

“ 26 ” березня 2004 р.

м. Донецьк

## **АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК**

Аудиторська перевірка проведена незалежним аудитором Сочинською Галиною Валентинівною, сертифікат аудитора на право здійснення аудиту банків серія “Б” № 000061, аудиторської фірми ТОВ “Укрвостокгаудит” згідно договору № 31-10/03-б від 30.10.2003 р.

Аудиторський висновок адресовано Закритому акціонерному товариству КБ „Донкредитінвест”. Можливими користувачами висновку є: Національний банк України, Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Фонд державного майна України, учасники Банку та інші органи відповідно до діючого законодавства України.

Аудитор перевіряв фінансову та бухгалтерську звітність головного офісу ЗАТ КБ „Донкредитінвест” та його Філій станом на 31.12.2003 р. Відповідальність за достовірність наданих фінансових та бухгалтерських звітів несе керівництво Банку. Обов'язком аудитора є виробка незалежного погляду, заснованого на результатах аудиторської перевірки, та доведення цього погляду до користувачів цього аудиторського звіту.

Аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами Закону України “Про аудиторську діяльність” та “Національних нормативів аудиту в Україні” таким чином, щоб отримати достатні свідчення для обгрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять істотних перекручень. Аудит включає в себе оцінку важливих рішень, прийнятих керівництвом під час підготовки фінансових звітів, перевірку того, чи відповідає політика ведення бухгалтерського обліку конкретним обставинам функціонування банку, чи є її ведення безперервним, а відображення адекватним.

Дані бухгалтерської звітності банку на дату складання звіту достовірні.

Результат фінансово-господарчої діяльності банку за звітний рік вірно відображений у „Звіті про фінансові результати” за станом на 31.12.2003 р.

Визначення прибутку, який підлягає оподаткуванню, здійснено у відповідності до Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств” зі змінами та доповненнями.

Аудиторською перевіркою встановлена відповідність фінансової звітності первинним документам і відомостям аналітичного обліку. Бухгалтерська звітність повністю відповідає вимогам нормативних актів НБУ.

*Банком розроблена внутрішня система аналітичного обліку відповідно до “Порядку ведення аналітичного обліку установами банків України”. Дані аналітичного обліку мають тотожні зображення у звітності на рахунках бухгалтерського обліку.*

Бухгалтерський облік та звітність в ЗАТ КБ „Донкредитінвест” ведеться в порядку, встановленому для банків нормативними документами НБУ, Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку та на підставі власної облікової політики та є адекватними фінансовій звітності і вимогам нормативних актів НБУ.

Активи та пасиви Банку є збалансованими, ліквідність Банку протягом року відповідає нормативам НБУ. Якість кредитного портфеля протягом року поліпшилась, дебіторська заборгованість є поточною.

Розроблена Банком внутрішня Облікова політика, яка відображає принципи та методи бухгалтерського обліку та звітності, за якими складається фінансова звітність, - відповідає вимогам нормативних актів НБУ.

Політика управління активами і пасивами Банку орієнтована на втілення надійності, прибутковості операцій та підтримання ліквідності балансу. До того, склад активів урізноманітнено з метою досягнення розумної рівноваги між прибутковістю, ризиком та ліквідністю по відношенню до загальних пасивів та капіталу. В цьому контексті Банк вважає що строкова структура джерел фінансування підтримує строки погашень за портфелем активів, а також залишається надійним резервом ліквідності, водночас підвищуючи прибутковість.

Облік усіх операцій Банку здійснюється згідно із діючим Планом рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків.

При формуванні резервів для покриття кредитного ризику Банк дотримувався вимог чинного законодавства та нормативних актів НБУ. Формування резерву на відшкодування можливих збитків від операцій з цінними паперами здійснюється згідно з вимогами податкового законодавства.

Розмір регулятивного капіталу Банку відповідає вимогам НБУ, які передбачають необхідний мінімальний розмір капіталу в сумі 5,0 млн.Євро за станом на 01.01.2004р. і фактично становить 105349,3 тис. грн. Суми капіталу та його складових є достовірними.

Протягом звітного року Банком додержувались вимоги НБУ щодо ліквідності та платоспроможності.

У звітному році Банк здійснював кредитування пов'язаних сторін на загальних умовах у розмірі 1569 тис. грн., що складає 1,5% від капіталу та не перевищує розміру встановлених Національним Банком України економічних нормативів.

Стан внутрішнього аудиту банку в цілому відповідає вимогам Національного банку України, але чисельність відділу є недостатньою для сучасної діяльності Банку та подальшого його розвитку.

В Банку існує достатньо чітка та ефективна система внутрішнього контролю, яка складається з бухгалтерського та адміністративного контролю і дозволяє оптимально використовувати матеріальні ресурси банку, забезпечувати збереження активів банку та клієнтів.

Фактів проведення операцій, на здійснення яких Банк не має ліцензії, аудиторською перевіркою не встановлено.

Аудитор підтверджує, що зловживань керівних осіб Банку протягом року не було.

На наш погляд, **фінансові звіти, що додаються, в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно подають фінансову інформацію, зрозуміло представляють усі істотні аспекти фінансового стану ЗАТ КБ „Донкредитінвест” на 01.01.2004р. та результати його діяльності. Надані фінансові звіти були складені у відповідності з вказівками Національного банку України.**

Генеральний директор  
ТОВ “Укрвостокскаудит”

Г.В.Сочинська