65

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ про достовірність річного звіту Закритого акціонерного товариства «Європейський банк раціонального фінансування» за 2006 рік

Київ, 2007

I. Загальні положення.....	3
1.1. Мета та масштаб аудиту	3
1.2. Загальні відомості про банківську установу – ЗАТ «ЄБРФ»	4
1.3. Основні принципи облікової політики ЗАТ «ЄБРФ»	5
2. Активи ЗАТ «ЄБРФ».....	8
2.1. Загальні зміни активів банку в 2006 році.....	8
2.2. Грошові кошти та залишки в НБУ	9
2.3. Кошти в інших банках	9
2.4. Вкладення в цінні папери	9
2.5. Кредити та заборгованість клієнтів	10
2.6. Основні засоби та нематеріальні активи	11
2.7. Нараховані доходи до отримання.....	13
2.8. Інші активи	13
3. Зобов’язання банку.....	13
3.1. Загальні зміни зобов’язань Банку в 2006 році	13
3.2. Кошти інших банків	14
3.3. Кошти клієнтів	14
3.4. Нараховані витрати до сплати	15
3.4. Інші зобов’язання.....	15
4. Капітал банку.....	16
4.1. Статутний капітал банку.....	16
4.2. Резерви та інші фонди банку	17
4.3. Нерозподілений прибуток минулих років та поточний прибуток	17
4.4. Регулятивний капітал банку	17
5. Резерви під активні операції банку.....	18
5.1. Резерви під можливі збитки від кредитних операцій	18
5.2. Резерв під знецінення цінних паперів	18
5.3. Резерв під дебіторську заборгованість банку.....	18
5.4. Операції з пов’язаними сторонами.....	19
6. Аудит фінансового результату.....	19
6.1. Фінансові показники роботи банку	19
6.2. Податковий облік доходів та витрат банку	22
7. Управління банком.....	24
7.1. Стан бухгалтерського обліку	24
7.2. Управління ліквідністю Банком та дотримання нормативів	25
7.3. Управління ризиками та їх оцінка	25
7.4. Оцінка системи внутрішнього контролю	26
8. Висновок	27

I. Загальні положення

1.1. Мета та масштаб аудиту

Згідно з договором № 28 від 14.12.2006 р. укладеним між аудиторською фірмою “Консультант” (Свідоцтво Аудиторської Палати України про внесення в Реєстр суб’єктів аудиторської діяльності № 0202 видане рішенням Аудиторської Палати України від 26 січня 2001р. № 98р.) та ЗАТ «Європейський банк раціонального фінансування» (надалі – ЗАТ «ЄБРФ»), була проведена аудиторська перевірка фінансової звітності ЗАТ «ЄБРФ» за 2006 рік, а саме: “Звіт про фінансові результати” за станом на кінець дня 31.12.2006 р., „Баланс” на кінець дня 31.12.2006 р., „Звіт про власний капітал” на кінець дня 31.12.2006 р. та „Звіт про рух грошових коштів” на кінець дня 31 грудня 2006 р.

Вказані фінансові звіти були підготовлені керівництвом Банку у відповідності з законодавчо встановленим порядком ведення бухгалтерського обліку в банках України. Відповідальність за складання та надання фінансових звітів несе керівництво Банку. Нашим обов’язком є висловлення висновку стосовно вказаної звітності, виходячи з результатів аудиторської перевірки.

Аудитори під час перевірки керувалися законодавством України що регламентує порядок проведення, принципи та прийоми аудиту, а саме: Законом України „Про аудиторську діяльність” від 22.04.1993р. № 3125-ХІІ, Законом України „Про банки і банківську діяльність”, Стандартами аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті як Національні стандарти аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18.04.2003р.

Аудиторська перевірка здійснювалася згідно з діючими в Україні міжнародними стандартами аудиту і етики, зокрема Стандартами 1006 „Аудит фінансових звітів банків”, 500 „Аудиторські докази” та 700 „Аудиторський висновок про фінансову звітність”, за якими ми спланували та провели аудиторську роботу для отримання переконання в тому, що у фінансових звітах відсутні істотні перекоєчення.

У відповідності: §6 МСА 250 „Врахування законів та нормативних актів при аудиторській перевірці фінансових звітів”, нами визначений масштаб аудиторської перевірки, обумовлений вимогами Національного банку України, викладеними в положенні „Про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів (аудиторських висновків) за результатами щорічної перевірки фінансової звітності”, затвердженого Постановою Правління НБУ № 389 від 09.09.2003р., а також Роз’ясненнями, викладеними у листі НБУ № 42-311/1026-2522 від 17.03.2004 р. та можливостями одержання фінансової інформації про діяльність Банку, необхідної для отримання висновку про фінансовий стан та його відповідне відображення у фінансовій звітності Банку, ступенем довіри до її достовірності.

Метою нашої роботи було отримання підтверджень щодо достовірності фінансової звітності, отримання підтверджень щодо рівня ризику по перевірених позиціях; отримання підтвердження щодо загальної адекватності інформації; отримання детальної інформації (фінансової чи не фінансової) стосовно окремих операцій та інформування про неї керівництво Банку; виявлення областей ризику в системі внутрішнього контролю та інформування про це керівництво Банку; отримання інформації, достатньої для формування висновку про діяльність Банку.

Аналіз діяльності банківської системи був проведений нами з метою визначення відповідності бухгалтерського обліку та звітності Банку чинному законодавству та вимогам НБУ. Перевірка спланована наступним чином: аудит систем внутрішнього контролю та його ефективності, аудит капіталу Банку, аудит активних операцій, аудит пасивних операцій, аудит доходів та витрат Банку, загальний аналіз ефективності фінансово-господарської діяльності, проведений з врахуванням ризиків (за їх видами). Пріоритетність та обсяг аудиту по окремих позиціях визначена з врахуванням підсумків тестування ефективності систем внутрішнього

контролю. Для забезпечення кваліфікованого аналізу та підтвердження повноти і достовірності річної фінансової звітності Банку були використані матеріали перевірок служби внутрішнього аудиту.

Враховуючи ризик невиявлення, нами вибірково оцінено до 80 % обсягу всіх проведених та облікованих Банком операцій.

Документи і операції перевірялись вибірково. Під час перевірки бралися до уваги тільки суттєві недоліки і помилки у разі їх наявності.

Використовуючи системний підхід та метод експертизи, ми перевірили документацію, яка підтверджує показники фінансової звітності банку за 2006 рік. Під час аудиту були проаналізовані бухгалтерські принципи, що застосовуються в банку, а також дана оцінка їх відповідності нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банках України за період, що перевірявся. Розглянуто також принципи оцінки ризиків та матеріальних статей балансу, дотримання банком економічних нормативів НБУ, ліцензійних вимог та вимог щодо формування обов'язкових резервів, система внутрішнього контролю.

Ми вважаємо, що під час аудиторської перевірки був зібраний достатній обсяг інформації для формування аудиторського висновку.

1.2. Загальні відомості про банківську установу – ЗАТ «ЄБРФ»

До обов'язків аудиторів входить підготовка висновку за наслідками аудиторської перевірки, отримання доказів достовірності, повноти та відповідності діючому законодавству і встановленим нормативам статей річного бухгалтерського балансу, звіту про прибутки та збитки та податкової звітності в усіх суттєвих аспектах. Суттєвість визначається в залежності від впливу вказаних аспектів на прийняття рішень користувачами фінансової інформації. Керівництво Банку несе відповідальність за складання фінансової звітності, включаючи відповідне відображення первинних даних обліку, забезпечення адекватності бухгалтерських записів та внутрішнього контролю, вибір і застосування облікових рішень.

Відповідальними за фінансово – господарську діяльність за звітний період були:

Голова Правління – Солод В.В. (до 30.10.2006 р.), Шаповалові Т.Г. (з 30.10.2006 р. по теперішній час)

Головний бухгалтер – Шламенок Н.К.

Як зазначено вище, вказані особи несуть відповідальність за достовірність та повноту фінансової інформації та документів, використаних аудиторами при складанні звіту.

ЗАТ «ЄБРФ», надалі «Банк», є правонаступником ЗАТ КБ „Донкредитінвест”, який створено за рішенням установчих зборів (Протокол від 28.08.1993 року) та зареєстровано в Національному Банку України 24.11.1994 р. № 214. За рішенням загальних зборів акціонерів від 11.02.2005 р., Банк перейменовано в ЗАТ «ЄБРФ». Банк є закритим акціонерним товариством.

Для здійснення статутної діяльності банку надано ліцензію НБУ № 155 від 21.11.2005 р. та дозвіл № 155-2 від 21.11.2005 року.

ЗАТ «ЄБРФ» включено до єдиного державного реєстру підприємств та організацій України. Згідно довідки № 21671, виданої Міжрегіональним управлінням статистики у м. Києві 22.11.2006 р. Банк має такі коди:

- Ідентифікаційний код – 19364584 – юридична особа;
- Організаційно-правова форма /КОПФГ/ - ЗАТ /закрите акціонерне товариство/, код 232;
- Місцезнаходження /КОАТУУ/ станом на дату надання даного Звіту – м. Київ, вул. Володимирська/провулок Рильський, 18/2.

- Форма власності /КФВ/-10-/приватна власність/.

- Види діяльності за КВЕД:

65.12.0 Інше грошове посередництво

51.90.0 Інші види оптової торгівлі.

- Інституційний сектор економіки за KICE S12202 Інші приватні депозитні корпорації

Банку відкрито коррахунок в Управлінні НБУ по м.Києву і Київській області за № 32004140601, МФО 380292.

Також Банк має Ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондовому ринку серії АБ № 293285 від 10.10.2005 р. щодо професійної діяльності на ринку цінних паперів; діяльність по випуску та обігу цінних паперів; діяльності щодо ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів.

Станом на кінець дня 31.12.2006 р., до системи ЗАТ «ЄБРФ» входить 3 філії: Донецька, Харківська та Дніпропетровська.

У відповідності з главою 9 Положення про порядок створення і державної реєстрації банків, відкриття їх філій, представництв, відділень, зареєстрованим Постановою Правління Національного банку України від 31 серпня 2001 року № 375, філії здійснюють свою діяльність згідно Положення про філії ЗАТ «ЄБРФ», зареєстрованого регіональними управліннями НБУ за місцезнаходженням філій, чинного законодавства та інших нормативних актів НБУ. Відповідно до вищезазначеного Положення, філії не мають статусу юридичної особи і здійснюють свою діяльність від імені Банку в межах повноважень, наданих їм Банком згідно дозволів. Кількість та види операцій, що мають право здійснювати філії не перевищують кількість та види операцій, дозволених Банку.

У відповідності з пп. з п. 3.1. зазначеного Положення Національного банку України, керівні особи філій мають вищу економічну освіту та стаж роботи у банківській системі не менш ніж 3 роки. Згідно анкет, керівні особи філій не є особами, зазначеними у частині 3 ст. 23 Закону України “Про господарські товариства” № 1577-ХІІ від 19.09.1991 р.

Філії здійснюють самостійні розрахунки з бюджетом за податками і платежами за місцем свого знаходження.

1.3. Основні принципи облікової політики ЗАТ «ЄБРФ»

Облікова політика ЗАТ «ЄБРФ» ґрунтується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національного банку України, міжнародних стандартах бухгалтерського обліку та рішеннях керівництва банку.

Система обліку Банку включає бухгалтерський (фінансовий), управлінський та податковий облік, які ґрунтуються на єдиній інформаційній базі, відрізняючись формою та періодичністю розрахунку даних.

Бухгалтерський (фінансовий) облік та фінансова (бухгалтерська) звітність базується на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та основних принципах бухгалтерського обліку, зазначених у Положенні про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 30.12.1998р. №566 зі змінами і доповненнями. Бухгалтерський облік здійснюється згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженими постановою правління Національного банку України від 17.06.2004р. №280 зі змінами та доповненнями.

Операції відображаються в бухгалтерському обліку на дату проведення операції, тобто в день виникнення прав(активів) або зобов'язань, незалежно від руху коштів, в тому звітному періоді, в якому вони були здійснені.

Банк веде бухгалтерський облік і складає фінансову звітність у валюті України - гривні. Операції в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності у валюті України з перерахуванням її за курсом Національного банку України на дату здійснення операції або складання звітності.

Річна фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України №598 від 07 грудня 2004 року зі змінами та доповненнями.

Формування фінансової звітності здійснюється відповідно до облікового принципу історичної вартості, за винятком переоцінки деяких видів основних засобів.

Річна фінансова звітність складається на основі даних бухгалтерського обліку наростаючим підсумком за звітний фінансовий 2006 рік з приведенням порівняльних даних за станом на кінець попереднього фінансового року у тисячах гривень. Балансові та позабалансові статті відображені за станом на кінець дня 31 грудня 2006 року.

Зведена фінансова звітність складається в цілому по Банку з урахуванням підрозділів Банку, за винятком залишків за взаємними розрахунками та вкладеннями, та містить всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею.

Розкриття змін та виправлення суттєвих помилок у фінансовій звітності здійснюється відповідно до основних вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку № 6 "Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах" та Постанови Правління НБУ № 427 від 09.10.2001р. про затвердження „Положення про формування коригуючих проводок, що здійснюються банками України”.

Облікова політика застосовується щодо подій та операцій з моменту їх виникнення. Якщо суму коригування нерозподіленого прибутку на початок звітного року неможливо визначити достовірно, то облікова політика поширюється лише на події та операції, які відбуваються після дати зміни облікової політики. Протягом звітного року облікова політика в банку не змінювалася.

Для забезпечення складання та подання користувачам реальної фінансової звітності банки здійснюють виправлення помилок, уносять та розкривають інші зміни у фінансовій звітності. Коригування фінансової звітності здійснюється стосовно подій, що відбулися після дати балансу. Звичайно датою балансу є кінець останнього дня звітного періоду.

Події після дати балансу, які надають додаткову інформацію про умови, що існували на дату балансу, вимагають коригування відповідних активів і зобов'язань. Коригування активів і зобов'язань здійснюється шляхом сторнування та (або) додаткових записів в обліку звітного періоду. Ці коригуючі проводки відображають уточнення оцінки відповідних статей унаслідок подій після дати балансу.

Коригуючі проводки здійснюються із застосуванням принципу суттєвості. Суттєвість залежить від обсягу статті та суми помилки, яка допускається в сумі статті фінансового звіту, а також ступеня точності, який вимагається під час оцінки суми статей фінансового звіту. Банк здійснює коригування сум, зазначених у його фінансових звітах, суттєвих - в обов'язковому порядку.

Для складання достовірної звітності банк використовує право, у разі потреби, проводити коригуючі проводки. Порядок формування коригуючих проводок для забезпечення реальної фінансової звітності застосовується для таких бухгалтерських

коригувань, як переоцінка, нарахування, рух резервів, розрахунок за податками та обов'язковими платежами, що безпосередньо суттєво впливають на фінансовий результат звітного періоду. Коригуючи проводки за звітний місяць здійснюються протягом перших днів наступного місяця до дати надання файла 02 "Дані про обороти та залишки на рахунках" (далі - файл 02) та до дати надання в січні поточного року файла 25 "Дані про обороти по згортанню та залишки на рахунках" (далі - файл 25) та за результатом зовнішнього аудиту за звітний рік здійснюються після звітного року протягом періоду з 1 лютого до 31 березня включно поточного року.

Коригування банками їх фінансової [річної або проміжної (квартальної)] звітності за результатами інспекційних перевірок Національного банку України здійснюється шляхом внесення відповідних змін до поточної звітності, що складається банком після проведення інспектування. У бухгалтерські записи вносяться відповідні зміни шляхом сторнування та/або додаткових записів. Коригування відповідних активів і зобов'язань після дати балансу здійснюється шляхом коригуючих проводок.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату складання балансу.

При кожній зміні офіційного курсу Національного банку України здійснюється переоцінка залишків іноземної валюти на балансових та позабалансових рахунках. Курсові різниці від переоцінки балансових рахунків відносяться на рахунок 6204 "Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами", позабалансових рахунків № 9920 "Переоцінка позабалансових рахунків в іноземній валюті".

Доходи та витрати відображаються у звіті про фінансові результати за методом нарахування та відповідно до вимог "Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України", затверджених постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003р. №. 255.

Облік доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат закриваються в кінці року.

Відображення в бухгалтерському обліку інформації про операції з придбання, продажу, розміщення, випуску та погашення цінних паперів, визнання зменшення їх корисності та формування резервів здійснюються відповідно до вимог Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 03 жовтня 2005 року № 358, зі змінами та доповненнями.

Придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю.

Бухгалтерський облік формування і використання резервів здійснювався відповідно до вимог "Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України", затверджених постановою Правління НБУ від 15.09.2004 р. № 435.

Обліковою політикою Банку передбачений облік врахованих векселів в балансі по кожному векседавцю (платнику) окремо з відкриттям особового рахунку для обліку розрахунків по кожній операції.

Облік основних засобів та нематеріальних активів ведеться згідно з Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів та нематеріальних активів банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 20 грудня 2005 року № 480 зі змінами та доповненнями.

Відображення у бухгалтерському обліку операцій банку, пов'язаних з формуванням резервів під активні операції здійснюється на підставі діючого Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, роз'яснень та коментарів до нього, зафіксованих у документах

Національного банку України, а також Положеннях про порядок формування та використання резервів.

Ведення податкового обліку дає можливість скласти достовірну податкову звітність. Порядок ведення податкового обліку в банку організований на основі чинного податкового законодавства. Банк є платником загальнодержавних і місцевих податків і зборів (обов'язкових платежів), у тому числі податку на прибуток. Порядок розрахунку і сплати податку визначається чинним законодавством.

На дату річного балансу в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності здійснюється відповідне коригування (збільшення, зменшення) суми витрат з податку на прибуток, виходячи з податкового прибутку (збитку) за звітний рік, відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання обчислюються та визнаються на кінець звітного року відповідно до вимог "Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003р. №121.

2. Активи ЗАТ «ЄБРФ»

2.1. Загальні зміни активів банку в 2006 році

Зміни абсолютного значення активів Банку, що відбулися на протязі 2006 року (в тис. грн.) наведені в таблиці № 1

Таблиця № 1 (в тис.грн. і %)

найменування статті	на 01.01.2007 р.		на 01.01.2006 р.		відхилення	
	сума	питома вага	сума	питома вага	відносне значення	абсолютне значення
Активи						
Грошові кошти та залишки в НБУ	21389	9,21	37228	17,12	0,57	-15839
Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ та цінні папери, емітовані НБУ	0		0			
Кошти в інших банках	17658	7,60	21477	9,88	0,82	-3819
Цінні папери в торговому портфелі	0	0,00	0	0,00		0
Цінні папери на продаж	15	0,01	15	0,01	1,00	0
Кредити та заборгованість клієнтів	120850	52,03	108175	49,75	1,12	12675
цінні папери в портфелі до погашення	0	0,00	0	0,00		0
Основні засоби та нематеріальні активи	65682	28,28	46905	21,57	1,40	18777
Нараховані доходи до отримання	5683	2,45	2147	0,99	2,65	3536
Відстрочений податковий актив	254	0,11	190	0,09	1,34	64
Інші активи	722	0,31	1299	0,60	0,56	-577
Усього активів	232253	100,00	217436	100,00	1,07	14817

Загальне збільшення активів Банку на протязі 2006 року становить 14817 тис. грн., тобто активи станом на кінець звітного року зросли на 7 % у порівнянні до розміру активів на початок року. Структура активів Банку протягом 2006 року значних змін не зазнала. Основними складовими росту розміру активів є зростання обсягів вкладень в кредити юридичним та фізичним особам на загальну суму 12675 тис. грн., або на 12 % у порівнянні з початком звітного року. Відмічено зростання залишків вкладень в основні засоби та нематеріальні активи на 18777 тис. грн., або на 40 %, а також залишків розміру відстрочених податкових активів на 3536 тис. грн., або на 65 %. В той же час відмічено зменшення залишків на коррахунку в НБУ та готівкових коштів на 15839 тис. грн., або на 43 %, обсягів коштів, що розміщені в інших банках на 3819 тис. грн., або на 18 %. Короткострокові активи (в тому числі «на вимогу») в повній мірі покривають короткострокові зобов'язання (за винятком окремих позицій). Загальне перевищення активів над зобов'язаннями (ризик ліквідності) дорівнює 205827 тис.грн.

Детальне розкриття статей активів Банку з дослідженням причин та тенденцій щодо їх змін наведено у наступних пунктах даного Звіту.

2.2. Грошові кошти та залишки в НБУ

Зміни залишків грошових коштів та залишків на коррахунку Банку в НБУ на протязі 2006 року виглядають наступним чином (табл. № 2)

Таблиця № 2 (в тис.грн. і %)

Найменування статті	на кінець дня 31.12.2006р		на кінець дня 31.12.2005р		Відхилення	
	сума	питома вага в активах банку	сума	питома вага в активах банку	в разів	абсолютне значення
Грошові кошти в касі	3767	1,62	12073	5,55	-3,2	-8306
Залишок на коррахунку в НБУ	17622	7,59	25155	11,57	-1,4	-7533
Всього	21389	9,21	37228	17,12	0,57	-15839

Залишки грошових коштів на коррахунку в НБУ зменшилися в 1,4 рази у порівнянні з початком року, а залишки грошових коштів в касі в 3,2 рази. Загальний розмір даної статті активів протягом 2006 року зменшився на 43 %, загальна частка даної позиції у активах банку зменшилася до 9,21 %. Нормативи резервування залишків коштів на коррахунку Банку протягом 2006 року дотримувалися. Здатність Банку виконувати клієнтські платежі знаходиться на достатньому рівні. В ході перевірки встановлено, що аналітичний облік даного виду активів відповідає синтетичному. Розбіжностей між даними, що представлені в річному звіті ЗАТ «СБРФ» та обліковими даними в ході аудиторської перевірки не виявлено.

2.3. Кошти в інших банках

Зміни залишків коштів в інших банках на протязі 2006 року виглядають наступним чином (табл.№ 3)

Таблиця № 3 (в тис.грн. і %)

Найменування статті	на кінець дня 31.12.06 р.		на кінець дня 31.12.05р.		Відхилення	
	Сума	питома вага в активах банку	сума	питома вага в активах банку	відносне значення	абсолютне значення
Кошти на вимогу	9784	x	21529	x	0,45	-11745
Строкові депозити	0		0		0	0
Кредити, які надані іншим банкам	7935	x	0	x		7935
Усього	17719	x	21529	x	0,82	-3810
Резерв під заборгованість ін. банків	-61	x	-52	x	1,17	10
Всього	17658	7,60	21477	9,88	0,82	-1225

На протязі 2006 року зменшилася сума коштів, що розміщені в інших банках з одночасною зміною структури даного виду активів. Так, Банком приділено більше уваги більш доходним строковим коштам, що збільшило процентний дохід. Також, через загальне збільшення активів, зменшилася питома вага зазначеної позиції. Дохід від коштів, розміщених в інших банках по підсумках 2006 року становив 769,0 тис.грн., порівняно 202,0 тис.грн. за 2005 рік.

Інформація по даній позиції, що представлена в річному звіті ЗАТ «СБРФ» відповідає обліковим даним.

2.4. Вкладення в цінні папери

Банк здійснює діяльність на ринку цінних паперів у відповідності з Ліцензією ДКЦПФР серії АБ № 293285 від 10.10.2005 р.

Внутрішня діяльність банку при здійсненні операцій з цінними паперами здійснюється у відповідності до вимог Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженої Постановою Правління НБУ № 358 від 03.10.2005 р., Законодавства України та регламентується внутрішніми положеннями.

Для працівників відділу цінних паперів розроблені та затверджені посадові інструкції.

Портфель цінних паперів станом на 31.12.2005 р. складав 1088286,50 грн.

Всі цінні папери обліковані в портфелі банку «на продаж».

Протягом травня 2006 року в повному обсязі реалізовано акції на суму 971076,50 грн. Реалізація цінних паперів обумовлена розірванням договору купівлі-продажу цінних паперів К-99/08/10-4/Т7 від 10.08.1999 р. та взаємним поверненням коштів та цінних паперів. Дивідендний дохід від вкладень в дані акції відсутній, дохід від реалізації зазначених акцій дорівнює 0 грн. Враховуючи проведену банком протягом 2006 року роботу, банком зменшено розмір недоходних активів на суму 971076,50 грн. та відвернення на формування резервів під можливі втрати від операцій з цінними паперами.

Станом на кінець дня 31.12.2006 р. цінні папери, що обліковані на балансі банку належать до портфелю на продаж всього на суму 117210 грн. Резерв в сумі 102210 грн. сформовано в повному обсязі.

Якість портфелю цінних паперів задовільна, інвестиційний ризик – помірний.

2.5. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитний портфель банку станом на кінець дня 31.12.2006 р. дорівнює 147034 тис. грн., з яких: кредити юридичним особам становлять 132449 тис. грн., кредити фізичним особам становлять 14585 тис. грн., створений резерв – 26184 тис. грн.

Структура кредитів за видами економічної діяльності на кінець дня 31.12.2006 року представлена у таблиці № 4.

Таблиця № 4 (в тис. грн. і %)

Вид економічної діяльності	2006 рік	%	2005 рік	%
Рибальство, рибництво та пов'язані з ним послуги	3567	2,42	0	0,00
Виробництво харчових продуктів, напоїв	0	0,00	4687	3,41
Будівництво	29990	20,40	22223	16,18
Торгівля автомобілями та мотоциклами, їх тех.обслуговування та ремонт	5794	3,94	0	0,00
Оптова торгівля і посередництво в торгівлі	84246	57,30	80576	58,68
Діяльність пошти та зв'язку	0	0,00	1200	0,87
Операції з нерухомим майном	8852	6,02	15653	11,40
Кредити, які надані фізичним особам	14585	9,92	12993	9,46
Усього	147034	100 %	137332	100%

За питомою вагою найбільшу частку займають суб'єкти господарювання, що працюють в галузі оптової торгівлі та посередництва – 57,30 %. Зазначено, що протягом 2006 року зберігається тенденція щодо зосередження кредитних коштів в будь-якій галузі у відносному виразі, тобто існує необхідність посилення роботи щодо зменшення ступеню ризику концентрації в Банку.

Операції з кредитування юридичних та фізичних осіб здійснюються Кредитним відділом ЗАТ «СБРФ».

Роботу кредитного відділу при здійсненні активних операцій регламентовано наступними внутрішніми документами:

Положення про оцінку фінансового стану позичальника, затверджене Головою Правління ЗАТ «ЄБРФ» 20.09.2006 р.;

Положення про кредитування фізичних осіб, затверджене Головою Правління ЗАТ «ЄБРФ» 10.01.2006р.;

Положення про кредитування юридичних осіб (крім банків), затверджене Головою Правління ЗАТ «ЄБРФ» 10.07.2006 р.;

Положення про роботу кредитного комітету ЗАТ «ЄБРФ», затверджене Головою Правління ЗАТ «ЄБРФ» 05.06.2006 р.;

Положення про роботу тарифного комітету ЗАТ «ЄБРФ», затверджене Головою Правління ЗАТ «ЄБРФ» 05.06.2006 р.;

Положення про роботу комітету з питань управління активами та пасивами, затверджене Головою Правління ЗАТ «ЄБРФ» 05.06.2006 р.

В банку впроваджено систему лімітів обсягів кредитування при прийнятті рішень відповідними керівними органами філій.

Перевіркою встановлено, що згідно протоколу засідання КУАП від 10.01.2006 р., мінімальний розмір відсоткової ставки при кредитуванні юридичних та фізичних осіб дотримувався. Дані про мінімальний розмір відсоткової ставки, по собівартості ресурсів та фактичній (середньозваженій) відсотковій ставці кредитування наведені в додатку 1 «Собівартість пасивних та доходність активних операцій за 2006 рік»

Перевірено формування кредитних справ та рівень супроводження кредитів юридичних та фізичних осіб, що обліковані на балансі Головного банку.

По підсумках проведеної перевірки встановлено наступне:

1) Позичальник за кредитним договором № 16 від 23.11.2004 р. Забезпеченням кредиту є порука ТОВ. Згідно звітності поручителя, реальних ліквідних активів для виконання зобов'язань по вищезазначеному кредитному договору поручитель не має. В той же час в якості додаткового забезпечення є рухоме майно (основні засоби) балансовою вартістю 3138 тис.грн., 30% основного боргу позичальником погашено. Відсотки за кредитом сплачуються своєчасно.

2) Позичальник ТОВ за договором кредитної лінії № 05 від 28.04.2006 р. Зауважено на те, що забезпеченням кредиту є майнові права по договорах поставки товару, можливість стягнення коштів по зазначених майнових правах потребує додаткового вивчення, тому рекомендовано підвищити якість забезпечення. ТОВ має бездоганну кредитну історію та зобов'язання за кредитним договором виконує своєчасно.

В банку в окремих випадках, при кредитуванні юридичних осіб, стягнення плати за кредитні кошти в переважній більшості в кінці терміну дії кредитного договору, що зменшує рівень фактично отриманих доходів. Внаслідок наведеного, нараховані, але неотримані доходи станом на 31.12.2006 р (на кінець дня) згідно умов кредитних договорів становили 5580345,79 грн. по юридичних особах. В той же час зазначаємо, що умови досліджених кредитних договорів позичальниками виконуються в повному обсязі та в установлені договорами терміни.

Враховуючи наведене, вважаємо, що на дату складання аудиторського звіту, дана позиція активів в цілому дає уявлення про вкладення банку в кредити клієнтам з урахуванням зауважень, викладених вище.

2.6. Основні засоби та нематеріальні активи

Ведення фінансового обліку операцій банку з основними засобами і нематеріальними активами регулюється “Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів у комерційних банках України”, затвердженою постановою Правління НБУ від 20.12.2005 р. № 480 зі змінами та доповненнями; МСБО 16 “Основні засоби”, МСБО

38 “Нематеріальні активи”, МСБО 17 “Оренда”, МСБО 36 “Зменшення корисності вартості; вимогами національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку 7 “Основні засоби”, 8 “Нематеріальні активи”, 12 “Фінансові інвестиції”, 14 “Оренда” та внутрішніми положеннями Банку.

У податковому обліку основні засоби підрозділяються на чотири групи, що обумовлені в Законі України “Про оподаткування прибутку підприємств”.

У фінансовому обліку ведуться збірні рахунки в розрізі зазначених груп основних засобів, окремо виробничого та невиробничого призначення.

До підгрупи “Малоцінні необоротні матеріальні активи” відносяться матеріальні активи, вартість одиниці предмету яких нижче 1000 гривень, а термін корисного використання перевищує 1 рік.

Для звірки даних аналітичного обліку з синтетичним на 1 число кожного місяця проводиться роздрукування інвентарної книги (книги обліку) в частині придбання та вибуття основних засобів та нематеріальних активів за звітний місяць.

У фінансовому обліку основні засоби і нематеріальні активи оцінюються і відображаються по первісній вартості (вартості придбання або створення).

У первісну вартість включаються всі витрати, пов’язані з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію основних засобів.

Амортизація основних засобів у фінансовому обліку нараховується щомісяця прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного використання, що затверджений керівництвом банку на кожну групу основних засобів.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується щомісяця прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного використання, в залежності від того, до якої групи необоротних активів належать ці малоцінні необоротні матеріальні активи.

Нематеріальні активи підлягають щомісячній амортизації, яка нараховується прямолінійним методом. На кожний нематеріальний актив встановлюється термін корисного використання 3 роки.

Амортизаційні відрахування та утримання основних засобів і нематеріальних активів обліковуються у відповідності вимог “Інструкції з обліку основних засобів та нематеріальних активів комерційних банків України”, затвердженої Постановою Правління НБУ № 480 від 20.12.2005 р.

Інвентаризація основних засобів в банку проводиться з дотриманням вимог “Інструкції з інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів” за № 69 від 11.08.94 р. Мінфіну України. Банком станом на 1 листопада 2006 р. була проведена інвентаризація, складено та затверджено акт.

Інвентаризація основних засобів та нематеріальних активів проведена відповідно до наказу № 123 від 31 жовтня 2006 р. інвентаризаційною комісією, яка створена на підставі цього ж наказу.

Станом на кінець дня 31.12.2006 р. вартість основних засобів та нематеріальних активів (з урахуванням зносу) дорівнює 65682 тис. грн., що на 18777 тис. грн., або на 40 % більше у порівнянні з початком року.

Дані Річного звіту щодо балансової вартості основних засобів та нематеріальних активів з урахуванням зауважень, що викладені вище відповідають даним в облікових регістрах ЗАТ «СБРФ».

2.7. Нарховані доходи до отримання

Нарховані доходи до отримання станом на кінець дня 31.12.2006 р. дорівнюють (без врахування створених резервів) 5683 тис. грн. та складаються з нархованих доходів за кредитами клієнтам та інших нархованих доходів. Резерв під можливі втрати по даній позиції становить 30 тис. грн.

2.8. Інші активи

Склад та динаміка змін інших активів наведені у таблиці № 5 „інші активи”.

Таблиця № 5 (в тис. грн. і %)

Найменування статті	31.12.2006 р.		31.12.2005 р.		відхилення	
	сума	питома вага	сума	питома вага	відносне значення	абсолютне значення
ТМЦ	623	86,29	1180	90,84	0,53	-557
Витрати майбутніх періодів	28	3,88	77	5,93	0,36	-49
Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	5	0,69	0	0,00		5
Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	27	3,74	12	0,92	2,25	15
Дебіторська заборгованість працівникам банку	0	0,00	2	0,15	0,00	-2
Інші	40	5,54	28	2,16	1,43	12
Усього інших активів	723	100,14	1299	100,00	0,56	-576
Резерв під дебіторську заборгованість за операціями з банками	1	0,14		0,00		1
Резерв під дебіторську заборгованість клієнтам		0,00		0,00		0
Резерв під іншу сумнівну заборгованість		0,00		0,00		0
Усього інших активів за мінусом резервів:	722	100,00	1299	100,00	0,56	-577

Аудит підтверджує, що запаси ТМЦ (господарські матеріали та МШП) відображаються в обліку за первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі.

З матеріально-відповідальними особами укладені договори.

Інша дебіторська заборгованість як за обсягом так і за питоною вагою незначна.

Дані Річного звіту щодо вартості інших активів, відповідають даним в облікових регістрах ЗАТ «СБРФ».

3. Зобов'язання банку

3.1. Загальні зміни зобов'язань Банку в 2006 році

Зміни абсолютного значення зобов'язань Банку, що відбулися на протязі 2006 року наведені в таблиці № 6.

Таблиця № 6 (в тис. грн. і %)

найменування статті	на 01.01.2007 р.		на 01.01.2006 р.		відхилення	
	сума	питома вага	сума	питома вага	відносне значення	абсолютне значення
зобов'язання						
Кошти банків	16291	30,87	11683	24,99	1,39	4608
Кошти клієнтів	35937	68,10	33951	72,63	1,06	1986
Ощадні сертифікати, емітовані банком	0	0,00	0	0,00		0
Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0,00	0	0,00		0
Нараховані витрати до сплати	18	0,03	10	0,02	1,80	8
відстрочені податкові зобов'язання	4	0,01	28	0,06	0,14	-24
Інші зобов'язання	519	0,98	1070	2,29	0,49	-551
Усього зобов'язань	52769	100,00	46742	100,00	1,13	6027

Темпи зростання зобов'язань Банку на протязі 2006 року випереджають темпи зростання активів (13 % та 7 % відповідно). Основними складовими зростання зобов'язань на протязі 2006 року стали кошти інших банків (з 11683 тис. грн. на початок року до 16291 тис. грн. на кінець року, тобто на 4608 тис. грн., або на 39 %) та кошти клієнтів (з 33951 тис. грн. на початок року до 35937 тис. грн. на кінець року, тобто на 1986 тис. грн., або на 6 %). Розмір нарахованих витрат зріс на 8 тис. грн., або на 80 %, але не має суттєвого впливу (0,03 % від загальної суми зобов'язань). Відбулося незначне зменшення нарахованих витрат до сплати (з 1070 тис. грн. на початок року до 519 тис. грн. на кінець року, тобто на 551 тис. грн., або на 51 %), які станом на кінець дня 31.12.2006 р. не перевищують порогу суттєвості (0,98 % від загальної суми зобов'язань).

3.2. Кошти інших банків

Кошти інших банків протягом 2006 року зросли на 4608 тис. грн. та станом на кінець дня 31.12.2006 р. розподіляються наступним чином:

- Кошти на вимогу 35 тис.грн.
- Строкові кошти: всього 16256 тис.грн.

з них:

- а) короткострокові депозити – 1656 тис.грн.
- б) короткострокові кредити – 14600 тис.грн.

Зростання частки строкових коштів при одночасному зменшенні розміру коштів „на вимогу” надає можливість планування та позитивно впливає на ризики ліквідності та платоспроможності.

Інформація по даній позиції, що представлена в річному звіті ЗАТ «ЄБРФ» відповідає обліковим даним.

3.3. Кошти клієнтів

На протязі 2006 року в Банку спостерігалася тенденція щодо загального збільшення розміру коштів клієнтів. Динаміка даного збільшення наведена в таблиці № 7.

Таблиця № 7 (в тис. грн. і %)

найменування статті	на 01.01.2007 р.		на 01.01.2006 р.		відхилення	
	сума	питома вага	сума	питома вага	відносне значення	абсолютне значення

<i>Кошти суб'єктів господарської діяльності, в тому числі:</i>	21052	58,58	17563	51,73	1,20	3489
кошти на вимогу	20452	56,91	17458	51,42	1,17	2994
строкові кошти	600	1,67	105	0,31	5,71	495
<i>Кошти фізичних осіб, в тому числі:</i>	12120	33,73	6322	18,62	1,92	5798
кошти на вимогу	1990	5,54	4168	12,28	0,48	-2178
строкові кошти	10130	28,19	2154	6,34	4,70	7976
<i>Кошти бюджету, спецфондів та ін.кошти клієнтів, що утримуються з бюджету</i>	0	0,00	0	0,00		0
<i>Кошти небанківських фінансових установ</i>	2507	6,98	8155	24,02	0,31	-5648
кошти на вимогу	1007	2,80	1755	5,17	0,57	-748
строкові кошти	1500	4,17	6400	18,85	0,23	-4900
<i>Інші зобов'язання перед клієнтами</i>	258	0,72	1911	5,63	0,14	-1653
Всього	35937	100,00	33951	100,00	1,06	1986

В цілому, по підсумках року відбувся певний перерозподіл залучених коштів завдяки зростанню строкових коштів фізичних осіб (з 2154 тис. грн. на початок року до 10130 тис. грн. на кінець року, тобто на 7976 тис. грн., або у 4,70 рази). Внаслідок наведеного, загальна частка коштів фізичних осіб у коштах клієнтів зросла до 33,73 % (18,62 % на початок року). Банком проведено роботу по залученню коштів фізичних осіб. Тенденція щодо збільшення частки строкових коштів зменшує ризик ліквідності через можливість прогнозування терміну виконання зобов'язань перед клієнтами.

Нарахування суми збору до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб здійснюється банком згідно з чинним законодавством (Указ Президента України від 10.09.1998 року за № 996/98) та нормативними документами Національного банку України та по підсумках 2006 року становило 41257 грн. 86 коп.

У відповідності з п. 5.8. Положення про організацію операційної діяльності в банках України, затвердженого Постановою Правління Національного банку № 254 від 18.06.2003 р., залишки по рахунках клієнтів станом на 01.01.2007 р. підтверджені.

3.4. Нараховані витрати до сплати

Нараховані витрати до сплати складаються з процентних витрат, нарахованих за коштами інших банків в сумі 2 тис.грн. в період з 29.12.06р. по 31.12.06р. та за коштами клієнтів в сумі 16 тис.грн. за період з 25.11.06р. по 31.12.2006 р., а всього на суму 18,0 тис.грн.

Інформація по даній позиції, що представлена в річному звіті ЗАТ «СБРФ» відповідає обліковим даним.

3.4. Інші зобов'язання

Склад та динаміка змін інших зобов'язань Банку наведено у таблиці № 8.

Таблиця № 8 (в тис. грн. і %)

найменування статті	на 01.01.2007 р.		на 01.01.2006 р.		відхилення	
	сума	питома вага	сума	питома вага	відносне значення	абсолютне значення
Доходи майбутніх періодів	23	4,43	31	2,90	0,74	-8
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	0	0,00	909	84,95	0,00	-909
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	445	85,74	61	5,70	7,30	384

Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	35	6,74	48	4,49	0,73	-13
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	16	3,08	21	1,96	0,76	-5
Всього	519	100,00	1070	100,00	0,49	-551

Виходячи з аналізу вказаної таблиці, встановлено, що протягом 2006 року банк позбувся кредиторська заборгованість за господарською діяльністю в розмірі 909 тис. грн. Кредиторська заборгованість за податком на прибуток в розмірі 445 тис. грн. становить 0,84 % загального розміру зобов'язань банку. Кредиторська заборгованість Банку в основному є поточною та не загрожує його фінансовому стану. Рівень управління кредиторською заборгованістю в цілому прийнятний. Вищевказані операції та суми знаходять підтвердження на балансових рахунках та підтверджені і документи, а саме: меморіальними ордерами та платіжними дорученнями, розрахунками податкових зобов'язань та іншими документами. Вибірковою перевіркою ведення бухгалтерського обліку кредиторської заборгованості порушень вимог нормативних документів не встановлено.

4. Капітал банку

4.1. Статутний капітал банку

Зміни в капіталі банку на протязі 2006 року наведені у таблиці № 9.

Таблиця № 9 (в тис. грн. і %)

найменування статті	на 01.01.2007 р.		на 01.01.2006 р.		відхилення	
	сума	питома вага	сума	питома вага	відносне значення	абсолютне значення
Власний капітал						
Статутний капітал	153000	85,24	150000	87,88	1,02	3000
Капіталізовані дивіденди	0	0,00	0	0,00		0
Акції, що викуплені у акціонерів	-7	0,00	-736	-0,43	0,01	729
Емісійні різниці	0	0,00	0	0,00		0
Резерви та інші фонди банку	5036	2,81	4277	2,51	1,18	759
Результати переоцінки необоротних активів	13394	7,46	13394	7,85	1,00	0
Прибуток (непокритий збиток) минулих років	0	0,00	0	0,00		0
Прибуток / збиток за звітний рік	8061	4,49	3759	2,20	2,14	4302
Усього власного капіталу	179484	100,00	170694	100,00	1,05	8790

Зареєстрований Національним банком України Статутний капітал ЗАТ «СБРФ» станом на кінець дня 31.12.2006 р. становить 153000 тис. грн. На протязі 2006 року розмір зареєстрованого статутного капіталу збільшився на 3000 тис. грн., або на 2 % згідно рішення Загальних зборів акціонерів (протокол № 1-06 від 07.04.2006 р.) про збільшення статутного капіталу шляхом реінвестиції дивідендів.

Листом НБУ № 41-116/2458 від 28.12.2006 р. повідомлено, що до Державного реєстру банків здійснено запис від 26.12.2006 р. про збільшення статутного капіталу банку, рішення про що прийнято Головним управлінням НБУ по м. Києву та Київській обл. 16.08.2006 р. та проведено Державну реєстрацію змін до Статуту банку 23.10.2006 р.

Збільшення статутного капіталу банку не вплинуло на розмір часток акціонерів у статутному капіталі банку.

Двадцяти найбільшим акціонерам Банку станом на кінець дня 31.12.2006 р. належить частка акцій загальною вартістю 152884,9 тис.грн., що становить 99,92 % від розміру зареєстрованого статутного капіталу Банку, який сплачено в повному обсязі.

До акціонерів, що володіють істотною часткою в статутному капіталі Банку (частка акцій, що належить одному акціонеру перевищує 10 %) належать:

- Шепелеву О.О., який володіє (прямо та опосередковано) 622555120 шт. акцій на суму 62255512 грн., що становить 40,69 % статутного капіталу банку (дозвіл НБУ № 05413 від 12.09.2005 р.);

- Шепелевій Г.М., яка володіє (прямо та опосередковано) 622555120 шт. акцій на суму 62255512 грн., що становить 40,69 % статутного капіталу (дозвіл НБУ № 499 від 25.11.2004 р.).

Акціонерами банку є 223 фізичні особи, які володіють 59,6 % статутного капіталу та 9 юридичних осіб, які є власниками 40,4 % статутного капіталу банку.

Порушень вимог Положення про порядок створення і державної реєстрації банків, відкриття їх філій, представництв, відділень, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 31 серпня 2001 року № 375 в частині формування статутного капіталу Банку та подання звітності до Національного банку України не встановлено.

4.2. Резерви та інші фонди банку

Згідно протоколу № 1-06 Загальних зборів акціонерів ЗАТ «СБРФ» від 07 квітня 2006 р. з прибутку банку за 2005 рік 450654,75 грн., а також 307933,94 грн. з нерозподіленого прибутку минулих років (всього 758588,69 грн.) спрямовано на формування резервних фондів у відповідності з Законом України «Про банки та банківську діяльність». Станом на кінець дня 31.12.2006 р. резервний фонд Банку дорівнює 5036 тис. грн., або 3,29 % від статутного капіталу. Станом на 01.01.2006 р.:

- на балансовому рахунку 5030 „Нерозподілені прибутки минулих років” відображено нерозподілений прибуток минулих років в сумі 842551,05 грн.,

- на балансовому рахунку 5031 „Непокриті збитки минулих років” відображено непокриті збитки минулих років у сумі – 842551,05 грн.

Тобто, нерозподілені прибутки дорівнюють нерозподіленим збиткам, тому за результатами підрахунку в балансі банку по 503 групі відображено „0”, а також у балансі ЗАТ „СБРФ” за станом на кінець дня 31.12.2005 р. (Додаток 3 до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України).

Інформація по даній позиції, що представлена в річному звіті ЗАТ «СБРФ» відповідає обліковим даним.

4.3. Нерозподілений прибуток минулих років та поточний прибуток

Залишок нерозподіленого збитку минулих років станом на кінець дня 31.12.2006 р. складає стільки скільки і прибутку, тобто 774 тис.грн. У річному звіті (додаток, баланс) данна позиція відображена у згорнутому вигляді та дорівнює 0 грн.

Поточний прибуток по підсумках діяльності в 2006 році визначений як різниця між сумами, відображеними по рахунках 6-го класу (доходи) та 7-го класу (витрати). Станом на кінець дня 31.12.2006 р. поточний прибуток, отриманий Банком по підсумках 2006 року дорівнює 8061 тис. грн. Обґрунтування аудиторської думки щодо правильності відображення даної позиції в Річному звіті Банку наводиться в розділі 6 даного аудиторського звіту.

4.4. Регулятивний капітал банку

Розмір капіталу достатній для розвитку Банку, покриття ризиків та захисту інтересів кредиторів та вкладників. За рівнем достатності капіталу Банк є добре капіталізованим. Фактичне значення регулятивного капіталу Банку (норматив Н1) станом на кінець дня

31.12.2006 р. дорівнює 175648 тис. грн. Основний капітал дорівнює 156934 тис. грн., або 89,3 % регулятивного капіталу та складається в основному з статутного капіталу банку.

Показники достатності капіталу знаходяться в межах нормативних значень.

5. Резерви під активні операції банку

5.1. Резерви під можливі збитки від кредитних операцій

У відповідності з вимогами Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 279 від 06.07.2000 р., Банком, з метою розрахунку та формування резервів, щомісяця розглядається та оцінюється стан кредитного портфелю. Рух резервів по підсумках 2006 року наведено у таблиці № 10.

Таблиця № 10 (в тис.грн.)

Рух резервів:	2006 рік	2005 рік
2	3	4
Залишок на 1 січня	29157	25527
Відрахування у резерви під:	35732	44595
- нестандартну заборгованість	35724	44508
- стандартну заборгованість	8	87
Списання активу за рахунок резервів (зазначити, які саме)	0	0
Зменшення резерву під:	(38705)	(40965)
- нестандартну заборгованість(у разі поліпшення кредитного портфелю)	(38704)	(40724)
- стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфелю або її погашення)	(1)	(241)
Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	26184	29157

ЗАТ «СБРФ» у звітному періоді списання кредитів за рахунок сформованих резервів не здійснював.

Списання нарахованих до отримання процентів за рахунок резерву не відбувалося..

Враховуючи зауваження, викладені в розділі “Кредити та заборгованість клієнтів”, вважаємо розмір сформованого резерву достатнім для покриття існуючих кредитних ризиків.

5.2. Резерв під знецінення цінних паперів

Станом на кінець дня 31.12.2006 року резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж дорівнює 102,21 тис. грн. У відповідності до вимог Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженою Постановою Правління НБУ № 358 від 03.10.2005 р., резерв під можливі втрати від інвестицій в акції на суму 102210 грн. створений на всю суму цінних паперів, резерв під можливі втрати від інвестицій в АТ “Донецька фондова біржа” на суму 15000 грн. не створювався.

Вважаємо, що станом на кінець дня 31.12.2006 р. розмір сформованого резерву покриває існуючі ризики втрат від операцій з цінними паперами та таким, що відповідає вимогам Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженою Постановою Правління НБУ № 358 від 03.10.2005 р.

5.3. Резерв під дебіторську заборгованість банку

Резерв під дебіторську заборгованість у відповідності з Положенням про порядок формування і використання банками резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської

5.4. Операції з пов'язаними сторонами

При проведенні операцій із пов'язаними особами, Банк користується принципом надання послуг і проведення операцій з такими особами за звичайними цінами і процентними ставками, що істотно не відрізняється від загальноновстановлених у Банку. Одночасно Банк контролює обмеження по сумах угод з пов'язаними особами, які встановлюються НБУ відповідно до діючого законодавства.

Обсяги операцій з пов'язаними сторонами наведено у таблиці № 11.

Таблиця № 11 (тис.грн.)

Найменування статті	2006 рік	2005 рік
Кредити, що надані банком (загальна сума)	236028	264594
Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі :	337	65
Кредити надані юридичним особам	0	0
Кредити надані фізичним особам	337	65
Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	238	1590
Середньозважена процентна ставка, за кредитами, що надані банком	13,80	11,51
Середньозважена процентна ставка, за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	11,20	18,86
Депозити, що залучені банком (загальна сума)	408414	21899
Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі:	2156	0
Депозити, що залучені від фіз.. осіб	2156	0
Депозити, що залучені від юр. осіб	0	0
Середньозважена процентна ставка, за депозитами, що залучені банком		1,73
Середньозважена процентна ставка, за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	10,00	
Гарантії, що отримані банком	1944	0
Суми дебіторської заборгованості	0	0
Суми кредиторської заборгованості	0	0
Орендні платежі сплачені	101	178
Операції з цінними паперами, що реалізовані (продані)	0	0

Оцінка активів і зобов'язань по операціях з пов'язаними особами здійснюється на загальних підставах.

6. Аудит фінансового результату

6.1. Фінансові показники роботи банку

Показники балансу та звіту про фінансові результати по підсумках роботи Банку у 2006 році наведено у таблицях № 12 та № 13.

Таблиця № 12 (в тис. грн.)

Показники балансу

найменування статті	на 01.01.2007 р.		на 01.01.2006 р.		відхилення	
	сума	питома вага	сума	питома вага	відносне значення	абсолютне значення
Активи						

Грошові кошти та залишки в НБУ	21389	9,21	37228	17,12	0,57	-15839
Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ та цінні папери, емітовані НБУ	0		0			
Кошти в інших банках	17658	7,60	21477	9,88	0,82	-3819
Цінні папери в торговому портфелі	0	0,00	0	0,00		0
Цінні папери на продаж	15	0,01	15	0,01	1,00	0
Кредити та заборгованість клієнтів	120850	52,03	108175	49,75	1,12	12675
цінні папери в портфелі до погашення	0	0,00	0	0,00		0
Основні засоби та нематеріальні активи	65682	28,28	46905	21,57	1,40	18777
Нараховані доходи до отримання	5683	2,45	2147	0,99	2,65	3536
Відстрочений податковий актив	254	0,11	190	0,09	1,34	64
Інші активи	722	0,31	1299	0,60	0,56	-577
Усього активів	232253	100,00	217436	100,00	1,07	14817
зобов'язання						
Кошти банків	16291	30,87	11683	24,99	1,39	4608
Кошти клієнтів	35937	68,10	33951	72,63	1,06	1986
Ощадні сертифікати, емітовані банком	0	0,00	0	0,00	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0,00	0	0,00	0	0
Нараховані витрати до сплати	18	0,03	10	0,02	1,80	8
відстрочені податкові зобов'язання	4	0,01	28	0,06	0,14	-24
Інші зобов'язання	519	0,98	1070	2,29	0,49	-551
Усього зобов'язань	52769	100,00	46742	100,00	1,13	6027
Власний капітал						
Статутний капітал	153000	85,24	150000	87,88	1,02	3000
Капіталізовані дивіденди		0,00		0,00	0	0
Акції, що викуплені у акціонерів	-7	0,00	-736	-0,43	0,01	729
Емісійні різниці	0	0,00	0	0,00	0	0
Резерви та інші фонди банку	5036	2,81	4277	2,51	1,18	759
Результати переоцінки необоротних активів	13394	7,46	13394	7,85	1,00	0
Прибуток (непокритий збиток) минулих років	0	0,00	0	0,00	0	0
Прибуток / збиток за звітний рік	8061	4,49	3759	2,20	2,14	4302
Усього власного капіталу	179484	100,00	170694	100,00	1,05	8790
Усього пасивів	232253		217436		1,07	14817

Таблиця № 13 (в тис. грн.)

Показники звіту про фінансові результати

Найменування статті	на 01.01.07	на 01.01.06	відхилення	
			відносне значення	абсолютне значення
Чистий процентний дохід	15466	12125	27,55	3341
Процентний дохід	16241	13275	22,34	2966
Процентні витрати	-775	-1150	-32,61	375
Чистий комісійний дохід	3664	3506	4,51	158
Комісійний дохід	4083	3834	6,49	249
Комісійні витрати	-419	-328	27,74	-91
Чистий торговельний дохід	114	-729		843
Дохід у вигляді дивідендів	0	0		0
Дохід від участі в капіталі	0	0		0
Інший дохід	1054	661	59,46	393
Усього доходів	20298	15563	30,42	4735
Загальні адміністративні витрати	-5138	-4442	15,67	-696

Витрати на персонал	-3232	-2150	50,33	-1082
Втрати від участі в капіталі	0	0		0
Інші витрати	-1146	-629	82,19	-517
Прибуток від операцій	10782	8342	29,25	2440
Чисті витрати на формування резервів	3962	-2643	-249,91	6605
Прибуток до оподаткування	14744	5699	158,71	9045
Витрати на податок на прибуток	-6683	-1940	244,48	-4743
Прибуток після оподаткування	8061	3759	114,45	4302
прибуток/збиток від продажу довгостр.активів	0	0		0
Чистий прибуток / збиток банку	8061	3759	114,45	4302
Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0	0,02		
Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію	0	0,02		

Операційний дохід Банку становить 20298 тис. грн., що у порівнянні з підсумками 2005 року більше на 30,42 % (15563 тис. грн. в 2005 р.). Наведене обумовлене наступними причинами:

а) відбулося суттєве збільшення чистого процентного доходу.

Це обумовлено збільшенням обсягів кредитних операцій при досить широкому використанні власної ресурсної бази (власного капіталу), що дало змогу збільшити процентні доходи на 2966 тис. грн. при одночасному зменшенні процентних витрат на -375 тис. грн. Зменшення процентних витрат з 1150 тис. грн. по підсумках 2005 р. до 775 тис. грн. по підсумках 2006 р. (дані наведені в таблиці № 21) також позитивно вплинуло на загальний рівень чистих процентних доходів.

б) незначне збільшення обсягу комісійних доходів (при загальному збільшенні чистих комісійних доходів на 158 тис. грн.) ставить банк в надмірну залежність від здійснення більш ризикованих активних операцій та підвищує ступень ризику прибутковості.

в) торгівельний дохід по підсумках 2006 дорівнює 114 тис. грн. та складається в повному обсязі з результатів від торгівлі іноземною валютою.

г) в той же час, небанківські операційні витрати дорівнюють 9516 тис. грн. (7221 тис. грн. по підсумках 2005 року), тобто збільшилися на -2295 тис. грн., або 31,78 % а саме:

- збільшення загально-адміністративних витрат становило 15,67 % (з 4442 тис. грн. до 5138 тис. грн.);

- збільшення витрат на персонал становило 50,33 (з 2150 тис. грн. до 3232 тис. грн.);

- збільшення інших витрат становило 517 тис. грн., або 82,19 рази (з 629 тис. грн. до 1146 тис. грн.).

д) витрати на формування резервів у 2006 році через зменшення загального обсягу резервів становили позитивну позицію (тобто дохід) 3962 тис. грн., що обумовлено зменшенням обсягів інвестицій в цінні папери а також більш зваженою позицією Банку при здійсненні кредитних операцій.

Тмпи зростання небанківських операційних витрат незначно випереджають темпи зростання операційного доходу Банку (31,78 % та 30,42 % відповідно), що в повній мірі компенсується показниками витрат на створення резервів.

Банк дотримується вимог чинного законодавства України та нормативних актів НБУ, вимог МСБО стосовно ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.

Бухгалтерський облік в цілому забезпечує достатньо детальні розшифровки рахунків, які дають змогу аналізувати будь -які відхилення, надання правдивої порівняльної інформації про активи, зобов'язання, фінансовий стан та результати діяльності Банку. Операції, проведені по балансових та особових рахунках, підтверджуються розрахунковими документами.

Нарахування відсотків у бухгалтерському обліку, віднесення їх на рахунки доходів 6 класу установами Банку, здійснюється відповідно до чинних нормативних документів НБУ, якими регламентовані правила обліку доходів та витрат комерційних банків та внутрішньої нормативної бази Банку.

Погашення заборгованості за нарахованими відсотками здійснюється з поточного рахунку за дорученням позичальника.

Згідно “Положення про облікову політику Банку” для розрахунку процентних доходів (витрат) застосовуються методи факт/факт.

Процентні доходи (витрати) у фінансовому обліку нараховується і обліковується в балансі банку один раз в останній день місяця, незалежно від періодичності розрахунків, що визначені в угоді з контрагентами, крім нарахування відсотків по кредитах “овердрафт” (щоденно).

Вибірково перевірено правильність нарахування та правомірність використання балансових рахунків шостого класу - процентних доходів - за рахунками суб'єктів господарської діяльності за овердрафтом.

Вибірково перевірялись комісійні доходи банку від розрахунково-касового обслуговування клієнтів. Порушень в нарахуванні процентних та комісійних доходів та витрат не зафіксовано.

Загальна сума доходів та витрат підтверджена: договорами, розпорядженнями-ордерами кредитного відділу операційному відділу Банку, відомостями з нарахування процентів, меморіальними ордерами та платіжними дорученнями Банку та клієнтів.

В обов'язковому порядку, на підставі рішення уповноваженому органу Банку, під стандартну та нестандартну заборгованість за кредитами та нарахованими відсотками, створюються резерви у відповідності до Положення про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, затвердженого постановою Правління НБУ від 06.07.2000 р. №279 (зі змінами та доповненнями) та внутрішніх нормативних документів банку.

Згідно з вимогами НБУ та внутрішніх положень стосовно щомісячного розрахунку резерву, Банк здійснює класифікацію кредитних операцій шляхом проведення інвентаризації кредитного портфелю

Нарахування відсотків по депозитах та вкладах фізичних осіб проводиться не рідше одного разу на місяць, незалежно від періоду їх виплати згідно договору. Крім того, якщо умовами договору передбачена сплата відсотків щомісячно на число внесення вкладу, проводиться донарахування відсотків з дати останнього нарахування до дати сплати відсотків.

Вибірковою перевіркою правильності нарахування та сплати відсотків за залученими коштами порушень не встановлено.

Чистий прибуток до оподаткування дорівнює 14744 тис. грн.

6.2. Податковий облік доходів та витрат банку

Банк є платником податку на прибуток згідно Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств” від 22.05.97 р. №283/97-ВР. Банк зареєстровано як платника податку на прибуток

В поточному 2006 році нарахований Банком поточний податок на прибуток становив 6683 тис.грн.

Оподаткування прибутку здійснювалось Банком згідно Закону України „Про оподаткування прибутку підприємств” від 22 травня 1997 року № 283/97-ВР (зі змінами та доповненнями) та Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками

України поточних і відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 р. № 121.

Оподаткування доходів фізичних осіб здійснюється установами банку згідно Закону України "Про оподаткування фізичних осіб".

Банк є також платниками таких загальнодержавних і місцевих податків, зборів та обов'язкових платежів, як:

- податку з власників транспортних засобів;
- податку на землю;
- збору за забруднення навколишнього середовища;
- зборів та внесків до фондів на добровільних засадах.

Ставки та механізм справляння даних податків, зборів та обов'язкових платежів встановлюється відповідними законодавчими та нормативними актами України.

За результатами звітного періоду Банк мав постійні та тимчасові різниці, які обумовили відмінність між податком на прибуток в фінансовому та податковому обліку, що наведено у таблиці № 14

Таблиця № 14 (тис.грн.)

Узгодження сум облікового прибутку(збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Найменування статті	2006 рік	2005 рік
Прибуток до оподаткування	14744	5699
Сума податку на прибуток	3686	1425
Коригування облікового прибутку (збитку) :		
Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	1160	339
Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	-1089	-93
Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не відносяться) до облікового прибутку (збитку)	6	542
Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються у бухгалтерському обліку	-4	-354
Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	423	430
Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	-470	-357
Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправління помилок тощо)	2971	8
Сума податку на прибуток (збиток)	6683	1940

Відстрочений податок на прибуток по підсумках 2006 року дорівнює 254 тис. грн.

Організація податкового обліку в Банку здійснюється в автоматизованому режимі, що дає можливість в автоматизованому порядку отримати по кожному балансовому рахунку відхилення показників податкового від фінансового обліку.

Аудит здійснювався з застосуванням вибіркового методу перевірки. Вибірка будувалась таким чином, щоб перевіряли всі напрямки діяльності комерційного банку за конкретний проміжок часу.

Податкова звітність, що складається на основі показників податкового обліку, загалом ведеться відповідно до діючого Закону України „Про оприбуткування прибутку підприємств”.

Банк дотримується встановлених нормативних строків подання податкових декларацій до податкового органу та своєчасно сплачує суму податку на прибуток до бюджету.

7. Управління банком

7.1. Стан бухгалтерського обліку

Організація бухгалтерського обліку ЗАТ „Європейський Банк Рационального Фінансування” здійснюється відповідно до Закону України “Про банки і банківську діяльність” від 07.12.2000 р. № 2121-III, Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999 р. № 996-XIV, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, затвердженого постановою Правління НБУ від 30.12.1998 р. № 556 зі змінами, Плану рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України, затвердженого постановою Правління НБУ від 17.06.2004 р. № 280 (зі змінами). В своїй роботі обліково-операційний апарат Банку керується відповідними внутрішніми положеннями.

Положення про Облікову політику Банку на 2006 рік розроблено згідно „Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України”, затвердженого Постановою Правління НБУ № 566 від 30.12.1998 р. (зі змінами), внесеними згідно з Постановою Правління НБУ від 18.07.2001 р. № 283.

Облікова політика доходів та витрат ґрунтується на основі вимог Закону України „Про оподаткування прибутку підприємств” від 22.05.1997 р. № 283/97-ВР та нормативно-правових актах НБУ та основних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку з використанням Плану рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України.

Слід зауважити, що деякі положення в Обліковій політиці банку носять характер технологічної карти. Добре розписані технологія проведення кредитних, депозитних операцій та операцій з цінними паперами з кореспонденцією рахунків. В той же час, не чітко розписані терміни пов’язанні з організацією бухгалтерського обліку в банку.

В цілому в облікову політику впроваджені основоположні принципи обліку, за якими складаються фінансові звіти відповідно до вимог Національного Банку України, національних стандартів бухгалтерського обліку, МСБО, МСФЗ та внутрішніх нормативно-правових документів банку.

Було розглянуто відповідність ряду здійснених банком фінансових та господарських операцій діючому законодавству України та нормативно-правових актам НБУ, організацією бухгалтерського обліку та звітності, а також стан внутрішньобанківського контролю виключно для того, щоб отримати впевненість, що бухгалтерський Банланс та Звіт про фінансові результати за 2006 рік не містять суттєвих викривлень та недостовірної інформації. Виконані відповідні аудиторські процедури виключно для того, щоб визначитися з обсягом робіт, для формування висновку про достовірність бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік в цілому забезпечує достатньо детальні розшифровки рахунків, які дають змогу аналізувати будь-які відхилення, надання правдивої порівняльної інформації про активи, зобов’язання, фінансовий стан та результати діяльності банку.

7.2. Управління ліквідністю Банком та дотримання нормативів

Дані щодо стану активів та пасивів за сумами та строками станом на кінець дня 31.12.2006 р. наведені в додатку „Ризик ліквідності”.

Протягом 2006 року Банк забезпечував виконання економічних нормативів, встановлених Інструкцією НБУ про порядок регулювання діяльності Банків в Україні, в тому числі нормативів адекватності регулятивного капіталу, достатності капіталу, ліквідності, нормативів кредитного ризику тощо, що підтверджується наступними даними (табл. № 15).

Таблиця № 15

Виконання основних економічних нормативів станом на кінець дня 31.12.2006 р.

Назва показника	Фактичне значення	Нормативне значення
Норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), тис.грн.	175648	50522
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2), %	84,79	Не менш 10%
Норматив адекватності основного капіталу (Н3), %	66,58	Не менш 4%
Норматив миттєвої ліквідності (Н4), %	123,59	Не менш 20%
Норматив короткострокової ліквідності (Н5), %	103,95	Не менш 40%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6), %	95,51	Не менш 20%

На звітну дату Банк має джерела значного збільшення капіталу та ресурсної бази, що дозволить збільшити обсяги активних операцій Банк без зниження показників ліквідності.

7.3. Управління ризиками та їх оцінка

З метою мінімізації ризиків і підвищення доходності Банк здійснює діяльність, що включає в себе виявлення, аналіз та оцінку ризиків, що притаманні Банку при проведенні його операцій, а також розробку процедур, що направлені на їх мінімізацію.

Управління ринковим, операційним, правовим ризиками.

Банк підпадає під вплив ринкового ризику при зміні відсоткових ставок, курсів валюти та цінних паперів, цін на основні товари та послуги. Банк обмежує вплив даного типу ризику на свою діяльність за допомогою постійного моніторингу зовнішнього середовища і впровадження ефективних заходів мінімізації можливих негативних наслідків.

Зменшенню впливу операційного ризику також сприяло запровадження системи планування фінансової діяльності, моніторингу виконання фінансового плану, збалансування доходів та витрат, дотримання кошторису витрат.

Правовий ризик, притаманний діяльності Банку, обумовлений непередбачуваними змінами чинного законодавства. Заходи обмеження впливу даного типу ризику юридичним відділом та службою безпеки документально не зафіксовані. Попереднє та поточне вивчення усіх банківських документів на відповідність вимогам чинного законодавства та внутрішнім положенням Банку не документується.

Управління валютним ризиком.

Рівень валютного ризику прийнятний. Динаміка активів та пасивів в іноземній валюті позитивна, що відбулось в основному за рахунок нарощування ресурсної бази. Дані про показники валютного ризику наведено у додатку «Валютний ризик».

Управління процентним ризиком

Визначення відсоткового ризику та його оцінка здійснюється в розрізі банківських продуктів та послуг шляхом аналізу внутрішньої вартості банківських послуг, часової структури активів та пасивів, чутливості доходу до відсоткових ставок та визначення політики відсоткової маржі з метою зменшення впливу цього ризику на діяльність Банку. Рівень процентного ризику прийнятний через збереження позитивної різниці між отриманими та сплаченими процентами Дані про процентний ризик наведено у додатку „Процентний ризик”.

Управління кредитним ризиком.

Концентрація кредитного ризику в банку помірна, надання кредитів у значних обсягах одному контрагенту або групі контрагентів не перевищує нормативні значення Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні № 368 від 28.08.2001р. зі змінами від 12 листопада 2003р. № 489 та станом на кінець дня 31.12.2006 р. становить 22,4%. Нормативи максимального обсягу кредитів, наданих одному інсайдеру та інсайдерам, відповідають вимогам НБУ, складають відповідно 0,07 % (проти нормативного значення 5%) та 0,17% (проти нормативного значення 30%). Банк надає “великі кредити”, що становлять більше 10% регулятивного капіталу. Рівень великих кредитних ризиків становить 46,88% (проти нормативних 800%), порушення нормативів НБУ на звітну дату не зафіксовано.

Спостерігається помірна диверсифікація позик в галузевому розрізі, частка кредитів, що зосереджена у в галузі оптової торгівлі і посередництва в торгівлі перевищує 50 %. Увага банку повинна бути приділена потенційним ризикам, що можуть виникнути при зміні ситуації у зазначеній галузі господарства.

Враховуючи зазначене, а також висновки, що викладені у розділах “Кредити та заборгованість клієнтів” та “Резерви під активні операції банку” вважаємо, що рівень кредитного ризику в Банку прийнятний.

Управління ризиком ліквідності.

Для оцінки ризику ліквідності використовуються, перш за все, коефіцієнти, що встановлені Національним банком України, а саме: норматив миттєвої ліквідності, норматив поточної і короткострокової ліквідності. Як зазначено в п. 2.1. Даного Звіту та у таблиці № 17 “Виконання економічних нормативів”, нормативи ліквідності додержані та мають певний запас до досягнення граничного розміру, всі зобов’язання покриваються активами Банку. Цифрові дані про суми активів та зобов’язань за строками їх погашення наведено у додатку “Ризик ліквідності”. Крім наведеного, активи перевищують зобов’язання, позитивна позиція ризику ліквідності становить 205827 тис.грн.

7.4. Оцінка системи внутрішнього контролю

Відділ внутрішнього аудиту є самостійним структурним підрозділом Банку, який є органом оперативного контролю Спостережної Ради Банку, звітує перед нею, діючи на підставі Положення затвердженого Радою 05.06.2006 р.

Штатна чисельність відділу – 2 осіб, що в повній мірі дозволяє забезпечувати перевірку всіх структурних підрозділів банку.

Проведення аудиту структурних підрозділів банку здійснюється на підставі затвердженого Спостережною Радою банку плану проведення перевірок на поточний рік.

Частота проведення аудиторських процедур обумовлюється оцінкою ризиків, які притаманні кожній сфері спрямованості аудиту.

Відділ внутрішнього аудиту здійснює незалежний аналіз процесу управління ризиками та надає відповідні рекомендації щодо його вдосконалення.

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу на рік здійснює перевірку дотримання Банком вимог законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

У 2006 році відділ внутрішнього аудиту здійснював перевірки згідно плану, який затверджено Спостережною радою (протокол № б/н від 4 січня 2006 р.). Так, протягом 2006 року були проведені всі заплановані перевірки, а саме:

- Аудиторська перевірка з питань дотримання ЗАТ «СБРФ» вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх положень Банку щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) коштів, одержаних злочинним шляхом - аудит фінансового моніторингу.

- Аудит фінансово-господарської діяльності Харківській філії ЗАТ «СБРФ».

- Аудит кредитних операцій та формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банку.

- Аудиторська перевірка з питань дотримання Київською філією ЗАТ «СБРФ» вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх положень Банку щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) коштів, одержаних злочинним шляхом.

- Аудит капіталу ЗАТ «СБРФ».

- Аудит банківських ризиків ЗАТ «СБРФ».

Недоліки, що виявлені у процесі проведення аудиторської перевірки банку, відображаються в аудиторських звітах, які надаються керівництву для прийняття рішень.

У звітах викладаються виявлені недоліки та порушення, що характеризують проведення відповідних банківських операцій. Акцентується увага на позитивному досвіді роботи підрозділу, який можливо використати в інших дільницях банку. Викладаються причини, особливо організаційного характеру, що створюють умови для здійснення порушень, та надаються пропозиції про прийняття заходів щодо їх усунення. У звіті надається оцінка стану системи внутрішнього контролю відповідного підрозділу банку.

Після завершення роботи проводиться підсумкова нарада з керівництвом підрозділу, що перевірявся. За результатами перевірок структурні підрозділи та філії банку складають план заходів щодо виправлення встановлених недоліків, який надається керівництву банку та внутрішньому аудиту. Контроль за виконанням виявлених недоліків покладено в банку на начальника відділу внутрішнього аудиту Банку.

Таким чином, відділом внутрішнього аудиту ЗАТ «СБРФ» охоплені всі суттєві аспекти діяльності Банку, що дозволяє зменшити управлінські ризики та ризики персоналу. Вважаємо, що організація роботи внутрішнього аудиту Банку та послідуєчого контролю знаходиться на достатньому рівні та відповідає нагальним потребам Банку.

8. Висновок

Ми провели аудиторську перевірку Річного звіту ЗАТ «СБРФ» за 2006 рік відповідно до умов, викладених у п. 1.1. даного Аудиторського звіту.

Як зазначено у попередніх розділах даного звіту, ми вважаємо, що проведена нами аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки.

Вказані фінансові звіти, а саме: „Баланс” станом на кінець дня 31 грудня 2006 року, „Звіт про фінансові результати” станом на кінець дня 31 грудня 2006 року, „Звіт про власний капітал” станом на кінець дня 31 грудня 2006 року та „Звіт про рух грошових коштів” станом на кінець дня 31 грудня 2006 року були підготовлені керівництвом Банку у відповідності з законодавчо встановленим порядком ведення бухгалтерського обліку в банках України. Відповідальність за складання та надання фінансових звітів несе керівництво Банку.

У відповідності до Міжнародного стандарту аудиту 200 „Мета та загальні принципи аудиту фінансових звітів”, метою даної аудиторської перевірки є висловлення нашої думки стосовно того, чи відповідають вищезазначені фінансові звіти у всіх суттєвих аспектах застосованій концептуальній основі фінансової звітності.

Ми вважаємо, що під час аудиту був зібраний достатній обсяг інформації для складання аудиторського висновку.

Виходячи з даних аудиту, нами встановлено, що:

- баланс банку, звіт про фінансові результати, звіт про рух капіталу та звіт про рух грошових коштів достовірно та в повному обсязі відображають його фінансово-господарську діяльність за 2006 рік;
- активи та пасиви по строках погашення між собою узгоджені;
- якість кредитного портфеля та стан дебіторської заборгованості задовільні;
- якість портфеля цінних паперів задовільна;
- якість управління активами та пасивами банку задовільна;
- принципи формування резервів відповідають нормативним актам НБУ;
- регулятивний капітал відповідає нормативним вимогам НБУ;
- прибуток банківської установи до оподаткування визначено правильно;
- бухгалтерський облік в повній мірі розкриває інформацію про здійсненні Банком операції та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан Банку;
- процедури внутрішнього аудиту та заходів контролю банку задовільні;
- ознак банківського шахрайства та відмивання грошей передбачених додатком до МСА, 240 „Шахрайство та помилки” не встановлено.

На нашу думку, Річна фінансова звітність ЗАТ «ЄБРФ», достовірно відображає дійсний фінансовий стан Банку на кінець дня 31.12.2006 р., а також результати його діяльності та рух грошових коштів за 2006 рік, згідно нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банках України.

Використовуючи процедури аудиту, у відповідності з Міжнародними стандартами, в тому числі „Аудиторські докази” (стандарт 500), а також у відповідності з вимогами Стандарту „Аудиторський висновок про фінансову звітність” (стандарт 700), вважаємо висновок про достовірність річної фінансової звітності про діяльність ЗАТ «ЄБРФ» за 2006 рік безумовно - позитивним.

Директор-аудитор
ТОВ Аудиторської фірми «Консультант», м. Київ
(сертифікат аудитора серія Б № 000113 від 29.02.1996 р.
та НБУ № 0000014 від 22.12.2004 р., до 01.01.2010 р.)

А.М. Герасимович