

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЗА НАСЛІДКАМИ АУДИТУ
РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ АБ «СИНТЕЗ» ЗА 2008 РІК**

***Акціонерам та Правлінню АБ «СИНТЕЗ»
Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку***

Аудиторська фірма «Аудит-фінанси» провела аудит річної фінансової звітності АБ «СИНТЕЗ» (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. 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.

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

Підстави для умовно-позитивного висновку

Оцінка фінансового стану позичальників – юридичних та фізичних осіб станом на 01.01.2009 року Банком здійснювалася за внутрішньобанківською методичною базою, яка не враховує всі нормативні вимоги, що були чинними на відповідну звітну дату. З огляду на вищевикладене, ми не можемо висловити свою думку щодо можливого впливу відсутності передбачених нормативними вимогами елементів системи оцінки фінансового стану позичальників юридичних осіб (в частині неврахування статистичних даних галузей господарства, у яких працюють позичальники) та використання неналежного підходу до оцінки фінансового стану позичальників – фізичних осіб (в частині включення до складу показників скупного чистого доходу необґрунтованих сум) на адекватність і достовірність відображення у річній фінансовій звітності Банку операцій з кредитування юридичних та фізичних осіб та величини відповідних кредитних ризиків.

Крім того, підхід, який використаний Банком при оцінці величини чистих кредитних ризиків за кредитними операціями в частині проведення оцінки стану обслуговування боргу позичальниками у порівнянні з відповідним нормативним підходом призвів до того, що величина резерву під кредитні операції є меншою на 1 670 тис. грн., а капітал Банку за звітний період є більшим на відповідну величину, ніж відповідні дані, які були б отримані при використанні нормативного підходу.

Банк у звітному періоді не визнав як витрати вартість активів, наявність та вартість яких не була підтверджена в результаті проведення процедур з інвентаризації. В результаті, Банком не було дотримано такий принцип бухгалтерського обліку як нарахування та відповідності доходів і витрат, внаслідок чого величина активів за статтею «Основні засоби» є завищеною на 4 321 тис. грн., отже фінансовий результат та капітал Банку за звітний період є також завищеними на відповідну величину.

Умовно-позитивний висновок

На нашу думку, за винятком впливу на фінансову звітність питань, про які йдеться в попередніх параграфах, річна фінансова звітність АБ «СИНТЕЗ» 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 представляє достовірно у всіх 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.

Пояснювальні параграфи

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 зазначено 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 оцінити ефект впливу такої ситуації на діяльність банківської системи України в цілому, та Банку зокрема.

Також не вносячи до нашого висновку додаткових застережень, привертаємо увагу на той факт, що, як зазначено Банком у Примітці 14 «Інші фінансові зобов'язання», станом на кінець дня 31.12.2008 р. у складі залишку коштів за рядком «Кредиторська заборгованість» обліковуються кошти в сумі 31 000 тис. грн. Ці кошти мали бути перераховані Банком клієнтам до звітної дати, однак залишилися не сплаченими у строк, який передбачався. Банк після звітної дати продовжує процес повернення таких коштів клієнтам – власникам цих коштів.

Крім того, також не вносячи до нашого висновку додаткових застережень, привертаємо увагу на той факт, після звітної дати, а саме на протязі 1 кварталу 2009 року, зобов'язання Банку та активи, що використовувалися для генерування грошових потоків (кредити клієнтам та кошти іншим банкам) зменшилися на 40 %. Ці умови, поряд із питаннями, які висвітлені у попередніх параграфах, вказують на існування невизначеності, яка може породити сумніви в здатності Банку продовжувати свою діяльність на прийнятному рівні з точки зору ефективного функціонування.

Висновок незалежного аудитора аудиторської фірми «Аудит-фінанси» щодо вимог розділу II Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку

Виходячи з вимог Розділу II Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку (затверджено рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2006 р. N 1528) «Підготовка аудиторського висновку, що подається до Комісії, при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку» надаємо наш висновок щодо питань, які викладені нижче.

Інформація за видами активів, які класифіковані за ознакою ліквідності, розкрита Банком відповідно до вимог 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 міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідне розкриття наведено у балансі Банку, примітках з 4 по 10 до річної фінансової звітності.

Інформація про зобов'язання розкрита Банком відповідно до вимог 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 міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідне розкриття наведено у балансі Банку, примітках з 11 по 16 та в 28 до річної фінансової звітності.

Дані таблиці «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення» за звітний рік свідчать про від'ємне значення кумулятивного розриву між фінансовими активами та зобов'язаннями у часових проміжках від «на вимогу» до 1 року, у наступних часових проміжках кумулятивний розрив набуває позитивного значення. Наведені дані свідчать про наявність певної незбалансованості за строками погашення та розміщення активів і зобов'язань Банку.

Якість управління активами і пасивами Банку, на думку аудиторів, з урахуванням окремих зауважень, які викладені нижче, задовільна та забезпечує належне статутним та нормативним вимогам виконання Банком функцій універсальної банківської установи.

Інформація про власний капітал розкрита Банком відповідно до вимог 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 міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідне розкриття наведено у балансі Банку, Звіті про власний капітал, примітках 17 та 18 до річної фінансової звітності.

Виходячи з даних фінансової звітності Банку за 2008 рік, розмір капіталу Банку відповідав нормативним вимогам Національного банку України. На нашу думку, Банк має продовжувати роботу в частині нарощення розміру регулятивного капіталу (як шляхом нарощення розміру статутного капіталу, так і з застосування інших механізмів), з огляду на граничні значення його розміру в поточних умовах ведення банківської діяльності.

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 98 035 тис. грн. (або 9 млн. євро за курсом 10,855460 грн./євро) і складається наступним чином: основний капітал 73 518 тис. грн., додатковий капітал 24 517 тис. грн.

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

Вартість чистих активів Банку в повній мірі відповідає вимогам законодавства, зокрема Статті 155 «Статутний капітал акціонерного товариства» Цивільного кодексу України. Так, за станом на звітну дату вартість чистих активів Банку, як акціонерного товариства є більшою, ніж величина статутного капіталу та мінімальний розмір статутного капіталу, встановленого законом.

За станом на кінець дня 31 грудня 2008 року балансовий капітал Банку становить 99 178 тис. грн. Статутний капітал банку станом на кінець дня 31 грудня 2008 року складає 72 800 тис. грн. і є повністю оплаченим, що відповідає даним установчих документів.

Банк дотримується економічних нормативів регулювання діяльності комерційних банків, які визначені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368. Протягом звітного періоду фактичні значення нормативів задовольняли нормативні вимоги Національного банку України.

Доходність активів Банку розкрита у Звіті про фінансові результати, примітках 19 - 24 до річної фінансової звітності.

Інформація щодо обсягу чистого прибутку розкрита Банком у Звіті про фінансові результати.

Інформація щодо кількісної оцінки ризику банківських операцій та операцій з пов'язаними сторонами розкрита у примітках 26 та 30 річної фінансової звітності.

На думку аудиторів, систему управління ризиками, які пов'язані з банківськими операціями, з урахуванням нижчевикладеного, можна оцінити як помірковану, однак окремі її елементи потребують вдосконалення. Система оцінювання та управління ризиками в Банку в цілому охоплює всі процедури та ключові ризики, на які наражається Банк і є достатньою для потреб Банку.

Слід зазначити, що ми не знайшли формалізованого підтвердження щодо здійснення оцінки юридичного, стратегічного ризиків, ризику репутації та операційно-технологічного ризику на рівні Банку.

На нашу думку, чинний на звітну дату бізнес-план банку не в повній мірі враховує поточний стан середовища, в якому працює Банк, а план на випадок кризових обставин застарілий і потребує перегляду.

Інформація про дії, які відбувались протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначені частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», в разі наявності



Accountants &
business advisers

таких, розкрита у Загальній інформації про Банк, що надана у складі річної фінансової звітності за 2008 рік та у аудиторському висновку.

Директор з аудиту банків

(сертифікат на право здійснення аудиту банків № 0000072,

свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000037)

С.В. Білобловський

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи №128060, видане Шевченківською районною в м. Києві Державною адміністрацією від 28.09.2006 року за № 1 074 105 0002 019892. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 34619277.

29 Квітня 2009 року

місто Київ, Україна