



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»
за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності

**Публічного акціонерного товариства
«Український банк реконструкції та розвитку»**

станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- керівництву Публічного акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку»;
- Національному банку України;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку».

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» (надалі – АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2017 року, Звіту про прибутки і збитки, Звіту про сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора

за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого 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.

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 розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Інвестиційна нерухомість

Як зазначено у примітці 4 до фінансової звітності «Принципи облікової політики» інвестиційна нерухомість Банк обліковує за методом собівартості. Водночас, Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 40 «Інвестиційна нерухомість» визначає, що модель оцінки інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю призводить до більш достовірного подання, за винятком тих випадків, коли суб'єкт господарювання не може оцінювати справедливу вартість інвестиційної нерухомості на постійній основі, коли ринок для зіставної вартості неактивний за умови недостатньої кількості операцій останнього часу. На звітну дату інвестиційна нерухомість складає суттєву частину активів Банку – 13,2%. З врахуванням зазначеного оцінка вартості визнання інвестиційної нерухомості у фінансовій звітності Банку було визначено нами, як ключове питання аудиту.

Ми провели процедури з метою визначення діапазону оцінок, у якому найбільш імовірно перебуває справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку, зокрема:

- оцінили об'єктивність, незалежність зовнішніх оцінювачів, які визначали ринкову вартість інвестиційної нерухомості Банку, на звітну дату, а також проаналізували основні підходи та методологію щодо визначення ринкової вартості об'єктів;
- залучили експертів з оцінки нерухомості з метою отримання незалежної думки щодо ринкової вартості інвестиційної нерухомості Банку на звітну дату.

За результатами проведених процедур ми не виявили суттєвих невідповідностей з оцінкою керівництвом Банку при відображенні вартості інвестиційної нерухомості у фінансовій звітності на звітну дату.

Інформація щодо інвестиційної нерухомості Банку наведена в примітці 8 до фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашого звіту, звертаємо увагу на:

Звіт про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2017 року, відповідно до якого власний капітал (чисті активи) Банку на звітну дату є меншим за розмір статутного капіталу, що не відповідає вимогам частини 3 статті 155 Цивільного кодексу України.

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 застосовно, 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.

Особи, відповідальні за корпоративне управління, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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 невиявлення 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 відповідних розкриттів 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 відповідних розкриттів 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 особам, відповідальним за корпоративне управління, 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 особам, відповідальним за корпоративне управління, 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась особам, відповідальним за корпоративне управління, 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 край вияткових 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.

Інші питання

Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31.12.2016р., була перевірена іншим аудитором, який висловив немодифіковану думку щодо цієї звітності 06.03.2017р.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 09.09.2003р. №389, із змінами та доповненнями) надаємо інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2018 року;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю;

- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку, а також операцій із пов'язаними з Банком особами;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2017 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей звіт призначений для використання акціонерами Банку, Спостережною радою, керівництвом Банку та Національним банком України і не може бути використаний будь-якою іншою стороною. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту.

Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2018 року

За результатами вибіркової перевірки нами не були встановлені суттєві випадки недостовірного відображення Банком активів і зобов'язань за строками у формі статистичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та зобов'язань за строками», яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку, затверджених постановою Правління Національного банку України №219 від 01.03.2016р. (із змінами та доповненнями).

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю

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 ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

У звітному році Спостережною радою Банку не здійснювалися функції щодо забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю та контролю за її ефективністю, в тому числі щодо контролю за ризиками, на які наражається Банк в процесі своєї діяльності, діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту, планування та бюджетування. В Банку не запроваджена система комплаєнс та механізми управління комплаєнс-ризиком.

Зазначене свідчить про невідповідність заходів внутрішнього контролю Банку нормативно-правовим вимогам Національного банку України та про наявність недоліків у системі внутрішнього контролю Банку, які можуть негативно вплинути на можливість Банку забезпечувати ефективне та результативне здійснення операцій, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, забезпечувати повноту, своєчасність та достовірність ведення бухгалтерського обліку та складання і надання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, запобігання шахрайству тощо.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016р., в Банку створена Служба внутрішнього аудиту, що підпорядкована та підзвітна Спостережній раді Банку. Призначення керівника Служби внутрішнього аудиту погоджено Національним банком України.

Заплановані та затверджені Спостережною радою процедури підрозділу внутрішнього аудиту на 2017 рік виконані в повному обсязі та, на нашу думку, відповідали потребам та обсягам діяльності Банку у звітному році.

Водночас у 2017 році не були забезпечені в достатньому обсязі нагляд за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту з боку Спостережної ради, ефективністю його діяльності, забезпеченням та підвищенням якості внутрішнього аудиту. Потребують актуалізації та приведення у відповідність до вимог нормативно-правових актів Національного банку України та Міжнародних стандартів внутрішнього аудиту посадові інструкції працівників підрозділу внутрішнього аудиту.

За винятком зазначеного у попередніх параграфах за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що

процедури внутрішнього аудиту Банку протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016р.

Станом на звітну дату заборгованість клієнтів перед Банком за кредитними операціями відсутня та кредитний ризик визнавався Банком за операціями з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках та дебіторською заборгованістю.

За результатами проведених процедур нашої уваги не привернули будь-які аспекти, які б свідчили про невідповідність розміру розрахованого Банком кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на звітну дату вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

Протягом звітного року Банком не здійснювалися активні операції з пов'язаними особами.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціям Банку з іншими клієнтами.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули будь-які суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб та операції з пов'язаними особами протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку, а також операцій із пов'язаними з Банком особами

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2017р. структура активів Банку представлена таким чином: 71,0% - цінні папери в портфелі Банку до погашення; 13,6% основні засоби та нематеріальні активи; 13,2% - інвестиційна нерухомість; інші – 2,2%.

В портфелі цінних паперів Банку на погашення на звітну дату обліковуються:

- облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю, балансовою вартістю 128 629 тис. грн. (61,0% від активів Банку);
- депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за амортизованою собівартістю, балансовою вартістю 21 091 тис. грн. (10% від активів).

Якість зазначених активів Банку є задовільною.

Відображені у річній фінансовій звітності Банку резерви за активними операціями розраховані відповідно до внутрішньої методики, норми якої базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності.

За результатами аудиту нашої уваги не привернули суттєві аспекти, які б давали нам підстави вважати, що розмір резервів за активними операціями, що відображені у фінансовій звітності Банку на звітну дату, не відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

З врахуванням зазначеного вважаємо, що сукупний ризик за активними операціями Банку є прийнятним.

Станом на кінець дня 31.12.2017р. зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 244 000 тис. грн., регулятивний капітал – 210 046 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України щодо мінімально допустимого розміру капіталу банківських установ. Водночас на звітну дату власний капітал (чисті активи) Банку є меншим на 59 438 тис. грн. за розмір статутного капіталу, що зумовлено здебільшого непокритими збитками, накопиченими в минулих роках. Зазначене не відповідає вимогам частини 3 статті 155 Цивільного кодексу України.

За винятком зазначеного вище, нашої уваги не привернули інші суттєві аспекти, які б давали нам підстави вважати, що принципи та процедури Банку щодо формування капіталу суперечать нормативним вимогам Національного банку України, а розмір регулятивного капіталу Банку станом на звітну дату урахуванням результатів аналізу якості активів Банку та операцій із пов'язаними з Банком особами не відповідає вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули будь-які суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2017 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

- Річна фінансова звітність Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Домарєва Наталія Вікторівна.

Підписано від імені аудиторської фірми

**Директор
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»**

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ від 28.01.2016р. №321/3 до 28.01.2021р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000356, видане 12.02.2016р., строк дії до 28.01.2021р.

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000002 від 17.09.2012р., строк дії до 07.09.2022р.

Сертифікат аудитора банків №0070 (продовжено рішенням АПУ від 27.11.2014р. до 01.01.2020р.)

Партнер завдання з аудиту

Директор з аудиту

Сертифікат аудитора банків №0181 (продовжено рішенням АПУ від 30.11.2017р. до 31.01.2023р.)

11 квітня 2018 року

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б



В.М. Мніщенко

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Домарєва".

Н.В. Домарєва