



АУДИТОРСЬКА ФІРМА

РЕСПЕКТ

*Свідоцтво Аудиторської палати України
про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0135*

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
ПРО РЕЗУЛЬТАТИ ПЕРЕВІРКИ РІЧНОЇ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ “ІНВЕСТБАНК”
ЗА 2006 РІК**

м. Одеса



АУДИТОРСЬКА ФІРМА
РЕСПЕКТ

Свідоцтво Аудиторської палати України
про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0135

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам Акціонерного комерційного банку "Інвестбанк".

Можливий користувач: Національний банк України.

Вступний параграф

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного комерційного банку "Інвестбанк", (далі - Банк), за станом на 31 грудня 2006 року, а саме:

- звіту "Баланс";
- звіту про фінансові результати;
- звіту про рух грошових коштів;
- звіту про власний капітал;
- приміток до звітів;
- загальної інформації про діяльність Банку.

Облікова політика:

Аудитор підтверджує наявність та незмінність облікової політики Банку за період, що перевіряється.

Річна фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 07.12.2004 № 598 (із змінами) та нормативно-правових актів Національного банку України.

Аудитор відмічає повноту та відповідність річної фінансової звітності Банку встановленим нормативам бухгалтерського обліку в Україні згідно Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” та нормативно-правовим актам Національного банку України.

Аудитор підтверджує правильність класифікації та оцінки активів у бухгалтерському обліку Банку. Актив відображається в балансі за умови, що оцінка його достовірно визначена і очікується отримання в майбутньому економічних вигод, пов'язаних з його використанням.

Аудитор підтверджує реальність розміру зобов'язань у фінансовій звітності Банку та підтверджує факт проведення інвентаризації зобов'язань за звітний період.

Аудитор підтверджує правильність та адекватність визначення власного капіталу Банку, його структури та призначення.

Аудитор підтверджує реальність та точність фінансових результатів діяльності Банку, відображених у фінансовій звітності.

Аудитор підтверджує відповідність даних фінансової звітності Банку даним обліку та відповідність даних окремих форм звітності один одному.

Період, якого стосується фінансова звітність

Фінансова звітність охоплює період з 01.01.2006 по 31.12.2006.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал, Голова Правління Резніченко О.М. та Головний бухгалтер Кавецька О.М., несуть відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки, повноти 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 відповідності до Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, що прийняті як Національні стандарти аудиту відповідним рішенням Аудиторської палати України. (далі- Стандарти) Ці Стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудиторська думка

На нашу думку подані фінансові звіти справедливо й достовірно відображають, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2006 року, а також результати його діяльності та рух грошових коштів за 2006 рік, у відповідності до вимог чинного законодавства України, Міжнародних стандартів фінансової звітності, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України.

Фінансові звіти підготовлені та представлені у відповідності до конкретних вимог застосованої концептуальної основи фінансової звітності щодо окремих класів операцій, залишків на рахунках та розкриттів.

Застосована облікова політика відповідає концептуальній основі фінансової звітності та обставинам.

Прийняті в даних обставинах облікові оцінки, зроблені управлінським персоналом.

Фінансова звітність є відповідною, надійною, порівняльною, зрозумілою інформацією та представлена в фінансових звітах.

Фінансові звіти дають розкриття, що дозволить користувачам зрозуміти вплив суттєвих операцій та подій на інформацію, що міститься в фінансових звітах на фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки.

Аудитор відмічає повноту та відповідність фінансової звітності Банку встановленим нормативам бухгалтерського обліку в Україні згідно Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” та нормативно-правовим актам Національного банку України.

Ми підтверджуємо інформацію стосовно того, що складена фінансова звітність Банку справедливо та достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан Банку.

Ми підтверджуємо відповідність обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення, яка базується 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 і зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за № 353 7674 (із змінами)

Ми підтверджуємо, що якість управління активами і пасивами є задовільною. Рівень ліквідності підтримується на прийнятному рівні.

Якість кредитного портфелю є задовільною.

Якість портфелю цінних паперів не оцінювалась з причин відсутності у фінансовій звітності за 2006 рік залишків та оборотів за даними фінансовими інструментами.

Ми підтверджуємо, що стан дебіторської заборгованості є задовільним.

Сформовані резерви під активні операції є достатніми, порядок формування зазначених резервів, відповідає вимогам нормативно - правових актів Національного банку України.

У 2006 році у наявності стійка позиція капіталу, оскільки вона відповідає ліцензійним та нормативним вимогам. Банк має достатній рівень капіталу. Процедури формування капіталу Банку відповідні вимогам чинного законодавства України.

Ризик здійснення банківських операцій оцінено як помірний.

Операції з інсайдерами (пов'язаними особами) не несуть значних ризиків та в достатній мірі контролювані.

Ми підтверджуємо інформацію стосовно адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

Факти допущення діяльності та операцій, на здійснення яких Банк не має ліцензії Національного банку України, відсутні.

Ми підтверджуємо інформацію стосовно резервів та капіталу, а також прибуток Банку в сумі 1031 тис.грн.

Ми надаємо безумовно-позитивний висновок про відповідність дійсного фінансового стану Банку його річній фінансовій звітності.

Інші обов'язки стосовно надання висновку

Відомості про аудиторську фірму:

Аудиторська фірма "Респект" у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю, код ЄДРПОУ 20971605, є юридичною особою на підставі свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) суб'єкта підприємницької діяльності – юридичної особи яка зареєстрована виконавчим комітетом Приморської районної ради народних депутатів в Одеській області за №386 від 24.04.1996 року.

Здійснює аудиторську діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №0135 видане Рішенням Аудиторської палати України за №156/6 від 15 грудня 2005 року дійсне до 15 грудня 2010 року.

Ідентифікаційний код 20971605.

Юридична адреса: 65012, м. Одеса, вул. Мала Арнаутська, 19, кв.3.

Фактична адреса 65026, м. Одеса, пров. Маяковського 1/10.
тел. (048)728-82-16, факс (048) 726-97-59.
e-mail: respect_odessa@ukr.net

Відомості про незалежних аудиторів:

Аудитор - Швець Ю.А. (сертифікат №0000047 виданий згідно рішення Комітету з питань сертифікації аудиторів банків від 03.02.2005 за №114 та продовжено рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків №165 від 27.12.2006) сертифікат чинний до 01 січня 2010 року.

Аудитор - Швець О.О. сертифікат аудитора серія „А” №005981 від 19.07.2005 (рішення Аудиторської палати України №152 від 19.07.2005, чинне до 19.07.2010, Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що надають послуги на ринку цінних паперів Серія АА № 000966 від 04.10.2005 чинне до 19.07.2010).

Відомості про Банк:

- Акціонерний комерційний банк “Інвестбанк”;
- ідентифікаційний код 20935649;
- юридична адреса: 65012, м.Одеса, вул. Велика Арнаутська, 2б.;
- організаційна форма – закрите акціонерне товариство;
- філії та представництва - Філія банку :65026, м. Одеса, вул. Грецька, 45 .

Основні відомості про умови договору

- підставою для аудиторської перевірки та надання аудиторського звіту є угода №128 від 27.10.2006 (додаткова угода № 1 від 27.11.2006) укладена Банком з Аудиторською фірмою “РЕСПЕКТ”.

- дата початку перевірки 20.03.2007
- дата закінчення перевірки 10.04.2007
- масштаб перевірки з 1.01.2006 по 31.12.2006
- місце проведення перевірки: м.Одеса, вул. Велика Арнаутська, 2б;

Опис обсягу аудиторської перевірки:

Аудиторська перевірка була спланована і підготовлена з достатнім рівнем впевненості про те, що фінансова звітність не має суттєвих помилок та здійснена у відповідності з вимогами Закону України "Про аудиторську діяльність", Національних стандартів аудиту з урахуванням Міжнародних норм та стандартів, а саме: стандарту 700, 701, 710, 720, 800 та нормативно-правових актів Національного банку України.

Ці законодавчі акти вимагають, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок, а також достатню кількість свідоцтв про наявність і водночас відсутність суттєвих помилок та відхилень у даних фінансової звітності.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки. Крім того, шляхом тестування здійснено також оцінку відповідності даних звітності з метою оподаткування бухгалтерського обліку. На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для аудиторського висновку.

Фінансова звітність складається в національній валюті України – гривні (дані у фінансовій звітності приведені з округленням до тис.гривень).

Ми провели аудиторську перевірку керуючись Законом України від 14.09.2006 „Про аудиторську діяльність” і Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, затвердженими Аудиторською палатою України та нормативними документами Національного банку України.

При проведенні перевірки незалежний аудитор діяв на підставі Законодавства України в сфері господарської діяльності та оподаткування, встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку і формування фінансової звітності, а також прийнятими в Україні нормами аудиту з урахуванням міжнародних норм і стандартів та нормативно-правових актів Національного банку України.

Додатки:

- копія свідоцтва Аудиторської палати України про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності;
- копії сертифікатів аудиторів

Генеральний директор
Аудиторської фірми "РЕСПЕКТ"

Швець О.О.

Аудитор

Швець Ю.А.

10 квітня 2007 року
Україна, м. Одеса, пров. Маяковського 1/10