АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ «ПКФ АУДИТ-ФІНАНСИ»
ЗА НАСЛІДКАМИ АУДИТУ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПУАТ «КБ «АКОРДБАНК» ЗА 2009 РІК

Акціонерам
Правлінню
Національному банку України

Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси» провела аудит річної фінансової звітності ПуАТ «КБ «Акордбанк» (далі – Банк) за 2009 рік, яка включає баланс станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

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. Відбір 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 pkf@pkf.kiev.ua, audit@cyfra.net | www.pkf.kiev.ua
ТОВ АФ "ПКФ Аудит-фінанси" | вул. Прорізна 19-б | 01034 м. Київ | Україна

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги № 3886 від 26.10.2006 р.
ТОВ АФ "ПКФ Аудит-фінанси" є фірмою членом ПКФ Інтренешенел Лімітед (PKF International Limited) мережі юридично незалежних фірм
та не приймає на себе будь-якої відповідальності чи зобов'язання за дії чи бездіяльність за частину будь-якої іншої окремої фірми члена або фірм.

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

Безумовно-позитивний висновок

На нашу думку, річна фінансова звітність Банку за 2009 рік, яка включає баланс станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки, представляє достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2009 р. та його фінансові результати на зазначену дату у відповідності до нормативних вимог щодо бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України.

Пояснювальні параграфи

Не вносячи до нашого висновку додаткових застережень, привертаємо увагу на той факт, що на дату складання цього висновку, ситуація що склалася в України, де Банк веде основну діяльність та несе основні ризики, має ознаки економічної нестабільності. Фінансовий стан контрагентів, операції з якими несуть ризики для Банку, в умовах фінансової кризи не є стабільним та передбачуваним. 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.

Директор з аудиту банків аудиторської фірми
«ПКФ Аудит-фінанси» С.В. Білобловський

(сертифікат на право здійснення аудиту банків № 0072,
свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000037)

АФ «ПКФ Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в Реєстр суб`єктів аудиторської діяльності від 26.10.2006 р. № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 р. №167/3, чинне до 26.10.2011 р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів № АБ 000952 від 20.10.2009 р.

21 квітня 2010 року
вул. Прорізна 19-б, місто Київ, Україна, 01034

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ У ВІДПОВІДНОСТІ ДО ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА РЕГУЛЯТИВНИХ ВИМОГ ЩОДО ДОДАТКОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ (ОЦІНКИ), ЯКА СТОСУЄТЬСЯ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПУАТ «КБ «АКОРДБАНК» ЗА 2009 РІК

Акціонерам та Правлінню
Національному банку України

Аудиторською фірмою «ПКФ 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 ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (далі – Банк) за 2009 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 висновку розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2009 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 ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2009 рік та пов'язана з нею інформація, стосовно якої в усіх її суттєвих аспектах думка аудитора розкрита у відповідному аудиторському висновку від 21.04.2010 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.

Телефон +38 044 278 25 31, +38 044 223 02 50
Факс +38 044 278 83 13
Email pkf@pkf.kiev.ua, audit@cyfra.net | www.pkf.kiev.ua
ТОВ АФ "ПКФ Аудит-фінанси" | вул. Прорізна 19-б | 01034 м. Київ | Україна

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги № 3886 від 26.10.2006 р.
ТОВ АФ "ПКФ Аудит-фінанси" є фірмою членом ПКФ Інтренешенел Лімітед (PKF International Limited) мережі юридично незалежних фірм та не приймає на себе будь-якої відповідальності чи зобов'язання за дії чи бездіяльність за частину будь-якої іншої окремої фірми члена або фірм.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовувані нами, можуть відрізнятись 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 2009 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 комплекту річної фінансової звітності Банку і яка має певні відмінності з даними 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), можна зробити наступні висновки.

Банком не в повній мірі дотримано вимоги Національного банку України щодо складання статистичної звітності за формою 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками»: невірно відображено окремі кредитні операції. Суттєвого впливу на структуру ліквідності Банку дані зауваження не мають. На нашу думку, за винятком окремих зауважень, про які йдеться в попередньому параграфі, 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 негативне значення розриву між фінансовими активами та зобов'язаннями лише у часовому проміжку від 3 місяців до 1 року. В той же час, кумулятивне негативне значення розриву між фінансовими активами та зобов'язаннями у Банку на звітну дату відсутнє. Наведені дані свідчать про наявність певної незбалансованості 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 від'ємні 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 ліквідність Банку підтримувалася на достатньому рівні у всіх строкових інтервалах: в категорії миттєвої ліквідності, поточної ліквідності та короткострокової ліквідності.

Якість управління активами і пасивами Банку з огляду на поточні фінансові результати діяльності, питання ліквідності та рівень кредитних ризиків, на думку аудиторів, можна вважати прийнятною.

Виходячи з даних фінансової звітності Банку за 2009 рік, розмір капіталу Банку відповідав нормативним вимогам Національного банку України, а Банк забезпечував належне статутним та нормативним вимогам виконання функцій універсальної банківської установи.

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 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, з урахуванням коригуючих проведень, становить 97 465 тис. грн. і складається наступним чином: основний капітал 95 716 тис. грн., додатковий капітал 1 749 тис. грн. Капітал Банку з позиції стабільності є прийнятним.

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

Принципи формування фондів та резервів Банку відповідають вимогам чинного законодавства України, у тому числі вимогами нормативно-правових актів Національного банку.

За розрахунками Банку, резерви під активні операції, яким притаманні ризики (зокрема, кредитні операції, операції з цінними паперами та інші фінансові активи) 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 можна вважати задовільною, в той же час, з огляду на поточну економічну ситуацію, управління кредитним ризиком потребує посиленого контролю з боку керівництва Банку.

На думку аудиторів, систему управління ризиками, які пов'язані з банківськими операціями можна оцінити як помірковану та адекватну. Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками у Банку створено постійно діючі профільні комітети.

Система оцінювання та управління ризиками в Банку в цілому охоплює всі процедури та ключові ризики, на які наражається Банк і, з урахуванням поточної позиції Банку на ринку банківських послуг, є достатньою для потреб Банку.

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

За результатами аудиту Банку були надані рекомендації щодо використання належного підходу до відображення в регістрах бухгалтерського обліку створених забезпечень на оплату відпусток. Вплив даного зауваження на показники річної фінансової звітності не призводить до суттєвого викривлення наведеної інформації. Бухгалтерський облік Банку, з урахуванням вищевикладеного, в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку і, на нашу думку, забезпечує належний рівень адекватності внутрішнім положенням, процедурам та правилам.

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.

Директор з аудиту банків аудиторської фірми
«ПКФ Аудит-фінанси» С.В. Білобловський

(сертифікат на право здійснення аудиту банків № 0072,
свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000037)

АФ «ПКФ Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в Реєстр суб`єктів аудиторської діяльності від 26.10.2006 р. № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 р. №167/3, чинне до 26.10.2011 р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів № АБ 000952 від 20.10.2009 р.

21 квітня 2010 року
вул. Прорізна 19-б, місто Київ, Україна, 01034