



Аудиторська фірма «КОНСУЛЬТАНТ»

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №0202
видане рішенням Аудиторської Палати України від 26 січня 2001 р. № 98
продовжено до 15.12.2010 р. згідно з рішенням Аудиторської Палати України №156/6 від 15.12.2005 р.
Україна, м. Київ, вул. Лесі Українки, 23а, к.33, тел./ факс: 569-09-50

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

**Незалежної аудиторської фірми ТОВ «Консультант»
за наслідками аудиту фінансової звітності
Закритого акціонерного товариства «Європейський банк раціонального
фінансування»
за 2008 рік**

**Акціонерам та Правлінню
ЗАТ «ЄБРФ»
Національному банку України**

Нами була проведена аудиторська перевірка річних фінансових звітів Закрите акціонерне товариство «Європейський банк раціонального фінансування» (надалі-Банк), що додаються, які включають баланс, звіт про фінансові результати, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів, загальну інформацію про діяльність Банку за рік, що минув на зазначену дату, опис основних принципів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за рік станом на кінець дня 31 грудня 2008р.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності з порядком ведення бухгалтерського обліку в банках України та згідно вимог щодо розкриття інформації відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають певним обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку згідно з вимогами законодавства України та Міжнародними стандартами аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур

залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Під час оцінки цих ризиків аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю суб'єкта господарювання щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам.

Аудит включає оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та загального представлення фінансових звітів, оцінку ризиків, пов'язаних з проведенням операцій з інсайдерами та пов'язаними особами.

Ми вважаємо, що проведена нами аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки.

Висновок

Результат перевірки дає підставу стверджувати, виходячи із МСА 700, що фінансові звіти справедливо й достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображають фінансовий стан Банку на 31.12.2008 р., а також результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився, відповідно до законодавства України та вимог Національного Банку України та вважаємо висновок про достовірність річної фінансової звітності про діяльність банку за 2008 рік безумовно-позитивним.

м.Київ, 19.04.2009 р.

Директор Аудиторської фірми «Консультант»
(Сертифікат НБУ банків 0000014 від 27.12. 2006 р. та
Свідоцтво НБУ №0000031 від 30.08.2007 р.
про внесення в реєстр аудиторів банків)

А.М.Герасимович

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ У ВІДПОВІДНОСТІ ДО ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА РЕГУЛЯТИВНИХ ВИМОГ

ЗМІСТ

1. Завдання і представлення	3
2. Процедури та висновки	4
2.1. Перевірка відповідності складання річної фінансової звітності Банку за 2008 рік вимогам Інструкції «Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», яка затверджена Постановою Правління Національного банку України № 480 від 27.12.2007р.....	4
2.2. Перевірка відповідності обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення	5
2.3. Аудит якості управління активами та пасивами Банку	5
2.4. Якість кредитного портфеля, портфеля цінних паперів та стан дебіторської заборгованості	6
2.4.1. Якість кредитного портфеля	7
2.4.2. Якість портфеля цінних паперів	8
2.4.3. Стан дебіторської заборгованості	9
2.5. Достатність резервів та капіталу Банку, у тому числі, щодо відповідності формування капіталу Банку, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів Національного банку	9
2.6. Оцінка ризиків банківських операцій з інсайдерами/пов'язаними особами	10
2.7. Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку	10



Аудиторська фірма «КОНСУЛЬТАНТ»

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №0202
видане рішенням Аудиторської Палати України від 26 січня 2001 р. № 98
продовжено до 15.12.2010 р. згідно з рішенням Аудиторської Палати України №156/6 від 15.12.2005 р.
Україна, м. Київ, вул. Лесі Українки, 23а, к.33, тел./ факс: 569-09-50

Звіт

незалежних аудиторів у відповідності до інших законодавчих та регулятивних вимог за наслідками аудиту річної фінансової звітності Закритого акціонерного товариства «Європейський банк раціонального фінансування» за 2008 рік

1. Завдання і представлення

Згідно з договором № 24 від 20 жовтня 2008 р., укладеним між аудиторською фірмою ТОВ «Консультант» (Свідоцтво Аудиторської Палати України про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0202 від 26 січня 2005 р. № 98 та Свідоцтва НБУ № 0000031 від 30.08.2007р про внесення в реєстр аудиторів банків) та Закрите акціонерне товариство «Європейський банк раціонального фінансування», «надалі «Банк», проведена перевірка річної фінансової звітності Банку за період 01.01.2008 р. по 31.12.2008 р.

Масштаб аудиторської перевірки визначається аудиторами у відповідності статті 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та п.3.3. „Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 № 389 із змінами та доповненнями.

Метою нашої роботи було отримання підтверджень щодо:

- відповідності складання річної фінансової звітності Банку за 2008 рік згідно вимогам Інструкції «Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», яка затверджена Постановою Правління Національного банку України № 480 від 27.12.2007 р. (зі змінами та доповненнями);
- 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);
- якості управління активами та пасивами;
- якості кредитного портфеля та портфеля цінних паперів, стану дебіторської заборгованості;
- достатності резервів та капіталу Банку, у тому числі, щодо відповідності формування капіталу Банку, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів Національного банку;

- оцінки ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами/пов'язаними особами;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку.

При формуванні аудиторського висновку застосовувався принцип сутєвості, який визначається в залежності від впливу вказаних аспектів на прийняття рішень користувачами фінансової інформації.

Джерелом інформації, яка використана в цьому звіті, є дані річної фінансової звітності Банку за 2008 рік. Аудиторська перевірка планується і проводиться шляхом тестування залишку по рахунку або класу операцій та застосування аудиторської вибірки.

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 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 цих питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

2. Процедури та висновки

2.1. Перевірка відповідності складання річної фінансової звітності Банку за 2008 вимогам Інструкції «Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», яка затверджена Постановою Правління Національного банку України №480 від 27.12.2007 р.

Процедури Під час проведення аудиту нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Банку.

Фіксуємо, що фінансова звітність підготовлена відповідно до Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України.

Банк дотримується фінансової дисципліни при виконанні передбачених статутом операцій та є забезпеченим відповідними джерелами коштів для своєчасного виконання зобов'язань і розвитку Банку.

Фінансова звітність складена по реальних операціях, за період що минув, які були скориговані з тим, щоб обґрунтувати визнання фінансових активів та зобов'язань за справедливою вартістю. Зазначені оцінки базуються на інформації наявній на дату складання фінансової звітності. Операції, які здійснює банк, відображаються в обліку в день виконання прав чи обов'язків. Операції в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у національній валюті України по офіційному курсу Національного банку України на дату складання звітності.

Вибіркова аудиторська перевірка охоплює всі суттєві статі балансу і дозволяє зробити висновок про відсутність істотних недоліків, які можуть вплинути на фінансові результати та звітність Банку.

Висновок Ми зазначаємо, що в усіх суттєвих аспектах подана річна звітність відображає результати діяльності Банку, його майновий і фінансовий стан. Банк дотримується фінансової дисципліни при виконанні передбачених статутом операцій та є забезпеченим відповідними джерелами коштів для своєчасного виконання зобов'язань і розвитку Банку.

2.2 Перевірка відповідності обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення

Процедури: За основу критеріїв розкриття інформації відповідності обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення, було прийнято вимоги з складання статистичної звітності та алгоритм складання 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).

На кінець дня 31 грудня 2008 р. загальні активи та пасиви за даними балансу банку склали 283 310 тис.грн. Джерелом фінансування активних операцій банку були залучені кошти в розмірі 93 382 та власний капітал в розмірі 189 928 тис. грн.

Обсяг високоліквідних активів (кошти в касі та на коррахунках становив 42 031 тис. грн., або 14,8 % від загальних активів банку

Розрахунок ресурсних позицій розрив ліквідності) Банку здійснюється над балансовими активами та зобов'язанням відповідно до термінів їх повернення, згідно угод, та інших документів у розрізі валют та загальний у всіх валютах

За даними таблиці 26,4. «Загальний аналіз відсоткового ризику (складової приміток до річної фінансової звітності) Співставлення фінансових активів (235701 тис.грн) і фінансових зобов'язань (69990 тис. грн.) дає перевищення перших на 165711 тис. грн., тобто додатній ГЕП. Це перевищення вкладень в активи над зобов'язаннями перекидається статутним капіталом, розмір якого складає 152 998 тис. грн.

Головною метою управління ризиками ліквідності є гарантування постійної ліквідності та платоспроможності банку з дотриманням всіх регламентованих вимог щодо них.

Станом на 01.01.2009 р. нормативи ліквідності Банку наступні: норматив миттєвої ліквідності (Н4)-82,53% (при нормі не менше 200%); норматив поточної ліквідності (Н5)-78,94% (при нормі не менше 40%); норматив короткострокової ліквідності (Н6)- 56,20% (при нормі не менше 20%).

Висновок: а) наведені дані форми №631 свідчать про майже повну збалансованість за строками погашення та розміщення активів та зобов'язань Банку; б) рівень ліквідності є достатнім.

2.3.Аудит якості управління активами та пасивами Банку.

Процедури. Виходячи з того, що Національним банком України не встановлені чіткі вимоги до критеріїв визначення якості управління активами та пасивами, нами були прийняті вимоги Національним банком України щодо схожих питань.

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.

Метод обліку активів та пасивів Банку базується на обґрунтованості й точності в обліку та звітності показників за відповідними рахунками (статтями), достовірності визначення вартості об'єктів обліку у грошовій формі. В обліку і фінансових звітах використовуються методи оцінки вартості активів і зобов'язань за історичною,(первісною) чи купівельною вартістю придбання, зобов'язання - за сумою надходження коштів.

Загальна сума активів Банку за 2008 рік збільшилась на 17096 тис. грн. Послідовна реалізація грошово - кредитної політики Банку сприяла значному зростанню обсягів кредитування, кредитний портфель Банку збільшився за звітний період на 18606 тис. грн.

Загальна структура активів Банку-свідчить про виважене ставлення Банку до якості своїх активів. Такий підхід дозволяє Банку ефективно управляти ними та досягати позитивного результату за кожною активною операцією. Управління активами вирішувало проблему прибутковості, дотримання нормативів ліквідності та контролю притаманних Банку ризиків. Протягом року постійно здійснювалась диверсифікація активів з метою оптимізації їх структури та адекватного реагування на зміну економічних умов діяльності самого Банку, потреб клієнтів, перспектив розвитку окремих сегментів ринку послуг та бізнесу в Україні.

Розкриття інформації за видами активів, у фінансовій звітності Банку, відповідає вимогам Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

У 2008 році відбулось збільшення сум зобов'язань на 15100 тис. грн. в основному за рахунок того, що станом на 01.01.2009 року у Банка зросла заборгованість по статті «Кошти клієнтів» на 6805 тис. грн.

Розкриття інформації про зобов'язання у фінансовій звітності Банку відповідає вимогам Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Фінансовий результат діяльності Банку, як показник здатності Банку генерувати достатній рівень прибутку для компенсацій всіх своїх втрат, а також забезпечення реального прибутку на вкладений капітал засновників, наведено в формі «Звіт про фінансові результати та збитки» та примітках до фінансової звітності».

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

На думку аудиторів, за результатами проведених аудиторських процедур з перевірки достовірності обліку доходів і витрат Банку у 2008 році та достовірності «Звіту про фінансові результати банку» за 2008 рік, забезпечено розумну основу для аудиторського висновку про загальний розмір отриманого у 2008 році чистого прибутку Банку, який становить 1898 тис. грн. проти 8541 тис. грн. за 2007 р.

Висновок: якість управління активами і пасивами Банку засвідчуємо як задовільну. В цілому, управління активами та пасивами Банку спрямоване на отримання максимального прибутку від проведення банківських операцій при забезпеченні виконання зобов'язань вчасно та в повному обсязі

2.4. Якість кредитного портфеля, портфеля цінних паперів та стан дебіторської заборгованості.

Процедури. За основу критеріїв розкриття інформації про якість кредитного портфеля та портфеля цінних паперів, стану дебіторської заборгованості було прийнято вимоги Положення «Про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 06 липня 2000 року № 279, зі змінами та доповненнями; Положення «Про порядок формування резерву під операції банків з цінними паперами», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 лютого 2007 року № 31, зі змінами та доповненнями; Положення «Про порядок формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 13 грудня 2002 року № 505, зі змінами та доповненнями; Положення «Про порядок формування обов'язкових резервів для банків України», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 16 березня 2006 року № 91, зі змінами та доповненнями

2.4.1. Якість кредитного портфеля.

У Балансі Банку кредити відображаються за сумою основного боргу за мінусом резервів на потенційні збитки. У порівнянні з 01.01.2008 р. станом на 01.01.2009 р. кредитний портфель збільшився на 143799 тис. грн.

Станом на 01.01.2009 р. кредити диверсифіковані в галузевому розрізі, тому ризик погіршення якості кредитного портфелю через окремі галузеві кризи є помірним.

Слід зауважити, що протягом року в Банку була присутня концентрація кредитних вкладень за окремими видами економічної діяльності та у розрізі одного контрагента.

Згідно з вимогами Національного банку України (Постанова № 279) та внутрішніх положень стосовно щомісячного розрахунку резерву, Банк здійснює класифікацію кредитних операцій шляхом проведення інвентаризації кредитного портфелю.

В результаті, кредитні операції (без позабалансових зобов'язань) були структуровані Банком за відповідними категоріями ризику таким чином:

Кредитний портфель Банку за групами ризику

Таблиця №1

Категорія ризику	На 31.12.07 р.(кінець дня)		На 31.12.08р.(кінець дня)	
	тис.грн	в % до підсумку	тис.грн	в % до підсумку
Стандартні	10328	5,62	49577	15,14
Під контролем	81428	44,33	77581	23,69
Субстандартні	80713	43,94	188766	57,64
Сумнівні	89	0,05	485	0,15
Безнадійні	11126	6,06	11077	3,38
Усього	183686	100.0	327485	100.0

З метою визначення кредитного ризику, дотримання нормативних вимог Національного банку України та внутрішніх положень проведено аудиторську перевірку кредитного портфелю ЗАТ «ЄБРФ» (далі - Банку) станом на 31 грудня 2008 року за такими напрямками:

- аудит кредитних операцій з юридичними особами;
- аудит кредитних операцій з фізичними особами;
- аудит операцій на міжбанківському ринку кредитів.

Під час проведення аудиторської перевірки встановлено, що Банк має розроблені такі внутрішні положення стосовно кредитування:

- 1) Положення про кредитування фізичних осіб, затверджено Рішенням Правління ЗАТ «ЄБРФ» згідно протоколу від 09.06.2008р. б/н.
- 2) Положення про оцінку фінансового стану позичальника, затверджено Рішенням Правління ЗАТ «ЄБРФ» від 28.11.2008р. б/н.
- 3) Положення про кредитування юридичних осіб (крім банків), затверджено Правлінням ЗАТ «ЄБРФ» 10.07.2006 р.

I. АУДИТ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ З ЮРИДИЧНИМИ ОСОБАМИ: Результати перевірки кредитних справ свідчать про задовільний стан супроводження кредитів та ведення кредитних справ, Банком приділяється належна увага попередньому аналізу фінансового стану позичальника, пріоритет надається позичальникам із стійким фінансовим станом, а у разі нестійкого фінансового стану позичальника особлива увага приділяється майну, що надається в заставу. Якість управління кредитним ризиком є в

цілому задовільною, В той же час мають місце фактори, що підвищують кредитний ризик, а саме: 2 кредитні угоди із 18 існуючих по позичальниках – юридичних особах були пролонговані.

II. АУДИТ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ З ФІЗИЧНИМИ ОСОБАМИ:

Результати вибіркової перевірки кредитних справ свідчать про задовільний стан супроводження кредитів та ведення кредитних справ. Якість управління кредитним ризиком є в цілому задовільною. Перевіркою оформлення кредитних справ було відмічено відсутність у кредитній справі позичальника Кирилук Л.В. робочої форми «Кредитна документація позичальника» станом на 01.01.2009р., що передбачена Положенням НБУ № 279 (додаток 3). Даний документ було оформлено в ході аудиторської перевірки.

III. АУДИТ ОПЕРАЦІЙ НА МІЖБАНКІВСЬКОМУ РИНКУ КРЕДИТІВ:

З метою дотримання вимог п. 4.4 Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків (затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 06/07/2000р. №279) звертаємо увагу на періодичність проведення оцінки фінансового стану банку-позичальника не рідше 1-го разу на місяць з використанням методів, що використовуються у банківській практиці з урахуванням:

- інформації позичальника-банку про дотримання економічних нормативів та нормативу обов'язкового резервування коштів;
- аналізу якості активів та пасивів;
- аналізу прибутків та збитків банків;
- інформації про виконання банком зобов'язань у минулому;
- інформації про надані та одержані міжбанківські кредити;
- щорічного аудиторського висновку.

З метою зменшення кредитних ризиків у майбутньому та чіткого дотримання нормативних вимог НБУ Банку* слід звернути увагу на зауваження і рекомендації, які були надані в ході аудиторської перевірки.

Станом на 31 грудня 2008 року, за даними Банку, зазначення нормативів кредитного ризику відповідно становлять:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 (нормативне значення не більше 25%)-23,13%
- норматив великих кредитних ризиків Н8% (нормативне значення не більше 800%-75,36%
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру Н9% (нормативне значення не більше 5%)-2,27%
- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам Н10% (нормативне значення не більше 30%)-3,64%.

Висновок: а) аналіз наданої Банком інформації стосовно кредитних операцій адекватно відображає структуру кредитного портфеля банку; кредитний портфель банку характеризується достатнім рівнем забезпеченості; б) якість кредитного портфеля можна вважати задовільною.

2.4.2.Якість портфеля цінних паперів

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 р. на балансі банку наявні, перехідні з минулих років цінні папери, залишковою вартістю 15,0 тис. грн.(первісна вартість 117 тис. грн. мінус 102 тис. грн., резерв створений також в минулих роках).Це акції підприємств з нефіксованими прибутком

Висновок: Облікова інформація Банку адекватно відображає величину портфеля цінних паперів

2.4.3. Стан дебіторської заборгованості.

За даними приміток, на балансі банку, станом на кінець дня 31 грудня 2008 року, наявні два види дебіторської заборгованості своєчасно не повернутої бюджетом банку:

1) авансова переплата бюджету з податку на прибуток (243 тис. грн.) та відстрочений податковий актив (102 тис.грн.)- разом на суму 345 тис. грн.

2) не повернутий своєчасно бюджетом Банку податок на додану вартість в сумі (примітка 10) 5614 тис.грн. Крім того, наявна інша поточна і короткострокова дебіторська заборгованість на 359 тис.грн., в тому числі:

а) за даними примітки 9.1 «Інші фінансові активи» - в частині операцій з дебетовими і кредитовими картками (183 тис.грн.) та за операціями з банками (28 тис.грн.) та нараховані доходи за оренду приміщення (43 тис.грн.), разом на суму 254 тис.грн.;

б) за даними примітки 10 «Інші активи» передоплата за послуги на суму 105 тис.грн.

Вказана поточна і короткострокова дебіторська заборгованість 359 тис.грн. займає в складі активів банку (283 310 тис.грн.) лише 0,1 %, що є несуттєво в загальній сумі активів і резерв по ній не створювався.

Висновок:

а) поточна дебіторська заборгованість є стандартною і не потребує формування страхового резерву; б) бухгалтерський облік банку адекватно відображає стан дебіторської заборгованості.

2.5. Достатність резервів та капіталу Банку, у тому числі, щодо відповідності формування капіталу, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Процедури: Обсяг регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2008 року складає 181 965 тис. грн. що є достатнім для виконання нормативних та ліцензійних вимог Національного банку України для здійснення існуючого обсягу операцій .

Капітал Банку за структурою є збалансованим: його величина складається з капіталу I рівня (основного капіталу –в сумі 152 788 тис. грн.) та додаткового в сумі 29 176 тис. грн..

Структура капіталу, що склалась на кінець звітнього року не містить ознак загрози фінансової стійкості, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його розміру.

Рівень адекватності регулятивного капіталу Банку (Н2) склав 65,90% при нормативі Н2 не менше 10%, а основного капіталу (Н3)- 56,69% при нормативному значенні не менше 4%.

Розподіл прибутку, та розміри формування фондів за рахунок чистого прибутку, здійснюється на підставі Рішень Загальних зборів акціонерів

Резервний фонд формується Банком у відповідності до статуту.

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

Резерви під втрати за активними операціями є достатніми і покривають можливі збитки.

Висновок: а) принципи формування резервів та регулятивного капіталу відповідають нормативним вимогам Національного банку; б) відмічаємо достатність резервів та адекватність капіталу банку.

2.6 Оцінка ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами/пов'язаними особами.

Процедури: Оцінюючи ризик, аудитори визначали та досліджували як внутрішні так і зовнішні фактори, які можуть негативно впливати на діяльність Банку.

Встановлено, що Банк здійснює управління ризиками згідно методичних рекомендацій Національного банку України, внутрішніх положень про управління окремими видами ризику та у порядку визначеному внутрішньою методикою оцінки ризику.

Система оцінки та управління ризиками Банку направлена на упередження виникнення ризиків і впровадження системи раннього реагування на ризики, що притаманні діяльності банку. Банк особливу увагу приділяє фінансовим ризикам, які безпосередньо пов'язані з формуванням балансу комерційного банку. Метод управління ризиком залежить від факторів ризику, що банк використовує для визначення відносної важливості або ймовірності того, які умови чи події можуть змінюватись і негативно впливати на фінансовий стан банку.

Зауважуємо, що рівень моніторингу кредитних ризиків завжди потребує доопрацювання в частині оцінки фінансового стану позичальника, рівня і виду забезпеченості та зовнішніх факторів.

Банк контролює обмеження по сумах угод, з інсайдерами та пов'язаними особами, які встановлюються Національним банком України, відповідно до діючого законодавства

На протязі 2008 року, операції з інсайдерами та пов'язаними особами проводилась на звичайних умовах та не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

Висновок: а) на основі проведеної роботи аудитори підтверджують наявність помірною ризику за основними операціями банку та операціями з інсайдерами/пов'язаними особами; б) система оцінювання та управління ризиками в банку охоплює всі процедури та всі ризики притаманні банку і є достатньою.

2.7. Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.

Процедури: Банк дотримується вимог чинного законодавства України, нормативних актів НБУ та вимог МСБО стосовно ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. Організаційна структура підрозділів, які займаються бухгалтерським обліком відповідає загальній організаційній структурі Банку. Система бухгалтерського обліку та інформаційне забезпечення адекватні для прийняття зважених управлінських рішень.

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.

При проведенні аудиторських робіт, ми не мали змоги встановити моменти скривання, змови, підробки, навмисного не відображення операцій в обліку, які є елементами шахрайства, тому аудитори мають право сприймати надану інформацію, записи і документи як достовірні. Однак, аудитори мають думку, з певною часткою професійного скептицизму, що після перевірки можуть виникнути обставини, які викличуть питання щодо наявності шахрайства та помилки.

Звертаємо увагу на необхідність посилення внутрішнього контролю в частині використання в бухгалтерському обліку балансових та позабалансових рахунків за призначенням.

Для обмеження ризику при виконанні банківських операцій, банком визначено та встановлено перелік операцій, які вимагають додаткового контролю особливо це

стосується документів по витратах за внутрішньобанківськими операціями, які формують фінансовий результат банку.

В Обліковій політиці банку розкриті питання проведення бухгалтерського контролю. Зазначаємо, що банком проводиться контроль, та розписані процедури та порядок проведення первинного та подальшого контролю, порядок здійснення логічного та арифметичного контролю за достовірністю звітності

Незалежний оперативний контроль покладено на службу внутрішнього аудиту, яка створена і діє згідно вимог Закону про банки та Статуту Банку. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній Раді банку та звітує перед нею і діє на підставі положення, затвердженого Спостережною Радою.

При проведенні аудиту застосовувались методи ревізії, тестування системи внутрішнього контролю, аналітичні процедури, відстеження динаміки процесів, порівняння. Задача внутрішнього аудиту полягає в здійсненні контролю за дотриманням законів України, нормативно-правових актів НБУ та рішень органів управління банку; аналізу діяльності банку, перевірки результатів поточної фінансової діяльності банку.

План перевірок 2008 р. виконано в повному обсязі, результати перевірки узгоджені на засіданні Спостережної ради банку.

Перевірки проводяться вибірково згідно затвердженої програми.

При проведенні аудиту Банку аудиторська фірма використовувала також акти внутрішнього аудитора.

Банком в основному розроблені необхідні інструкції для посадових осіб, створена трьохрівнева система захисту безпеки інформації Банку. При цьому, встановлені певні правила для доступу користувачів до бази даних Банку та здійснення операцій в банківській системі програмного забезпечення.

В Банку діє система послідуочого контролю, який полягає в перевірці вже виконаних операцій, з метою перевірки їх на відповідність інструктивним матеріалам, вказівкам та нормативним актам діючого законодавства.

Висновок: а) бухгалтерський облік банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку та забезпечує належний рівень адекватності внутрішнім положенням; б) процедури внутрішнього контролю та аудиту відповідають нормативно-правовим актам Національного банку та забезпечують адекватний контроль за ризиками банку.

м.Київ 20 квітня 2009 року

Директор ТОВ Аудиторської
фірми «Консультант»
(свідоцтво АПУ №0202; сертифікат НБУ 0000014
та Свідоцтво НБУ №0000031
про внесення в реєстр аудиторів банків))

А.М. Герасимович