

**Висновок незалежних аудиторів  
стосовно річної фінансової звітності Відкритого Акціонерного Товариства  
«Кредитпромбанк»**

Акціонерам та Правлінню Відкритого Акціонерного Товариства «Кредитпромбанк»

Ми провели аудит поданого в додатку балансу Відкритого Акціонерного Товариства «Кредитпромбанк» (далі – «Банк»), складеного за 31 грудня 2005 року, звітів про фінансові результати, про власний капітал та про рух грошових коштів та відповідних приміток до річної звітності за рік, що закінчився зазначеною датою. Відповідальність стосовно річної фінансової звітності на сторінках 11 – 67 несе керівництво Банку. Нашим обов'язком є надання висновку стосовно цієї фінансової звітності на підставі проведеного аудиту.

Ми провели нашу перевірку у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Аудит включає дослідження шляхом тестування доказів обґрунтованості сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності. Аудит також включає оцінку відповідності застосованих принципів обліку та значних оцінок, що використовувались керівництвом при складанні фінансової звітності, а також загальну презентацію інформації в фінансовій звітності. На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для аудиторського висновку.

За нашим висновком подана річна фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно відображає фінансовий стан Банку станом за 31 грудня 2005 року, результати його операцій та рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, згідно з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні.

28 березня 2006 року

  
А. А. Зайко  
Сертифікат аудитора серія Б №0000039

## **Звіт незалежних аудиторів за результатами перевірки річної фінансової звітності Відкритого Акціонерного Товариства «Кредитпромбанк» за 2005 рік**

У відповідності до вимог статті 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог Національного банку України (надалі НБУ) за результатами проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності комерційного банку аудиторі мають скласти свій висновок стосовно зазначеної звітності, а також надати звіт за результатами перевірки.

Метою проведення аудиторської перевірки було надання аудиторського висновку щодо того, чи відображає річна фінансова звітність Банку за 2005 рік достовірно та повно дійсний фінансовий стан Банку. Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2005 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 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, як зазначено вище, 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 нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнитись від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

### **Проведені процедури та висновки**

1. Нами було проведено перевірку відповідності складання річної фінансової звітності Банку за 2005 рік вимогам Інструкції «Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», яка затверджена Постановою Правління Національного банку України № 598 від 7 грудня 2004 року (надалі Інструкція № 598).

**Висновок:** У результаті проведення даних процедур нами не знайдено фактів, що свідчать про невідповідність річної фінансової звітності Банку вимогам НБУ щодо складання річної фінансової звітності. Ми зазначаємо, що в усіх суттєвих аспектах у поданій річній фінансовій звітності Банку, як того вимагає Інструкція № 598:

- надано належну інформацію та проведено аналіз рахунків доходів та витрат у Примітках 18 – 26,
- відповідним чином здійснено аналіз руху капіталу за 2005 рік, як подано у «Звіті про власний капітал Банку за 2005 рік»,

- інформацію про стан активів та пасивів Банку стосовно їх дохідності, ліквідності та якості, у тому числі кредитного портфелю, портфелю цінних паперів, іншої дебіторської заборгованості та методи управління ними, подано у загальній інформації про діяльність Банку та у Примітках 2 – 17,
  - таблицю строків активів та пасивів, як подано у Примітці 30 «Ризик ліквідності», складено на базі статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженою постановою Правління Національного банку України № 124 від 19 березня 2003 року (із змінами).
2. Нами було проведено тестування з метою перевірки відповідності бухгалтерського обліку Банку вимогам нормативно-правових актів НБУ, у тому числі його адекватності.

**Висновок:** У результаті проведення даних процедур нами не було знайдено фактів, які свідчать про невідповідність бухгалтерського обліку Банку нормативно-правовим актам Національного банку України.

3. Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Банку, стан системи внутрішнього контролю та процедури внутрішнього аудиту.

Слід відмітити, що керівництво Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, стан якої було розглянуто нами при плануванні та проведенні аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2005 рік.

Проведені процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

При аналізі заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком нами було розглянуто:

- 3.1. Адекватність структури управління видам та об'ємам операцій Банку (участь органів управління у прийнятті рішень, розподілі обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю керівництва за діяльністю Банку).

Управління Банком здійснюється:

- Загальними Зборами Акціонерів,
- Спостережною Радою Банку, та
- Правлінням Банку.

Аналіз протоколів засідань Загальних Зборів Акціонерів та Спостережної Ради Банку дозволяє зробити висновок, що ці органи управління здійснюють не тільки стратегічне управління Банком, а і оперативне. Оперативне управління також здійснюється Правлінням Банку та Головою Правління Банку. Засідання Правління Банку проводяться на регулярній основі.

Банком розроблено та затверджено письмові положення про всі структурні підрозділи Банку та посадові інструкції для співробітників та керівників відділів, в яких визначається коло їх обов'язків.

**Висновок:** У результаті проведення огляду структури Банку нами не знайдено фактів, які свідчать про неадекватність структури управління та заходів внутрішнього контролю Банку характеру та об'єму операцій, які проводяться Банком.

### 3.2. Організація внутрішнього аудиту.

У відповідності до Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 114 від 20 березня 1998 року та Положення «Про управління внутрішнього аудиту», яке було затверджено Спостережною Радою Банку 19 липня 2005 року, Банком було створено окремий структурний підрозділ – управління внутрішнього аудиту Банку.

Основоположні принципи внутрішнього аудиту викладені у «Політиці у сфері внутрішнього аудиту ВАТ «Кредитпромбанк», яка була затверджена Спостережною Радою Банку 27 вересня 2004 року.

Основними задачами управління внутрішнього аудиту є:

- Сприяння адекватності системи внутрішнього контролю Банку та операційних процедур.
- Здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю в Банку, оцінка та аналіз виконання посадовими особами і персоналом Банку Статуту, внутрішніх положень Банку щодо проведення операцій в обсягах наданої Національним банком України банківської ліцензії або дозволу на окремі операції.
- Сприяння організації ведення бухгалтерського обліку.
- Сприяння впровадженню ефективної, достовірної та повної інформаційної системи управління для своєчасного виявлення та усунення недоліків і порушень у здійсненні банківських операцій.
- Своєчасного виявлення порушень та недоліків в діяльності структурних підрозділів, опрацювання оптимальних рішень щодо їх ліквідації та усунення причин виникнення цих недоліків в процесі діяльності Банку.
- В межах своїх повноважень розслідування вчинених і запобігання майбутнім порушенням у системі внутрішнього контролю, а також попередження випадків будь-яких ризиків.
- Виявлення сфер потенційних збитків для Банку, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів Банку.
- Проведення перевірок і надання рекомендацій з ефективного управління ризиками.
- Налагодження і підтримання взаємодії з зовнішніми аудиторами та службою банківського нагляду Національного банку України.
- Надання Голові Спостережної Ради Банку висновків та пропозицій за результатами перевірок.

- Надання Голові Правління Банку та керівникам структурних підрозділів, що перевіряються, висновків та звітів про результати проведеної аудиторської перевірки і пропозицій щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю.

Управління внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді Банку.

Управління внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямків діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджено Спостережною Радою Банку. Управління внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної Ради Банку.

**Висновок:** У результаті проведення вказаних процедур слід відмітити, що нами не знайдено фактів, які свідчать про неадекватність роботи або організації управління внутрішнього аудиту Банку характеру та об'єму операцій, які здійснюються Банком.

### 3.3. Достатність резервів та капіталу Банку.

Станом на 31 грудня 2005 року розмір регулятивного капіталу Банку відповідає вимогам НБУ для проведення всього переліку операцій, які вказані у ліцензії на право здійснення Банком банківських операцій № 174 від 24 вересня 2001 року та дозволі № 174-2 від 11 вересня 2003 року.

Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту де вказано, що такий фонд створюється Банком у розмірі 25% розміру регулятивного капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку за рік.

**Висновок:** У результаті проведення аналізу капіталу Банку слід відмітити, що нами не встановлено фактів, які свідчать про недотримання Банком порядку формування резервів та фондів відповідно до вимог чинних нормативно-правових актів Національного банку та чинного законодавства України.

Будь-які значні зауваження, що мають відношення до системи внутрішнього контролю та бухгалтерського обліку, якщо такі були виявлені в ході аудиту, будуть доведені до відома керівництва Банку разом із зауваженнями та пропозиціями по цим та іншим питанням ведення господарської діяльності.

Звіт складено на 4 сторінках.

