

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЗА НАСЛІДКАМИ АУДИТУ
РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ВАТ «КБ «АКОРДБАНК» ЗА 2008 РІК**

*Акціонерам
Правлінню
Національному банку України*

Аудиторська фірма «Аудит-фінанси» на підставі договору від 17 жовтня 2008 року № 70 провела аудит річної фінансової звітності ВАТ «КБ «Акордбанк» (далі – Банк) за 2008 рік у складі Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, приміток до них та загальної інформації про діяльність банку.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності, що підготовлена у відповідності до Національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (затверджена Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року № 480) та інших вимог і рекомендацій Національного банку України. 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 обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, прийнятих в якості національних стандартів аудиту в Україні, а також з врахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. 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. Вибір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства і 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 і оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Телефон +38 044 278 25 31, +38 044 223 02 50

Факс +38 044 278 83 13

Email audit@cyfra.net, info@audit-finance.info | www.audit-finance.info

ТОВ АФ «Аудит-фінанси» | вул. Прорізна 19-б | 01034 м. Київ | Україна

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

Висновок

На нашу думку, річна фінансова звітність представляє достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2008 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату у відповідності до вимог Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Крім того, також не вносячи до нашого висновку додаткових застережень, привертаємо увагу на той факт, що на дату складання цього висновку, ситуація що склалася в Україні, де Банк веде основну діяльність та несе основні ризики, має ознаки економічної та політичної нестабільності, зокрема Правління Національного банку України прийняло Постанову «Про окремі питання діяльності банків» від 4 грудня 2008 року N 413, де було викладено ряд зобов'язань та рекомендацій банкам, які направлені на забезпечення подальшої стабільної їх роботи. Зважаючи на вищевикладене, наразі досить складно прогнозувати та, в повній мірі, визначити ефект впливу такої ситуації на діяльність банківської системи України в цілому, та Банку зокрема.

Головний аудитор

(сертифікат аудитора банків № 0100 від 31.01.2008 р.,

свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000087)

С.А. Макогон

АФ «Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.10.2006 р. № 3886, яке чинне до 26.10.2011 р.

16 березня 2009 року
місто Київ, Україна



**ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ У ВІДПОВІДНОСТІ ДО ІНШИХ
ЗАКОНОДАВЧИХ ТА РЕГУЛЯТИВНИХ ВИМОГ ЩОДО
ДОДАТКОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ (ОЦІНКИ), ЯКА СТОСУЄТЬСЯ
РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ВАТ «КБ «АКОРДБАНК» ЗА 2008 РІК**

**Акціонерам
Правлінню
Національному банку України**

Аудиторською фірмою «Аудит-фінанси» у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 (із змінами і доповненнями) надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності ВАТ «КБ «Акордбанк» (далі – Банк) за 2008 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення, яка має базуватися на підставі аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за № 353/7674 (із змінами);
- якості управління активами та пасивами банку;
- достатності резервів та капіталу банку, яка визначається на підставі аналізу якості активів банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку;
- адекватності системи управління ризиками банку;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2008 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Джерелом інформації, яка викладена нами в цьому висновку є дані річної фінансової звітності ВАТ «КБ «Акордбанк» за 2008 рік та пов'язана з нею інформація, стосовно якої в усіх її суттєвих аспектах думка аудитора розкрита у відповідному аудиторському висновку від 16.03.2009 р.

Цей висновок призначено для керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим висновком 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, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовуваними нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Структура активів та пасивів в розрізі строків погашення наведена у примітці 37 «Управління фінансовими ризиками», зокрема у таблицях «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення» до річної фінансової звітності Банку за 2008 рік.

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за № 353/7674 (із змінами), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності Банку, були проаналізовані дані таблиці «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення» (зокрема, в частині відображення окремих активів та зобов'язань, які не є фінансовими), отже можна зробити наступні висновки.

На нашу думку, дані статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображають обсяг активів і зобов'язань Банку за строками погашення відповідно до нормативних вимог.

Дані таблиці «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення» за звітний рік свідчать про відсутність від'ємних значень кумулятивного розриву у часових проміжках. Наведені дані свідчать про наявність достатньої збалансованості за строками погашення та розміщення активів і зобов'язань Банку.

При цьому управління строковими розривами Банком здійснюється в рамках внутрішнього нормативного поля на постійній основі шляхом розгляду відповідної управлінської звітності та прийняття рішень, спрямованих на забезпечення управління активами та пасивами, оптимального рівня ліквідності та мінімізацію банківських ризиків. З огляду на діяльність Банку та джерела його фондування, наявні розриви вважаються Банком припустимими та такими, що не несуть загрози для стану ліквідності.

Ми привертаємо увагу на існування невизначеності, про що зазначено у абзаці, який наведено після нашої думки у аудиторському висновку щодо річної фінансової звітності Банку. Також зазначаємо, що за результатами аналізу нормативів ліквідності Банку підтримувалася на достатньому рівні у всіх строкових інтервалах: в категорії миттєвої ліквідності, поточної ліквідності та короткострокової ліквідності.

Якість управління активами і пасивами Банку, на думку аудиторів, задовільна та забезпечує належне статутним та нормативним вимогам виконання Банком функцій універсальної банківської установи.

Керівництво Банку на належному рівні забезпечує управління активами і пасивами.

Результатом діяльності Банку за 2008 рік є чистий прибуток в сумі 737 тис. грн., що позитивно характеризує політику, яку проводить Банк щодо управління активами та пасивами. Керівництво банку на належному рівні забезпечує управління активами і пасивами.

Принципи формування резервів та регулятивний капітал Банку відповідають нормативним вимогам Національного банку України.

Виходячи з даних фінансової звітності Банку за 2008 рік, капітал Банку є достатнім джерелом для провадження статутної діяльності з точки зору нормативних вимог Національного банку України. Формування фондів та резервів Банку відбувається у відповідності з вимогами

чинного законодавства України, у тому числі вимогами нормативно-правових актів Національного банку, а їх розмір є достатнім.

За станом на кінець дня 31 грудня 2008 року регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року №368, становить 80883 тис. грн. (або 7,5 млн. євро за курсом 10,855460 грн./євро) і складається наступним чином: основний капітал 79498 тис. грн. та додатковий капітал 1385 тис. грн. Капітал Банку з позиції стабільності є виваженим - близько 98,3 % його величини складається з капіталу першого рівня (основного капіталу), та 1,7 % припадає на долю додаткового капіталу.

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

За розрахунками Банку, резерви під активні операції, яким притаманні ризики (зокрема, кредитні операції) сформовано в повному обсязі, а їх розмір є достатнім для покриття відповідних ризиків.

Аналіз наведеної інформації адекватно відображає структуру кредитного портфеля банку, кредитний портфель банку характеризується прийнятним рівнем забезпеченості.

В цілому, якість кредитного портфеля та портфеля цінних паперів можна вважати задовільною і є прийнятною з позиції співвідношення ризикованості та доходності.

Інформація, що наведена у примітках до фінансової звітності Банку за 2008 рік адекватно відображає структуру кредитного та інвестиційного портфелів Банку.

На думку аудиторів, систему управління ризиками, які пов'язані з банківськими операціями, можна оцінити як помірковану та адекватну.

Система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та всі ключові ризики, на які наражається Банк і є достатньою. Слід зазначити, що ми не знайшли підтвердження щодо здійснення оцінки операційного, стратегічного, юридичного ризиків та ризику репутації на рівні Банку, але на даний час Банком здійснюється впровадження інструментарію управління такими ризиками.

Ми оцінюємо ризик за операціями з інсайдерами/пов'язаними особами як помірний.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками у Банку створено постійно діючі профільні комітети.

Бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Бухгалтерський облік Банку, на нашу думку, забезпечує належний рівень адекватності внутрішнім положенням, процедурам та правилам. За наслідками аудиту були надані рекомендації щодо врахування у діяльності Банку норм П(С)БО 11 «Зобов'язання» в частині створення забезпечення на виплату відпусток працівникам.

Процедури аудиту, які здійснює служба внутрішнього аудиту, відповідають нормативно-правовим актам Національного банку. В звітному періоді роботою внутрішнього аудиту охоплено основні операції Банку, які є найбільш значимими з позиції ризикованості. За результатами перевірок внутрішнім аудитом здійснюється контроль стосовно усунення виявлених недоліків, а інформація за результатами проведення процедур внутрішнього аудиту доводиться до відома вищого керівництва Банку.

На нашу думку, процедури внутрішнього контролю та аудиту забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.

Головний аудитор

(сертифікат аудитора банків № 0100 від 31.01.2008 р.,

свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000087)

С.А. Макогон

АФ «Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.10.2006 р. № 3886, яке чинне до 26.10.2011 р.

16 березня 2009 року
місто Київ, Україна

