



# 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, 23а, офіс 6, тел./факс: 569-09-50

12 березня 2008 року

Акціонерам ЗАТ «СБРФ»  
Правлінню ЗАТ «СБРФ»  
Національному банку України та  
іншим користувачам інформації

## ВИСНОВОК

незалежних аудиторів про достовірність фінансової звітності  
Закритого акціонерного товариства „Європейський банк раціонального фінансування”  
за 2007 рік

### 1. Висновок щодо фінансових звітів Закритого акціонерного товариства „Європейський банк раціонального фінансування”

Ми провели аудит річної фінансової звітності Закритого акціонерного товариства „Європейський банк раціонального фінансування” (далі - Банк), що додається, яка включає: баланс станом на 31 грудня 2007 року, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, загальну інформацію про діяльність Банку, опис важливих аспектів облікової політики та інші примітки до річної фінансової звітності.

#### *Відповідальність управлінського персоналу*

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також адекватних обставинам облікових оцінок.

#### *Відповідальність аудитора*

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

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

## Висновок

На нашу думку, річна фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах справедливо та достовірно відображає фінансовий стан Закритого акціонерного товариства „Європейський банк раціонального фінансування” станом за 31 грудня 2007 року, його фінансові результати, рух власного капіталу та рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та відповідає встановленим вимогам чинного законодавства та нормативних актів України.

## 2. Висновок щодо відповідності фінансової звітності Закритого акціонерного товариства „Європейський банк раціонального фінансування” до інших законодавчих та регулятивних 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 2007 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку згідно з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, Міжнародними стандартами фінансової звітності та національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в Україні. Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2007 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

2.1. Нами було проведено перевірку відповідності складання річної фінансової звітності Банку за 2007 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 2007 рік, який подано у «Звіті про власний капітал Банку за 2007 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, яку 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).

2.2. Під час виконання аудиторських процедур нами була проведена перевірка відповідності обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення, яка базується на підставі аналізу статистичної форми №631 „Звіт про структуру активів та пасивів за строками” затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 р. №124 і зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 р. за №353/7674 (зі змінами), а також аудит якості управління активами та пасивами Банку.

**ВИСНОВОК:** Аналіз звітності Банку станом на 01.01.2008 р. показав, що Банк на зазначену дату здатен забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, що визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Банку, а також строками і сумами інших джерел та напрямків використання коштів. політика управління активами і пасивами орієнтована на втілення надійності, прибутковості операцій та підтримування ліквідності балансу. Для цього склад активів урізноманітнено з метою досягнення розумної рівноваги між прибутковістю, ризиком та ліквідністю по відношенню до загальних пасивів і капіталу. Управління активами та пасивами Банку спрямоване на отримання максимального прибутку від проведення банківських операцій при забезпеченні виконання зобов'язань вчасно та в повному обсязі.

2.3. 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, Міжнародним стандартам фінансової звітності та Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку України.

2.4. 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.

2.5. 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 2007 рік.

Проведені процедури 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:

2.5.1. 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.

2.5.2. 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 05.06.2007 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 нього 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.

2.6. Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто дотримання достатності резервів та капіталу Банку, у тому числі щодо відповідності формування капіталу Банку, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів НБУ.

Станом на 31 грудня 2007 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.

**ВИСНОВОК:** У результаті проведення аналізу резервів та 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. Резерви під втрати за активними операціями є достатніми і покривають можливі збитки.

2.7. 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:** 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 зауваженнями та пропозиціями по цих та інших питаннях ведення фінансово-господарської діяльності.

Висновок складено на 5-ти сторінках.

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

А.М.Герасимович

12 березня 2008 року, м. Київ  
Аудиторська фірма „Консультант ”  
Україна, м. Київ, б-р. Лесі Українки, 23а, офіс 6, тел./факс: 569-09-50



# 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, 23а, офіс 6, тел./факс: 569-09-50

---

## АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ про достовірність річної фінансової звітності Закритого акціонерного товариства «Європейський банк раціонального фінансування» за 2007 рік

м. Київ, 2008 рік

<b>I. Загальні положення.....</b>	<b>3</b>
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
<b>2. Активи ЗАТ «ЄБРФ».....</b>	<b>8</b>
2.1. Загальні зміни активів банку в 2007 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 .....	12
2.7. Нараховані доходи до отримання.....	13
2.8. Інші активи .....	13
<b>3. Зобов'язання банку.....</b>	<b>14</b>
3.1. Загальні зміни зобов'язань Банку в 2007 році .....	14
3.2. Кошти інших банків .....	14
3.3. Кошти клієнтів .....	15
3.4. Нараховані витрати до сплати .....	15
3.4. Інші зобов'язання.....	15
<b>4. Капітал банку.....</b>	<b>16</b>
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 .....	18
<b>5. Резерви під активні операції банку.....</b>	<b>18</b>
5.1. Резерви під можливі збитки від кредитних операцій .....	18
5.2. Резерв під знецінення цінних паперів .....	19
5.3. Резерв під дебіторську заборгованість банку.....	19
5.4. Операції з пов'язаними сторонами.....	19
<b>6. Аудит фінансового результату.....</b>	<b>20</b>
6.1. Фінансові показники роботи банку .....	20
6.2. Податковий облік доходів та витрат банку .....	22
<b>7. Управління банком.....</b>	<b>24</b>
7.1. Оцінка системи внутрішнього контролю та аудиту. ....	24
7.2. Управління ризиками, їх оцінка та дотримання нормативів. ....	25
7.3. Оцінка дотримання вимог законодавства щодо запобігання відмивання доходів. ....	28
7.4. Менеджмент Банку.....	29
<b>8. Висновок .....</b>	<b>29</b>

# **I. Загальні положення**

## **1.1. Мета та масштаб аудиту**

Згідно з договором № 24 від 01.10.2007 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 2007 рік, а саме: “Звіт про фінансові результати” за станом на кінець дня 31.12.2007 р., „Баланс” на кінець дня 31.12.2007 р., „Звіт про власний капітал” на кінець дня 31.12.2007 р. та „Звіт про рух грошових коштів” на кінець дня 31 грудня 2007 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, надання впевненості і етики, зокрема 500 „Аудиторські докази”, 700 „Аудиторський висновок про фінансову звітність” та Положенням з міжнародної практики аудиту 1006 „Аудит фінансових звітів банків”, за якими ми спланували та провели аудиторську роботу для отримання переконання в тому, що у фінансових звітах відсутні істотні перекручення.

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 урахуванням 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 2007 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 – Шаповалова Т.Г.(з 30.10.2006 р. по 27.09.2007 р.), в.о. Голови Правління – Чала О.Б. (з 27.09.2007 р. по теперішній час).

Головний бухгалтер – Шламенок Н.К., з 10.05.2007 р. – Валовий В.П.

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 № 6571, виданої відділом статистики у Шевченківському районі м. Києва 08.10.2007 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 Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондовому ринку від 16.10.2007р :

серії АВ № 376636 – брокерська діяльність:

серії АВ №376637 – ділерська діяльність:

серії АВ № 376638 – андеррайтинг.

Станом на кінець дня 31.12.2007 р., до системи ЗАТ «ЄБРФ» входить 2 філії: Донецька, та Дніпропетровська. 20.07.2007 року припинено діяльність Харківської філії ЗАТ «ЄБРФ» шляхом ліквідації. Інших перетворень в Банку не відбувалось.

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 2007 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 2007 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. Коригуючі 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 «СБРФ»

### 2.1. Загальні зміни активів банку в 2007 році

Зміни абсолютного значення активів Банку, що відбулися на протязі 2007 року (в тис. грн.) наведені в таблиці № 1

Таблиця № 1 (в тис. грн. і %)

найменування статті	на 01.01.2008 р.		на 01.01.2007 р.		відхилення	
	сума	питома вага	сума	питома вага	відносне значення	абсолютне значення
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та залишки в НБУ	24 237	9,10	21 389	9,21	1,13	2 848
Кошти в інших банках	16 238	6,10	17 658	7,60	0,92	-1 420
Цінні папери на продаж	15	0,01	15	0,01	1,00	0
Кредити та заборгованість клієнтів	131 834	49,52	120 850	52,03	1,09	10 984
Основні засоби та нематеріальні активи	88 461	33,23	65 682	28,28	1,35	22 779
Нараховані доходи до отримання	5 160	1,94	5 683	2,45	0,91	-523
Відстрочений податковий актив	72	0,03	254	0,11	0,28	-182
Інші активи	197	0,07	722	0,31	0,27	-525
<b>Усього активів</b>	<b>266 214</b>	<b>100,00</b>	<b>232 253</b>	<b>100,00</b>	<b>1,15</b>	<b>33 961</b>

Загальне абсолютне збільшення активів Банку протягом 2007 року становить 33 961 тис. грн., тобто активи станом на кінець звітного року зросли на 15 % у порівнянні до розміру активів на початок року. Структура активів Банку протягом 2007 року значних змін не зазнала. Основними складовими росту розміру активів є зростання залишків вкладень в основні засоби та нематеріальні активи на 22779 тис. грн., або на 35 %, зростання обсягів вкладень в кредити юридичним та фізичним особам на загальну суму 10984 тис. грн., або на 9 % у порівнянні з початком звітного року. Відмічено також ріст залишків грошових коштів у касі та коррахунку в НБУ порівняно з початком року на 2848 тис. грн., або на 13 %. В той же час спостерігається відтік коштів, що розміщені в інших банках на 1420 тис. грн., або на 8 %.

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 протягом 2007 року виглядають наступним чином (табл. № 2)

Таблиця № 2 (в тис. грн. і %)

Найменування статті	на кінець дня 31.12.2007р		на кінець дня 31.12.2006р		Відхилення	
	сума	питома вага в активах банку	сума	питома вага в активах банку	відносне значення	абсолютне значення
Грошові кошти в касі	2 852	11,77	3 767	1,62	0,76	-915
Залишок на коррахунку в НБУ	21 385	88,23	17 622	7,59	1,21	3 763
<b>Всього</b>	<b>24 237</b>	<b>100,00</b>	<b>21 389</b>	<b>9,21</b>	1,13	<b>2 848</b>

Залишки грошових коштів на коррахунку в НБУ зросли на 21 % у порівнянні з початком року, а залишки грошових коштів в касі скоротились на 24 %. Загальний розмір даної статті активів протягом 2007 року зріс на 13 %, проте загальна частка даної позиції у активах банку зменшилася до 9,1 %. Нормативи резервування залишків коштів на коррахунку Банку протягом 2007 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 «ЄБРФ» та обліковими даними в ході аудиторської перевірки не виявлено.

## 2.3. Кошти в інших банках

Зміни залишків коштів в інших банках на протязі 2007 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	3 177	x	9 784	x	0,32	-6 607
Строкові депозити	101	x	0	x	1,00	101
Кредити, які надані іншим банкам	13 130	x	7 935	x	1,65	5 195
<b>Усього</b>	<b>16 408</b>	<b>x</b>	<b>17 719</b>	<b>x</b>	0,93	-1 311
Резерв під заборгованість ін. банків	-170	x	-61	x	2,79	-109
<b>Всього</b>	<b>16 238</b>	<b>6,10</b>	<b>17 658</b>	<b>7,60</b>	0,92	-1 420

На протязі 2007 року зменшилася сума коштів, що розміщені в інших банках з одночасною зміною структури даного виду активів. Так, Банком приділено більше уваги більш доходним кредитам, що видаються іншим банкам, проте це не збільшило процентний дохід порівняно з результатом минулого звітного року. Дохід від коштів, розміщених в інших банках по підсумках 2007 року становив 749 тис. грн., порівняно 769,0 тис. грн. за 2006 рік. Також, через загальне збільшення активів, зменшилася питома вага зазначеної позиції.

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

## 2.4. Вкладення в цінні папери

Банк здійснює діяльність на ринку цінних паперів у відповідності з Ліцензіями ДКЦПФР від 16.10.2007р :

серії АВ № 376636 – брокерська діяльність:

серії АВ №376637 – ділерська діяльність:

серії АВ № 376638 - андеррайтинг

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., Положення про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами, затвердженої Постановою Правління НБУ № 31 від 02.02.2007 р., законодавства України та регламентується внутрішніми положеннями.

Для працівників відділу цінних паперів розроблені та затверджені посадові інструкції.

Протягом звітного року портфель цінних паперів Банку жодних змін не зазнав і станом на кінець дня 31.12.2007 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 31.12.2007 р. становить 155399 тис. грн., до якого увійшли: кредити юридичним особам в сумі 143111 тис. грн., кредити фізичним особам становлять 12288 тис. грн., створений резерв – 23565 тис. грн.

Структура кредитів за видами економічної діяльності на кінець дня 31.12.2007 року представлена у таблиці № 4.

*Таблиця № 4 (в тис. грн. і %)*

Вид економічної діяльності	2007 рік	Питома вага, %	2006 рік	Питома вага, %
Рибальство, рибництво та пов'язані з ним послуги	3 527	2,27	3 567	2,42
Хімічне виробництво	1 800	1,16	0	0,00
Будівництво	20 420	13,14	29 990	20,40
Торгівля автомобілями та мотоциклами, їх тех. обслуговування та ремонт	0	0,00	5 794	3,94
Оптова торгівля і посередництво в торгівлі	99 298	63,90	84 246	57,30
Додаткові транспортні послуги та допоміжні операції	20	0,01	0	0,00
Операції з нерухомим майном	7 586	4,88	8 852	6,02
Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу; надання послуг підприємцям	10 460	6,73	0	0,00
Кредити, які надані фізичним особам	12 288	7,91	14 585	9,92
<b>Усього</b>	<b>155 399</b>	<b>100,00</b>	<b>147 034</b>	<b>100,00</b>

За питомою вагою найбільшу частку займають суб'єкти господарювання, що працюють в галузі оптової торгівлі та посередництва – 63,9 % (без врахування коштів, що розміщені на міжбанківському ринку). З урахуванням коштів, що розміщені в інших банках, питома вага кредитів, що надані клієнтам, які працюють в галузі оптової торгівлі становить 56,85 %.. Зазначено, що протягом 2007 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 необхідними внутрішніми документами.

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

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

Загальний мінімально дозволений процентний спред у всіх валютах, встановлений Комітетом з питань управління активами та пасивами в розмірі не менш ніж 4 % річних (для Дніпропетровської філії 3 %) додержаний.

В ході перевірки встановлено, що кредитування фізичних осіб здійснюється як на поточні потреби, так і на придбання нерухомості. За винятком кредиту по договору № 07-ФЛ/980 від 18.05.2006 р., кредити фізичних осіб погашаються за розробленим графіком погашення. У відповідності з внутрішніми нормативними документами та кредитною політикою Банку переважна більшість кредитів фізичним особам забезпечена нерухомим майном, сума заборгованості по кредитах фізичних осіб, яка входить до розрахунку при формуванні резервів дорівнює 4980 тис. грн., тобто 46,9 %. Резерви під зазначені кредитні ризики сформовані у відповідності до вимог Постанови Правління НБУ від 06.07.2000 р. Кредитний ризик за даними кредитами в банку мінімізований.

Комплектація кредитних справ, а також класифікація кредитних ризиків за даними кредитними операціями в повній мірі відповідає внутрішнім нормативним документам Банку. Середньозважена відсоткова ставка по даних позиках сягає 13,86% річних.

Вимоги внутрішніх положень та нормативних актів НБУ щодо комплектації кредитних справ додержані в повному обсязі. Основною формою кредитування є непоновлювана відклична кредитна лінія.

Перевіркою встановлено наступні недоліки:

ТОВ «Енергозберігаючі технології та теплова автоматика «Еста» (дог. № 06 від 03.08.2007 р. з лімітом 500 000 грн.): фінансовий стан позичальника погіршився, що своєчасно відображено у класифікації заборгованості (знижено до «субстандартної»). В той же час даний позичальник є майновим поручителем по кредиту фізичної особи (дог. № 02-ФЛ/840 від 04.04.2007 р.). Також фіксуємо, що обслуговування заборгованості по кредиту «добре». Враховуючи оцінку подій після дати балансу, фіксуємо, що до моменту складання даного аудиторського звіту, отримані свідчення про дотримання позичальником існуючого графіку погашення заборгованості. Наведене свідчить про здатність Банку мінімізувати існуючі ризики по даній позиції;

КГРЕ ДГП «Укргеофізика» (дог. № 11 від 24.10.2007 р.) має відносно підвищений рівень ризику через кредитування не розвитку підприємства, а погашення попередніх боргів (заробітна плата, бюджет, інші кредитори). В той же час зазначений ризик компенсується укладенням договору цесії з ЗАТ «Альфа-банк», розроблено графік погашення кредиту, який позичальником додержується, відсотки за користування кредитними коштами сплачуються своєчасно. Позику класифіковано як «під контролем»;

ТОВ «Фінансово-інвестиційна компанія «Старе місто» (дог. № 18 від 27.12.2004 р.). Заборгованість класифікована як «сумнівна». Заборгованість за кредитом становить 7586273,48 грн. Заборгованість по нарахованих відсотках становить 868485,51 грн. Враховуючи класифікацію заборгованості, банк наражається на ризик неотримання процентних доходів. В той же час фіксуємо, що погашення заборгованості по відсотках Позичальником здійснюється щокварталу у сумі 184,4 тис. грн., починаючи з липня 2006 року. З огляду на те, що з липня 2006 року нараховані 964,7 тис. грн. відсотків, за рахунок різниці, що виникає, Позичальником також погашається заборгованість за відсотками, що утворилася станом на 01.07.2006 року. Сума щоквартальної сплати відсотків дає змогу погасити заборгованість за відсотками до закінчення терміну дії кредитного договору. Враховуючи наведене, ризик неотримання доходів мінімізований. Отримане в забезпечення високоліквідне майно (нерухомість), ризики по даній позиції мінімізовані.

Враховуючи наведене, та зважаючи на рівень моніторингу кредитних справ, можемо стверджувати про додержання вимог НБУ щодо класифікації кредитних ризиків по даних позиках, клас позичальника та якість зазначеного виду активів, відповідно.

Вибірковою перевіркою нарахування відсотків встановлено дотримання умов договору в частині розміру відсоткової ставки.

Враховуючи вищевикладене, фіксуємо, що:

- Банком вжито необхідні заходи щодо зменшення ступеню кредитного ризику;
- кредити юридичним особам та фізичним особам класифіковані у відповідності з нормативними вимогами НБУ;
- резерв сформовано в повному обсязі;
- процентні доходи нараховуються та відображаються в звітності банку у відповідності до умов укладених кредитних договорів.

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 2007 р. була проведена інвентаризація, складено та затверджено акт.

Інвентаризація основних засобів та нематеріальних активів проведена відповідно до наказу № 118/1 від 29.10.2007 р. інвентаризаційною комісією, яка створена на підставі цього ж наказу.

Станом на кінець дня 31.12.2007 р. вартість основних засобів та нематеріальних активів (з урахуванням зносу) дорівнює 88461 тис. грн., що на 22779 тис. грн., або на 35 % більше у порівнянні з початком року.

Дані Річного звіту щодо балансової вартості основних засобів та нематеріальних активів відповідають даним в облікових регістрах ЗАТ «СБРФ».

## 2.7. Нараховані доходи до отримання

Нараховані доходи до отримання станом на кінець дня 31.12.2007 р. дорівнюють 5160 тис. грн. та утворені з нарахованих доходів за кредитами клієнтам та інших нарахованих доходів. Резерв під можливі втрати по даній позиції у звітному році не створювався.

## 2.8. Інші активи

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

Таблиця № 5 (в тис. грн. і %)

Найменування статті	за 2007 рік		за 2006 рік		відхилення	
	сума	питома вага	сума	питома вага	в разів	абсолютне значення
Запаси матеріальних цінностей	66	33,50	623	86,29	0,11	-557
Витрати майбутніх періодів	20	10,15	28	3,88	0,71	-8
Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	0	0,00	5	0,69	0,00	-5
Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	1	0,51	27	3,74	0,04	-26
Інші	132	67,01	40	5,54	<b>3,30</b>	92
<b>Усього інших активів</b>	<b>219</b>	<b>111,17</b>	<b>723</b>	<b>100,14</b>	<b>0,30</b>	<b>-504</b>
Резерв під дебіторську заборгованість за операціями з банками	0	0,00	0	0,00	<b>0,00</b>	0
Резерв під дебіторську заборгованість клієнтам		0,00		0,00	<b>0,00</b>	0
Резерв під дебіторську заборгованість за операціями банку	22	11,17	1	0,14	<b>22,00</b>	21
<b>Усього інших активів за мінусом резервів:</b>	<b>197</b>	<b>100,00</b>	<b>722</b>	<b>100,00</b>	<b>0,27</b>	<b>-525</b>

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.

До інших активів належать:

57 тис.грн. – дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток;

27 тис. грн.-передплата за електроенергію;

21 тис. грн. – передплата за природній газ;

14 тис. грн. – передплата за аудиторські послуги;

13 тис. грн. – аванс за послуги зв\*язку

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 2007 році

Зміни абсолютного значення зобов'язань Банку, що відбулися протягом 2007 року наведені в таблиці № 6.

Таблиця № 6 (в тис. грн. і %)

найменування статті	на 01.01.2008 р.		на 01.01.2007 р.		відхилення	
	сума	питома вага	сума	питома вага	відносне значення	абсолютне значення
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти банків	29 721	37,97	16 291	30,87	1,82	13 430
Кошти клієнтів	44 325	56,62	35 937	68,10	1,23	8 388
Нараховані витрати до сплати	23	0,03	18	0,03	1,28	5
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0,00	4	0,01	0,00	-4
Інші зобов'язання	4 213	5,38	519	0,98	8,12	3 694
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>78 282</b>	<b>100,00</b>	<b>52 769</b>	<b>100,00</b>	1,48	<b>25 513</b>

Темпи зростання зобов'язань Банку на протязі 2007 року випереджають темпи зростання активів (48 % та 15 % відповідно). Основними складовими зростання обсягів зобов'язань протягом 2007 року стали кошти інших банків (з 16291 тис. грн. на початок року до 29721 тис. грн. на кінець року, тобто на 13430 тис. грн., або на 82 %) та кошти клієнтів (з 35937 тис. грн. на початок року до 44325 тис. грн. на кінець року, тобто на 8388 тис. грн., або на 23 %). Розмір нарахованих витрат зріс на 5 тис. грн., або на 28 %, але не має суттєвого впливу (0,03 % від загальної суми зобов'язань). Також відбулося зростання інших зобов'язань (з 519 тис. грн. на початок року до 4213 тис. грн. на кінець року, тобто на 3694 тис. грн., або майже у вісім разів), які станом на кінець дня 31.12.2007 р. становлять 5,38 % від загальної суми зобов'язань Банку.

#### 3.2. Кошти інших банків

Кошти інших банків протягом 2007 року зросли на 13430 тис. грн. та станом на кінець дня 31.12.2007 р. становлять 29721 тис. грн. і розподіляються наступним чином:

- кошти на вимогу - 6131 тис. грн. (кореспондентські рахунки інших банків);
- строкові кошти - 23590 тис. грн. (короткострокові кредити, що отримані від інших банків).

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 «СБРФ» відповідає обліковим даним.

### 3.3. Кошти клієнтів

Протягом звітнього 2007 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 01.01.2008 р.		на 01.01.2007 р.		відхилення	
	сума	питома вага	сума	питома вага	відносне значення	абсолютне значення
<i>Кошти суб'єктів господарської діяльності, в тому числі:</i>	33 609	75,82	21 052	58,58	1,60	12557
кошти на вимогу	32 793	73,98	20 452	56,91	1,60	12341
строкові кошти	816	1,84	600	1,67	1,36	216
<i>Кошти фізичних осіб, в тому числі:</i>	8 623	19,45	12 120	33,73	0,71	-3497
кошти на вимогу	3 672	8,28	1 990	5,54	1,85	1682
строкові кошти	4 951	11,17	10 130	28,19	0,49	-5179
<i>Кошти небанківських фінансових установ</i>	1 773	4,00	2 507	6,98	0,71	-734
кошти на вимогу	1 773	4,00	1 007	2,80	1,76	766
строкові кошти	0	0,00	1 500	4,17	0,00	-1500
<i>Інші зобов'язання перед клієнтами</i>	320	0,72	258	0,72	1,24	62
<b>Всього</b>	<b>44 325</b>	<b>100,00</b>	<b>35 937</b>	<b>100,00</b>	<b>1,23</b>	<b>8388</b>

В цілому, по підсумках року відбувся певний перерозподіл залучених коштів завдяки зростанню коштів на вимогу суб'єктів господарювання (з 20452 тис. грн. на початок року до 32793 тис. грн. на кінець року, тобто на 12341 тис. грн., або на 60%). Внаслідок наведеного, загальна частка коштів суб'єктів господарювання у коштах клієнтів зросла до 75,82 % (58,58 % 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 2007 року становило 48693 грн. 67 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 01.01.2008 р. підтверджені.

### 3.4. Нараховані витрати до сплати

Нараховані витрати до сплати складаються з процентних витрат, нарахованих за коштами інших банків в сумі 10 тис. грн. та за нарахуваннями за заробітною платою працівникам Банку в сумі 13 тис. грн., всього на суму 23,0 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 01.01.2008 р.		на 01.01.2007 р.		відхилення	
	сума	питома вага	сума	питома вага	відносне значення	абсолютне значення
Доходи майбутніх періодів	29	0,69	23	4,43	1,26	6

Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	4 074	96,70	0	0	1,00	4 074
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	17	0,40	445	85,74	0,04	-428
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	93	2,21	35	6,74	2,66	58
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	0	0,00	16	3,08	0,00	-16
<b>Всього</b>	<b>4 213</b>	<b>100,00</b>	<b>519</b>	<b>100</b>	<b>4,96</b>	<b>3 694</b>

Виходячи з аналізу вказаної таблиці, встановлено, що протягом 2007 року Банк збільшив кредиторську заборгованість за господарською діяльністю на 4074 тис. грн. Кредиторська заборгованість за податком на прибуток порівняно з початком звітної року скоротилась на 428 тис. грн. і становить 17 тис. грн., що складає 0,4 % загального розміру інших зобов'язань Банку. Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами станом на кінець звітної року відсутня. 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 протягом 2007 року наведені у таблиці № 9.

Таблиця № 9 (в тис. грн. і %)

найменування статті	на 01.01.2008 р.		на 01.01.2007 р.		відхилення	
	сума	питома вага	сума	питома вага	відносне значення	абсолютне значення
<b>Власний капітал</b>						
Статутний капітал	153 000	81,41	153 000	85,24	1,00	0
Капіталізовані дивіденди	0	0,00	0	0,00	0,00	0
Акції, що викуплені у акціонерів	-100	-0,05	-7	0,00	14,29	-93
Емісійні різниці		0,00	0	0,00	0,00	0
Резерви та інші фонди банку	5 447	2,90	5 036	2,81	1,08	411
Результати переоцінки необоротних активів	13 394	7,13	13 394	7,46	1,00	0
Прибуток (непокритий збиток) минулих років	7 650	4,07	0	0,00	0,00	7 650
Прибуток / збиток за звітний рік	8 541	4,54	8 061	4,49	1,06	480
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>187 932</b>	<b>100,00</b>	<b>179 484</b>	<b>100,00</b>	<b>1,05</b>	<b>8 448</b>

Зареєстрований Національним банком України Статутний капітал ЗАТ «СБРФ» станом на кінець дня 31.12.2007 р. становить 153000 тис. грн. На протязі 2007 року розмір зареєстрованого статутного капіталу Банку не змінився. Але після дати балансу ( в березні 2008р.), внутрішньою проводкою, в межах рахунку 5000, скориговано раніше не відображений викуп банком акцій у акціонерів, що не змінило валюту балансу і інші показники.

Двадцяти найбільшим акціонерам належать акції на 152802,3 тис. грн. - 99,87 % зареєстрованого статутного капіталу . який сплачено повністю.

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

- Шепелеву О.О., пряма участь якого дорівнює 16,39 %, опосередкована 36,42 % статутного капіталу банку (дозвіл НБУ № 07266 від 31.08.2007 р.);

- Шепелевій Г.М., пряма участь якої дорівнює 36,42 %, опосередкована 56,77 % статутного капіталу (дозвіл НБУ № 07267 від 31.08.2007 р.).

Акції були викуплені у 1 акціонера – фізичної особи на суму 100 тис. грн. згідно протоколу № 1-07 чергових загальних зборів акціонерів ЗАТ «ЄБРФ» від 28.03.2007р

Акції, що були викуплені у акціонерів у 2006 році на суму 7 тис. грн. продані 4 акціонерам згідно протоколу загальних зборів акціонерів № 1-07 від 28.03.2007р. Суттєвих змін у складі акціонерів Банку внаслідок викупу та продажу Банком власних акцій не відбулося.

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.

Стратегічний план розвитку Банку передбачає нарощування статутного капіталу протягом 2008 року до 168,3 тис. грн. за рахунок реінвестиції дивідендів відповідно до рішення чергових зборів ЗАТ «ЄБРФ».

## **4.2. Резерви та інші фонди банку**

Згідно протоколу № 3-07 Загальних зборів акціонерів ЗАТ «ЄБРФ» від 30 травня 2007 р. з прибутку банку за 2006 рік 410641,82 грн. спрямовано на формування резервного фонду у відповідності з Законом України «Про банки та банківську діяльність». Станом на кінець дня 31.12.2007 р. резервний фонд Банку дорівнює 5447 тис. грн., або 3,56 % від статутного капіталу. Станом на кінець дня 31.12.2007 р.:

- на балансовому рахунку 5030 „Нерозподілені прибутки минулих років” відображено нерозподілений прибуток минулих років в сумі 8277193,06 грн.,

- на балансовому рахунку 5031 „Непокріті збитки минулих років” відображено непокріті збитки минулих років у сумі – 627 193,06 грн.

Тобто, нерозподілені прибутки перевищують нерозподілені збитки і за результатами підрахунку в балансі банку по 503 групі відображено 7 650 000,00 тис. грн., а також у балансі ЗАТ „ЄБРФ” 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 «ЄБРФ» відповідає обліковим даним.

## **4.3. Нерозподілений прибуток минулих років та поточний прибуток**

Залишок нерозподіленого збитку минулих років станом на кінець дня 31.12.2007 р. становить 7 650 000,00 грн.

Поточний прибуток по підсумках діяльності в 2007 році визначений як різниця між сумами, відображеними по рахунках 6-го класу (доходи) та 7-го класу (витрати). Станом на кінець дня 31.12.2007 р. поточний прибуток, отриманий Банком по підсумках 2007 року дорівнює 8541 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 31.12.2007 р. дорівнює 182 682,9 тис. грн. Зростання показника основного капіталу протягом 2007 року з 175647,8 тис. грн., тобто на 4 % (7035,1 тис. грн.) відбулося в основному за рахунок зростання додаткового капіталу на 6409,6 тис. грн. (з 18713,6 тис. грн. до 25123,2 тис. грн.), що становить 91 % загального зростання регулятивного капіталу Банку. Зростання додаткового капіталу відбулося за рахунок збільшення показника прибутку минулих років. Загальна частка додаткового капіталу у загальному розмірі регулятивного капіталу зросла протягом 2007 року з 11 до 14 відсотків. Враховуючи наведене, Банк здатен підвищувати рівень власної капіталізації за рахунок збільшення статутного капіталу та за рахунок результатів зваженої фінансово-господарської діяльності.

Показники достатності капіталу знаходяться в межах нормативних значень. Співвідношення регулятивного капіталу Банку до сумарних активів і певних позабалансових інструментів, зважених за ступенем кредитного ризику та зменшених на суму створених відповідних резервів за активними операціями (норматив адекватності регулятивного капіталу Н2) становить в грудні 2007 року 77,5 % (при нормативному значенні не менше, ніж 10%). Співвідношення основного капіталу до загальних активів Банку, зменшених на суму створених відповідних резервів за активними операціями (норматив адекватності основного капіталу Н3) становить 60,15 % (при нормативному значенні не менше, ніж 4%).

### 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 2007 року наведено у таблиці № 10.

Таблиця № 10 (в тис. грн.)

Рух резервів:	2007 рік	2006 рік
2	3	4
<b>Залишок на 1 січня</b>	26184	<b>29157</b>
<b>Відрахування у резерви під:</b>	31830	<b>35732</b>
- нестандартну заборгованість	31823	35724
- стандартну заборгованість	7	8
<b>Списання активу за рахунок резервів</b> ( зазначити, які саме)	0	<b>0</b>
<b>Зменшення резерву під:</b>	(34449)	<b>(38705)</b>
- нестандартну заборгованість( у разі поліпшення кредитного портфеля)	(34439)	(38704)
- стандартну заборгованість ( у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)	(10)	(1)
<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>23565</b>	<b>26184</b>

ЗАТ «ЄБРФ» 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 31.12.2007 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. та Положення про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами, затвердженої Постановою Правління НБУ № 31 від 02.02.2007 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 31.12.2007 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 заборгованості, затвердженого Постановами Правління Національного банку № 505 від 13.12.2002 р. створений в розмірі 22 тис. грн.

### 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 загальностановлених 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	Звітний 2007 рік	Попередній 2006 рік
Кредити, що надані банком (загальна сума)	247398	236 028
Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі:	1855	337
Кредити, надані юридичним особам	999	0
Кредити, надані фізичним особам	856	337
Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	4479	238
Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані банком	11,0	13,80
Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	16,69	11,20
Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року	0	0
Депозити, що залучені банком (загальна сума)	110417	408414
Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі:	164	2156
Депозити, залучені від фізичних осіб	164	2156

Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року	0	2156
Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком	5.81	
Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	10,00	10,00
Гарантії, що отримані банком	16336	1944
Орендні платежі сплачені	101	101

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 2007 році наведено у таблицях № 12 та № 13.

Таблиця № 12 (в тис. грн.)

#### Показники балансу

Найменування статті	на 01.01.2008 р.		на 01.01.2007 р.		відхилення	
	сума	питома вага	сума	питома вага	відносне значення	абсолютне значення
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та залишки в НБУ	24 237	9,10	21 389	9,21	1,13	2 848
Кошти в інших банках	16 238	6,10	17 658	7,60	0,92	-1 420
Цінні папери на продаж	15	0,01	15	0,01	1,00	0
Кредити та заборгованість клієнтів	131 834	49,52	120 850	52,03	1,09	10 984
Основні засоби та нематеріальні активи	88 461	33,23	65 682	28,28	1,35	22 779
Нараховані доходи до отримання	5 160	1,94	5 683	2,45	0,91	-523
Відстрочений податковий актив	72	0,03	254	0,11	0,28	-182
Інші активи	197	0,07	722	0,31	0,27	-525
<b>Усього активів</b>	<b>266 214</b>	<b>100,00</b>	<b>232 253</b>	<b>100,00</b>	<b>1,15</b>	<b>33 961</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти банків	29 721	37,97	16 291	30,87	1,82	13 430
Кошти клієнтів	44 325	56,62	35 937	68,10	1,23	8 388
Нараховані витрати до сплати	23	0,03	18	0,03	1,28	5
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0,00	4	0,01	0,00	-4
Інші зобов'язання	4 213	5,38	519	0,98	8,12	3 694
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>78 282</b>	<b>100,00</b>	<b>52 769</b>	<b>100,00</b>	<b>1,48</b>	<b>25 513</b>
<b>Власний капітал</b>						
Статутний капітал	153 000	81,41	153 000	85,24	1,00	0
Акції, що викуплені у акціонерів	-100	-0,05	-7	0,00	14,29	-93
Резерви та інші фонди банку	5 447	2,90	5 036	2,81	1,08	411
Результати переоцінки необоротних активів	13 394	7,13	13 394	7,46	1,00	0

Прибуток (непокритий збиток) минулих років	7 650	4,07	0	0,00	0,00	7 650
Прибуток / збиток за звітний рік	8 541	4,54	8 061	4,49	1,06	480
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>187 932</b>	<b>100,00</b>	<b>179 484</b>	<b>100,00</b>	<b>1,05</b>	<b>8 448</b>
<b>Усього пасивів</b>	<b>266 214</b>		<b>232 253</b>		<b>1,15</b>	<b>33 961</b>

Таблиця № 13 (в тис. грн.)

**Показники звіту про фінансові результати**

Найменування статті	2007 рік	2006 рік	відхилення	
			відносне значення	абсолютне значення
Чистий процентний дохід	14 197	15 466	0,92	-1 269
Процентний дохід	16 409	16 241	1,01	168
Процентні витрати	-2 212	-775	2,85	-1 437
Чистий комісійний дохід	3 867	3 664	1,06	203
Комісійний дохід	4 773	4 083	1,17	690
Комісійні витрати	-906	-419	2,16	-487
Чистий торговельний дохід	122	114	1,07	8
Інший дохід	136	1 054	0,13	-918
Усього доходів	18 322	20 298	0,90	-1 976
Загальні адміністративні витрати	-5 002	-5 138	0,97	136
Витрати на персонал	-3 884	-3 232	1,20	-652
Інші витрати	-895	-1 146	0,78	251
Прибуток від операцій	8 541	10 782	0,79	-2 241
Чисті витрати на формування резервів	2 488	3 962	0,63	-1 474
Прибуток до оподаткування	11 029	14 744	0,75	-3 715
Витрати на податок на прибуток	-2 488	-6 683	0,37	4 195
Прибуток після оподаткування	8 541	8 061	1,06	480
Чистий прибуток / збиток банку	8 541	8 061	1,06	480
Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0	0	0,00	0
Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію	0	0	0,00	0

Операційний дохід Банку становить 18322 тис. грн., що у порівнянні з підсумками 2006 року менше на 10 % (20298 тис. грн. в 2006 р.). Наведене обумовлене наступними причинами:

а) відбулося скорочення чистого процентного доходу.

Збільшення обсягів кредитних операцій дало змогу збільшити процентні доходи на 168 тис. грн. при одночасному зростанні обсягів процентних витрат на 1437 тис. грн. Зростання процентних витрат з 775 тис. грн. по підсумках 2006 р. до 2212 тис. грн. по підсумках 2007 р. негативно вплинуло на загальний рівень чистих процентних доходів.

б) незначне збільшення обсягу комісійних доходів (при загальному збільшенні чистих комісійних доходів на 203 тис. грн.) ставить банк в надмірну залежність від здійснення більш ризикованих активних операцій та підвищує ступень ризику прибутковості.

в) торговельний дохід по підсумках 2007 дорівнює 122 тис. грн. та складається в повному обсязі з результатів від торгівлі іноземною валютою.

г) в той же час, небанківські операційні витрати дорівнюють 9781 тис. грн. (9516 тис. грн. за підсумками 2006 року), тобто збільшилися на 265 тис. грн., або на 2,78 %.

д) витрати на формування резервів у 2007 році через зменшення загального обсягу резервів становили позитивну позицію (тобто дохід) 2488 тис. грн., що обумовлено зменшенням обсягів інвестицій в цінні папери а також більш зваженою позицією Банку при здійсненні кредитних операцій.

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 кредитного відділу операційному відділу Банку, відомостями з нарахування процентів, меморіальними ордерами та платіжними дорученнями Банку та клієнтів.

В обов'язковому порядку, на підставі рішення уповноваженого 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.

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

Чистий прибуток до оподаткування дорівнює 11029 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 2007 році нарахований Банком поточний податок на прибуток становив 2488 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	Звітний 2007 рік	Попередній 2006 рік
<b>Прибуток до оподаткування:</b>	11029	14744
Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	2757	3684
<b>Коригування облікового прибутку (збитку):</b>		
Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються у бухгалтерському обліку	627	1162
Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються у бухгалтерському обліку	(1267)	(1089)
Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	18	6
Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються у бухгалтерському обліку	(14)	(4)
Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	659	423
Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	(298)	(470)
Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються у базу оподаткування (виправлення помилок, тощо)	6	2971
<b>Сума податку на прибуток (збиток)</b>	<b>2488</b>	<b>6683</b>

Відстрочений податковий актив по підсумках 2007 року дорівнює 72 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 перевірячі підлягали 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. Оцінка системи внутрішнього контролю та аудиту.**

Служба внутрішнього аудиту виконує свої функції згідно “Положення про відділ внутрішнього аудиту”, затвердженого рішенням Спостережної ради від 05.06.2006р.

Посадові інструкції розроблені на всіх посадових осіб відділу внутрішнього аудиту.

Згідно вищевказаних внутрішніх нормативних актів відділу внутрішнього аудиту є самостійним структурним підрозділом Банку, який підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді банку та звітує перед нею. Начальник відділу внутрішнього аудиту приймає участь у засіданнях Правління Банку.

Зазначено, що станом на складання та подання даного аудиторського звіту, відділ внутрішнього аудиту Банку укомплектований не в повній мірі.

Протягом 2007 року в відділу внутрішнього аудиту відбувся ряд кадрових змін. Протягом II півріччя 2007 року в банку вакантна посада фахівця служби внутрішнього аудиту (1 особа при штатній кількості 2 особи). В липні 2007 року на посаду керівника відділу внутрішнього аудиту призначено Сластьон Л.В. Професійна придатність керівника відділу внутрішнього аудиту визначена рішенням Комісії НБУ за № 0738 від 13.09.2007 р. В той же час зазначено, що при достатньому загальному стажу роботи та досвідом роботи на керівних посадах, керівник відділу внутрішнього аудиту має обмежений досвід аудиторської діяльності. Також на нашу думку існує необхідність стимуляції рівня професійного зростання.

Ефективність діяльності внутрішнього аудиту характеризується відповідністю аудиторської перевірки потребам банку та її відповідним плануванням.

Протягом 2007 року було заплановано та проведено 7 тематичних аудиторських перевірок, які охоплюють більшість аспектів діяльності Банку. Основну увагу приділено контролю за діяльністю філій Банку, фінансовому моніторингу, здійсненню кредитних операцій, капіталу Банку та оцінці системи управління банківськими ризиками. Недостатня увага приділена операціям з залучення ресурсів, готівково-касовим операціям, розрахунковим операціям, відображенню доходів та витрат, питанням з оподаткування, валютним операціям, операціям з безготівкових розрахунків. При плануванні проведення аудиторських перевірок прийнято до уваги оцінка ступеню банківських ризиків та вимоги внутрішніх положень та нормативних актів НБУ. Додатково в Банку запроваджений контроль за виконанням рекомендацій, наданих по підсумках проведених перевірок.

Звіти внутрішнього аудиту містять результати аудиторської перевірки, оцінку ризиків, рекомендації щодо усунення виявлених недоліків та помилок.

Система внутрішнього послідуєчого контролю банку представлена сукупністю розроблених процедур, правил, положень, внутрішніх регламентів, метою яких є реалізація цілей банку та забезпечення збереження активів, дотримання технологій та законодавчо встановлених вимог до здійснення операцій.

Якість внутрішнього контролю задовільна.

## 7.2. Управління ризиками, їх оцінка та дотримання нормативів.

Управління банківськими ризиками є одним із ключових елементів стратегії розвитку Закритого акціонерного товариства "Європейський банк раціонального фінансування". З метою створення максимально ефективної системи управління ризиками у звітному році продовжувалася цілеспрямована робота з удосконалення систем оцінки, аналізу й управління всіма видами ризиків. На сьогодні Банк реалізує комплекс процедур з управління ризиками, використовуючи пропозиції та рекомендації Базельського Комітету (Базель II) й інших міжнародних організацій, щодо контролю за банківською діяльністю. Методи оцінки та контролю ризиків в Банку впроваджуються згідно з вимогами Методичних вказівок з інспектування банків "Система оцінки ризиків", затверджених постановою Правління Національного банку України № 104 від 15.03.2004 року та Методичних рекомендацій щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України, затверджених постановою Національного банку України № 361 від 02.08.2004 року.

Процес управління ризиками в Банку є безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики. Процес управління ризиками в Банку охоплює:

1. всі його структурні ступені та рівні - від вищого керівництва банку (Спостережної Ради та Правління) до рівня, на якому безпосередньо приймається та генерується ризик;
2. всі види діяльності Банку, які впливають на параметри його ризиків.

До процесу ризик - менеджменту залучаються такі функціональні та структурні підрозділи Банку:

- Спостережна Рада - у межах своїх функцій і відповідальності перед власниками банку, вкладниками/контрагентами;
- Правління банку - у межах своїх повноважень і відповідальності перед Спостережною Радою банку, вкладниками/контрагентами;
- Профільні комітети (Кредитний, Тарифний, КУАП) у межах своїх повноважень і відповідальності;
- Підрозділ ризик-менеджменту (Відділ з питань аналізу та управління ризиками) - у межах своїх функцій кількісної та якісної оцінки, контролю та моніторингу ризику;
- Структурні підрозділи - у межах своїх функцій щодо виявлення/ідентифікації, оцінки, контролю за дотриманням встановлених лімітів, прийняття Банком ризиків у рамках доведених повноважень.

Функції всіх вищезазначених підрозділів чітко визначені та оформлені відповідними документами, а саме положеннями та посадовими інструкціями.

Спостережна Рада залучається до процесу управління ризиками у рамках функції контролю за фінансовим станом Банку та оптимізації прийнятих ризиків, Правління Банку є виконавчим органом Банку, який здійснює загальне керівництво та управління ризиками, а також несе відповідальність за безпосередню організацію та реалізацію процесу ризик-менеджменту в Банку, тобто за забезпечення виявлення (ідентифікації), оцінки, контролю та моніторингу ризиків.

Рівні ризиків, які підлягають кількісному виміру, доводяться до підрозділів, які приймають ризики від імені Банку, у вигляді лімітів. Рівні ризиків, що мають лише якісні характеристики, доводяться у вигляді правил, стандартів поведінки і т.п.

Для забезпечення підтримання ризиків у прийнятних межах здійснюється:

- доведення показників ризиків до структурних підрозділів Банку;
- інформування Спостережної Ради та Правління Банку про суттєві відхилення від встановлених лімітів та обмежень;
- вживання відповідних управлінських заходів у разі недотримання політик та/або перевищення затверджених лімітів та обмежень;
- підтримання політики з управління ризиками та їх рівнів в актуальному стані (перегляд регулярний або в міру необхідності).

В Банку чітко виділені чотири взаємопов'язаних етапи ризик-менеджменту: ідентифікація ризику, кількісна оцінка ризику, управління ризиком, моніторинг ризику.

На стадії ідентифікації ризиків у Банку здійснюється процес постійного і систематичного виявлення джерел ризиків, визначення факторів ризиків, їх класифікації.

В процесі оцінки ризиків визначається ймовірність виникнення ризику і обсяг можливих втрат у випадку його виникнення, здійснюється якісна і кількісна оцінка ризиків, які притаманні в діяльності Банку.

Для ефективного управління ризиками в Банку розроблені та діють Політики управління кредитним ризиком, ризиком ліквідності, валютним ризиком, ризиком зміни процентної ставки, операційно-технологічним ризиком, юридичним ризиком, стратегічним ризиком, ринковим ризиком, ризиком репутації. Політики узгоджені, між собою та стратегічними документами Банку і розробляються, на основі прийнятої Концепції управління ризиками..

*Кредитний ризик* помірний.

Банк проводить зважену кредитну політику. Нормативи кредитного ризику на одного позичальника знаходяться в межах, встановлених вимогами НБУ (Н7 станом на кінець дня 31.12.2007 р. становив 22,44 %). В той же час існує загроза надмірної концентрації кредитного ризику через надання кредитів позичальникам, основна діяльність яких відноситься до галузі оптової торгівлі. Зростання питомої ваги позичальників, що зайняті в оптовій торгівлі протягом 2007 року зросла з 57,3 % до 63,9 % загальної суми кредитів (без врахування міжбанківських позик). Комітетом з питань управління активами та пасивами банку на 2007 рік були встановлені ліміти та обмеження кредитного ризику, в тому числі обмеження видачі кредитів в одну галузь економіки в обсязі не більше 60% від регулятивного капіталу Банку. На протязі звітного року встановлене обмеження банком дотримувалося (протягом звітного року мінімальне значення становило 38,9%, максимальне – 54,4%). В той же час, якість кредитних вкладень та розмір сформованих резервів мінімізують даний вид кредитного ризику. Резерв під кредитні ризики створений в повному обсязі у відповідності до вимог НБУ, що також в певній мірі знижує рівень кредитного ризику. Станом на кінець дня 31.12.2007 р. нормативи кредитних ризиків мали наступні значення:

Назва показника	Фактичне значення	Нормативне значення
Норматив кредитного ризику на одного позичальника (Н7)	22,44	не більш 25%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	72,27	не більш 800%

*Процентний ризик.*

Основними складовими процентних доходів та витрат Банку є відсотки по строкових коштах фізичних осіб та відсотки по кредитах юридичних та фізичних осіб. Загальний мінімальний процентний спред у всіх валютах, встановлений Комітетом з питань управління активами та пасивами в розмірі не менш ніж 4 % річних (для Дніпропетровської філії 3 %). Існуючий процентний ризик Банку характеризується наступними показниками:

Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB
<b>АКТИВИ</b>				
Кошти в інших банках	5,38	0,00	5,92	0,00
Кредити та заборгованість клієнтів	13,08	0,00	13,16	0,00
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти банків	5,26	0,00	5,00	0,00
Кошти клієнтів	11,84	0,00	9,46	0,00

*Ризик 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. Для мінімізації цього виду ризиків ведеться активна робота щодо аналізу потреб у ліквідних коштах з метою уникнення їх дефіциту, узгодження активів та зобов'язань Банку по сумах та строках їх погашення. Цифрові дані про суми активів та зобов'язань за строками їх погашення наведено у додатку № 1 (примітка 31). З точки зору якості активів, їх вплив на збільшення ступеню ризику ліквідності помірний. Враховуючи концентрацію кредитного ризику, форму забезпечення активів та вартість залучених строкових коштів, загроза виконанню зобов'язань мінімізована. Для зменшення ризику ліквідності та можливості виконати власні зобов'язання, банк використовує міжбанківський ринок ресурсів. Разом з тим, нормативи ліквідності в банку додержані. Станом на кінець дня 31.12.2007 р. нормативи ліквідності мали наступні значення:

Назва показника	Фактичне значення	Нормативне значення
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	61,39	не менш 20%
Норматив короткострокової ліквідності (Н5)	70,40	не менш 40%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	59,43	не менш 20%

*Ризик достатності капіталу*

По підсумках 2007 року, прибутковість активів банку становила 3,21 %, прибутковість власного капіталу – 4,54 %, а регулятивного – 4,68 %. Виважена кредитна політика Банку дозволяє зменшити рівень витрат на формування резервів. В той же час зазначаємо на те, що в Банку не розвинена система надання супутніх банківських послуг, що заважає збільшити рівень чистого комісійного доходу. Разом з наведеним, в Банку існують непокриті збитки минулих років в сумі 627,2 тис. грн., але існуючі бізнес-плани на найближчі періоди містять джерела значного зменшення даної позиції. Станом на кінець дня 31.12.2007 р. нормативи достатності капіталу мали наступні значення:

Назва показника	Фактичне значення	Нормативне значення
Норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1)	182682,9	
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	77,52	не менш 10 %
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	60,15	не менш 4%

*Ринковий ризик*

Ризик, притаманний операціям з цінними паперами незначний. Розмір фінансових інвестицій складає 15 тис. грн., або менше 0,01 % від загальної суми активів Банку. Вкладення в цінні папери є низько доходними активами. Процентний та дивідендний дохід від вкладень в цінні папери відсутній. Обов'язкові нормативи банком додержані, станом на кінець дня 31.12.2007 р. нормативи достатності капіталу мали наступні значення:

Назва показника	Фактичне значення	Нормативне значення
Норматив інвестування в цінні папери за кожною установою окремо (Н11)	0,06	не більш 15 %
Норматив загальної суми інвестування(Н12)	0,06	не більш 60 %

*Валютний ризик.*

Рівень валютного ризику низький. Управління валютним ризиком здійснюється шляхом його оцінки та встановленою системою лімітів. Розрахунки та контроль за дотриманням нормативів валютної позиції проводиться відділом валютних операцій на щоденній та щомісячній основі за видами валют. Порушень нормативних значень відкритої валютної

позиції Банку протягом 2007 року не встановлено. станом на кінець дня 31.12.2007 р. нормативи достатності капіталу мали наступні значення:

Назва показника	Фактичне значення	Нормативне значення
Норматив загальної відкритої валютної позиції (Н13)	7,34	не більш 30 %
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	7,34	не більш 20 %
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	0,00	не менш 4%

### **7.3. Оцінка дотримання вимог законодавства щодо запобігання відмивання доходів.**

Робота ЗАТ «СБРФ» з питань фінансового моніторингу здійснюється у відповідності до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом» від 28.11.2002 р. за № 249-IV, вимог Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Правління НБУ № 189 від 14.05.2003 р. Та внутрішніми нормативними документами, а саме:

Полження про відділ фінансового моніторингу ЗАТ «СБРФ», затвердженого Правлінням банку 22.09.2005 р.;

Правил внутрішнього фінансового моніторингу ЗАТ «СБРФ», затвердженого Правлінням банку 22.09.2005 р.;

Програма ідентифікації і вивчення клієнтів ЗАТ «СБРФ», затвердженого Правлінням банку 22.10.2005 р.;

Програма внутрішнього фінансового моніторингу по напрямкам діяльності ЗАТ «СБРФ», затвердженого Правлінням банку 20.04.2006 р.;

Програма навчання та підвищення кваліфікації працівників ЗАТ «СБРФ» на 2007 рік, затвердженого Правлінням банку 11.01.2007 р.

У відповідності до вимог п. 6.10. Положення НБУ № 189, відповідальний працівник подає щомісячний звіт Голові Правління Банку про підсумки вжитих заходів внутрішнього контролю, з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом.

У складі програмного забезпечення САБ RS-Bank створено спеціальний модуль Фінансового моніторингу (Акт введення від 20.06.2003 р.). Модуль розроблено у відповідності до вимог Положення НБУ № 189, який здатний до ведення реєстру фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу. Зазначений модуль дозволяє виконувати перегляд, контроль, візування, коментування операцій уповноваженою особою, а також імпортувати дані з зовнішніх джерел.

У відповідності до нормативно-правових та законодавчих актів, а також згідно вимог внутрішніх положень Банку, протягом кожного операційного дня проводиться контроль та виявлення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу. Додатково у ручному режимі відслідковуються операції, що підпадають під ознаки внутрішнього фінансового моніторингу.

Реєстр фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу розроблено у відповідності до вимог п. 4 Положення НБУ № 189, ведеться Банком з 20.06.2003 р., та є електронним документом визначеної структури.

До реєстру вносяться відомості про фінансові операції, що містять ознаки, передбачені статтями 11 та 12 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом» від 28.11.2002 р. За № 249-IV.

Формування роздрукованих за попередній місяць аркушів реєстру, формування справ та оформлення 1-ї сторінки здійснюється у відповідності до вимог п. 4.8. Положення НБУ № 189.

## **7.4. Менеджмент Банку.**

Організаційна структура Банку відповідає напрямкам діяльності. В той же час, заплановано удосконалення існуючої структури Банку. Персонал Банку достатньо кваліфікований. Враховуючи переведення Головного офісу Банку в м. Київ існують певні ускладнення з підбором персоналу, викликані об'єктивними чинниками. Керівництво Банку має високий професійний та кваліфікаційний рівень та в змозі забезпечити прибуткову діяльність Банку. Розмір капіталу підтримується на високому рівні, забезпечена достатня ліквідність Банку. Організація роботи з фінансового моніторингу задовільна. Якість активів задовільна, але існує тенденція щодо збільшення ризику концентрації кредитних вкладень за галузями економіки. Обсяги створених резервів, форма та розміри забезпечення кредитних вкладень мінімізують кредитний ризик. Якість управління ризиками задовільна. Рівень доходів Банку достатній для ведення прибуткової діяльності та підвищення рівня капіталізації. Нарощування капіталу Банку відповідає рівню зростання активів. Система внутрішнього контролю, в тому числі служба внутрішнього аудиту, потребує вдосконалення.

В Банку розроблені плани розвитку на найближчі періоди, а також стратегічний план розвитку, затверджений Рішенням Спостережної ради 14.01.2008 року. Планами враховані тенденції щодо нарощування обсягів активів та капіталу, які здійснювалися протягом 2006-2007 років. Серед основних стратегічних планів Банку – нарощування ресурсної бази, збільшення рівня капіталізації як за рахунок надходжень, так і за рахунок додаткових внесків в статутний капітал Банку, розширення обсягів кредитування юридичних та фізичних осіб. Разом з тим не передбачається розвиток операцій з цінними паперами.

Керівництвом забезпечено створення та розробку внутрішньої нормативної бази, яка охоплює всі аспекти діяльності Банку. Комітетом з управління активами та пасивами розроблено основні засади здійснення активно-пасивних операцій, управління ризиками, залученням та розміщенням ресурсів.

Керівництво Банку працює над вдосконаленням процесу управління та мінімізації ризиків, притаманних банківській діяльності. У внутрішніх положеннях передбачено методіку визначення кредитного ризику, достатності капіталу, процентного ризику.

## **8. Висновок**

Ми провели аудиторську перевірку Річного звіту ЗАТ «ЄБРФ» за 2007 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 31 грудня 2007 року, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, загальну інформацію про діяльність Банку, опис важливих аспектів облікової політики та інші примітки до річної фінансової звітності 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, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал, звіт про рух грошових коштів, загальна інформація про діяльність Банку та примітки до річної фінансової звітності достовірно та в повному обсязі відображають дійсний фінансовий стан Банку за 2007 рік;
- активи та пасиви по строках погашення між собою узгодженні;
- 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;
- процедури бухгалтерського обліку, внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку адекватні вимогам нормативно-правових актів НБУ;
- система оцінки ризиків банківських операцій, формування резервів та розкриття операцій з інсайдерами (пов'язаними особами) Банку є достатньою;
- ознак банківського шахрайства та відмивання грошей передбачених додатком до МСА, 240 „Шахрайство та помилки” не встановлено;
- якість внутрішнього контролю задовільна.

На нашу думку, річна фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах справедливо та достовірно відображає фінансовий стан закритого акціонерного товариства „Європейський банк раціонального фінансування” станом за 31 грудня 2007 року, його фінансові результати, рух власного капіталу та рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та відповідає встановленим вимогам чинного законодавства та нормативних актів 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 2007 рік 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

12 березня 2008 року, м. Київ  
Аудиторська фірма „Консультант ”  
Україна, м. Київ, б-р. Лесі Українки, 23а, офіс 6, тел./факс: 569-09-50