

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ

**аудиторської фірми "ПКФ Аудит-фінанси"
за наслідками аудиту
річної фінансової звітності
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
за 2011 рік**

**ЗВІТ (ВИСНОВОК) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК"**

**Акціонерам та Правлінню
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК"
Національному банку України**

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ПКФ Аудит-фінанси" провела аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК" (далі – Банк) за 2011 рік, яка включає баланс станом на 31 грудня 2011 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 за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до нормативних вимог щодо бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України. Управлінський персонал несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

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 висловлення думки щодо цих фінансових звітів на основі результатів аудиту. Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, а також з урахуванням 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 для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, 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, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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 19-6 | 01034 м. Київ | Україна

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2011 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до нормативних вимог щодо бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТИВ

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 звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 (редакції постанови Правління Національного банку України від 21 вересня 2011 р. N 341) надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2011 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 повинна визначатися 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 2011 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 керівництва Банку та Національного банку України. 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, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовувані 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 2011 рік.

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора 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 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.

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 кумулятивне позитивне значення розриву між фінансовими активами та зобов'язаннями. В той же час, в окремих часових інтервалах (а саме в інтервалі «до 1 місяця», «від 1 до 3 місяців» та «понад 5 років») існують дискретні негативні розриви між фінансовими активами та зобов'язаннями. Наведені дані свідчать про певну незбалансованість 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.

Якість управління активами і пасивами Банку, на думку аудиторів, можна вважати прийнятною.

За станом на кінець дня 31 грудня 2011 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, складає 122 272 тис. грн.

Величина капіталу на звітну дату не несе загрози фінансовій стійкості Банку, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його розміру.

Вартість чистих активів Банку відповідає вимогам законодавства, зокрема Статті 155 «Статутний капітал акціонерного товариства» Цивільного кодексу України та статті 32 «Порядок формування статутного капіталу банку» Закону України «Про банки і банківську діяльність». Так, за станом на звітну дату вартість чистих активів Банку, як акціонерного товариства є більшою, ніж величина статутного капіталу.

Принципи формування фондів 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.

Ми оцінюємо ризик за операціями з інсайдерами/пов'язаними особами як помірний. В ході виконання аудиторської перевірки ми не виявили порушень нормативних вимог в частині здійснення операцій з пов'язаними особами.

На думку аудиторів, систему управління ризиками Банку, які пов'язані з банківськими операціями, з урахуванням поточної позиції Банку на ринку банківських послуг, можна оцінити як помірковану та адекватну.

Бухгалтерський облік Банку, в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку і, на нашу думку, забезпечує належний рівень адекватності внутрішнім положенням, процедурам та правилам.

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

Генеральний директор аудиторської фірми
«ПКФ Аудит-фінанси»



І.О. Кашанова

Головний аудитор аудиторської фірми
«ПКФ Аудит-фінанси»

(сертифікат на право здійснення аудиту банків № 0099,
свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000086)



О.І. Лукша

місто Київ, Україна

15 березня 2012 року