





аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Наведена фінансова звітність Банку була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

В Примітці 2 у фінансовій звітності, зокрема зазначено, що на українську економіку впливають ринкові коливання і зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза призвела до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та більш жорстких умов кредитування (за наявності такого), а також суттєвого знецінення національної валюти по відношенню до основних світових валют.

Головним, глибинним чинником посилення кризових тенденцій в економіці України є дуже серйозні системні економічні деформації, що накопичувалися тривалий час – фактично весь період з моменту набуття Україною державної незалежності – і зрештою не могли не зумовити масштабних процесів деградації економіки та, відповідно, крайнього загострення соціальних протиріч. Останні не лише значно послабили потенціал протистояння зовнішнім загрозам, але й стали каталізатором їх наростання.

Важливими питаннями для банківського сектору лишається висока частка непрацюючих активів, підтримання достатнього рівня регулятивного капіталу банків.

За існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності Банку може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу. Ці розкриття вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили в якості ключового питання аудиту, - здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

### ***Здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі***

Наша особлива аудиторська увага до цього питання спричинена, перш за все, тим, що припущення про безперервність діяльності є фундаментальним принципом при складанні фінансової звітності, та тим, що в економіці України спостерігаються кризові явища з масовим банкрутством підприємств та банків.

Нашу увагу привернуло те, що значно зріс обсяг інвестиційної нерухомості (комплекси промислових приміщень, земельні ділянки), які перейшли у власність Банку на підставі реалізації прав заставоутримувача за договорами застави, що спричинило відволікання активів Банку в неробочі активи.

Також нашу увагу привернуло те, що має місце практика отримання Банком заставного майна з низькою ліквідністю за деякими з наданих позичальникам кредитах і те, що вартість





прийнятого забезпечення, з урахуванням коефіцієнтів ліквідності, не завжди достатня для відшкодування можливих втрат Банку. У зв'язку з цим, Банк вимушений використовувати заставу для забезпечення двох, або більше різних кредитних договорів з різними позичальниками. Це, на нашу думку, збільшує ризик виникнення необхідності додаткового формування резервів та зменшення регулятивного капіталу Банку.

Ми розглядали це питання, зокрема наступним чином:

Надіслали запити управлінському персоналу та отримали запевнення, щодо відсутності подій або умов, які можуть поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі;

Проаналізували ознаки знецінення кредитів наданих Банком, порівняли ці ознаки з судженнями управлінського персоналу, розглянули прогнози майбутніх грошових потоків за цими кредитами та здійснили тестування розрахунків знецінення кредитів;

Проаналізували структуру активів та пасивів Банку за строками;

Розглянули плани керівництва Банку на подальшу діяльність Банку;

Розглянули протоколи Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку стосовно питань, які впливають на безперервність діяльності Банку;

Розглянули подальші події від дати фінансової звітності до дати цього звіту, які могли б свідчити про відсутність, або наявність подій або умов, які можуть поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі;

Розглянули інформацію з зовнішніх інформаційних джерел, яка могла б свідчити про відсутність, або наявність подій або умов, які можуть поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

### **Інші питання**

Аудит фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, було проведено іншим аудитором, який висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності 20 квітня 2017 року.

Ми не надавали Банку послуг, заборонених законодавством України.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у річній інформації емітента цінних паперів, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Очікується, що річна інформація емітента цінних паперів буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності Банку не поширюється на іншу інформацію, та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності Банку нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією, зазначеною вище, коли вона буде нам надана, та при цьому розглянуто, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Коли ми ознайомимося з річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно повідомити інформацію про це питання, тим, кого наділено найвищими повноваженнями.





## **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

## **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашою відповідальністю є проведення аудиту фінансової звітності Банку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських





доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

Ця інформація передбачена Положенням про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженим постановою Правління НБУ від 09.09.2003 р. №389 (у редакції постанови Правління НБУ від 21.09.2011 р. №341) із змінами та доповненнями.

*Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення*

Аналіз співвідношення активів та пасивів Банку за строками погашення, наведених у статистичній формі №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженій постановою Правління Національного банку України від 01.03.2016 р. №129 (із змінами), свідчить про існування окремих випадків дефіциту активів за строками погашення. Існує дефіцит активів за строками погашення до 31 дня в сумі 83300 тис. грн. або 12,6% від активів Банку. Інші строки погашення від 32 до 365 (366) та понад 365 (366) днів мають несуттєві відхилення. Інформація про обсяг активів та пасивів Банку за строками погашення, що наведена у статистичній формі, відображена в істотних аспектах повно і достовірно.

### *Внутрішній контроль*

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

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

При аналізі заходів внутрішнього контролю Банку нами було розглянуто структури управління видами та обсягами 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).

На нашу думку, структура та заходи внутрішнього контролю Банку є, в цілому, задовільними.

### *Внутрішній аудит*

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – процедури внутрішнього аудиту.

У відповідності до закону України «Про банки та банківську діяльність» та Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 р. №311, затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту ПАТ «АКБ «КОНКОРД»,

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею. Внутрішнім положенням визначено завдання, функції, повноваження підрозділу, тощо.

Служба внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямів діяльності Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджується Наглядовою радою Банку. За результатами перевірок підрозділ внутрішнього аудиту складає звіти та подає їх на розгляд Наглядовій раді Банку. Процедури аудиту, які здійснює служба внутрішнього аудиту, в цілому, відповідають потребам Банку.

### *Визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями*

Станом на 31.12.2017 розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями, в усіх суттєвих аспектах, визначено Банком відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями (постанова Правління Національного банку України від 30.06.2016 р. №351).

Показники кредитного ризику серед економічних нормативів на звітну дату характеризуються такими значеннями: норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 (при встановленому показнику – не більше 25%) за розрахунком становив до 24,90%, норматив великих кредитних ризиків Н8 (не більше 800%) за розрахунком становив до 126,13%, а норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами Н9 (не більше 25%) за розрахунком становив до 8,23%.

### *Визначення пов'язаних з банком осіб та здійснення операцій з ними*

У ході своєї діяльності Банк визнає пов'язаних осіб та здійснює операції з ними. Банком затверджено Положення про порядок визначення пов'язаних з банком осіб та проведення операцій з пов'язаними особами, яким регламентовано процедури визначення, вимоги до проведення активних операцій та порядок формування та ведення переліку пов'язаних з банком осіб. Взаємовідносини з пов'язаними особами базуються на операціях, які здійснюються Банком в процесі своєї звичайної діяльності на ринкових умовах. Умови та обсяг операцій з пов'язаними сторонами, розкрито у Примітці 38.





*Достатність капіталу банку, яка визначається з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами*

Станом на звітну дату капіталу Банку достатньо для виконання нормативних та ліцензійних вимог, розмір регулятивного капіталу відповідає встановленим вимогам Національного банку України, але загальна якість активів Банку потребує покращення.

#### *Ведення бухгалтерського обліку*

Основні облікові принципи, що застосовувались Банком протягом звітного року, визначались відповідно до облікової політики та, в цілому, забезпечували адекватний та своєчасний бухгалтерський облік діяльності Банку.

Облікова політика Банку ґрунтується на Міжнародних стандартах фінансової звітності.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Галасюк Наталія Валентинівна.

Генеральний директор  
ТОВ АФ «КАУПЕРВУД»

В.В. Галасюк

Аудитор  
(Сертифікат аудитора банків №0208, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України №352/2 від 31.11.2017, сертифікат чинний до 31.01.2023)

Н.В. Галасюк



#### **Основні відомості про аудиторську фірму**

Повне найменування – Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «КАУПЕРВУД». Ідентифікаційний код, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців – 20219083.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0031, видане за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 №98, термін дії свідоцтва продовжено рішенням Аудиторської палати України від 30.07.2015 №313/3 до 30.07.2020.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків (№0000014), видане на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків Національного банку України від 07.09.2017 № 20/299-ПК, термін дії свідоцтва до 07.09.2022.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів (серія П №000274), видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, термін дії свідоцтва до 30.07.2020.

Місцезнаходження та фактичне місце розташування – 49044, Україна, м. Дніпро, вул. Гоголя, 15 А.

[http:// www.galasyuk.com](http://www.galasyuk.com)

E-mail: [audit@cowperwood.dnepr.net](mailto:audit@cowperwood.dnepr.net)

Тел.: +38(056)370-19-76, факс: +38(056)377-33-98.

18 квітня 2018 року

місто Дніпро

