

## **АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ**

**аудиторської фірми "Аудит-фінанси"  
за наслідками аудиту  
річної фінансової звітності  
АБ «Синтез»  
за 2008 рік**

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

***Акціонерам та Правлінню АБ «СИНТЕЗ»  
Національному Банку України***

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.



Accountants &  
business advisers

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.

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

29 Квітня 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 АБ «СИНТЕЗ» ЗА 2008 РІК**

***Акціонерам та Правлінню АБ «СИНТЕЗ»  
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 АБ «СИНТЕЗ» (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 АБ «СИНТЕЗ» за 2008 рік та пов'язана з нею інформація, стосовно якої в усіх її суттєвих аспектах думка аудитора розкрита у відповідному аудиторському висновку від 29.04.2009 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, використовувані нами, можуть відрізнитись 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 26 «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 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 негативний кумулятивний розрив у періодах від «до запитання» до одного року. Наведені дані свідчать про наявність певної незбалансованості за строками погашення та розміщення активів і зобов'язань Банку.

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

Формування фондів та резервів Банку відбувається у відповідності з вимогами чинного законодавства України, у тому числі вимогами нормативно-правових актів Національного банку.

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.

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, з урахуваннями окремих зауважень, які викладені нижче, не дає змогу зробити висновки про адекватність відображення структури кредитного портфеля. Так, в ході проведення аналізу співставності даних щодо оцінки фінансового стану позичальників та стану обслуговування боргу, які наведені у кредитних справах, з даними зведеної відомості кредитних операцій (кредитним портфелем) виявлено ряд неузгодженостей.

В цілому, якість кредитного портфеля не можна вважати задовільною.

В той же час, як з'ясовано в ході аудиторської перевірки, 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 непідтверджених 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 фінансового стану позичальників та 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.

Аналіз наведеної інформації адекватно відображає структуру інвестиційних портфелів банку, однак якість портфелів цінних паперів, з урахуванням ситуації, яка склалася на звітну дату, потребує покращення.

На думку аудиторів, систему управління ризиками, які пов'язані з банківськими операціями, операціями з пов'язаними сторонами 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 Банку, а план на випадок кризових обставин застарілий і потребує перегляду.

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

Бухгалтерський облік Банку, на нашу думку, забезпечує належний рівень адекватності внутрішнім положенням, процедурам та правилам, однак в ході проведення аудиту були надані рекомендації щодо підходу до відображення окремих аспектів бухгалтерського обліку. Крім того, Банк у звітному



Accountants &  
business advisers

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.

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

*(сертифікат на право здійснення аудиту банків № 0000072,  
свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000037)*

С.В. Білобловський

29 Квітня 2009 року  
місто Київ, Україна