

Голові правління
Закритого акціонерного товариства
акціонерного банку «Радабанк»
пану Данільяну В. А.

**Аудиторський звіт
незалежної аудиторської фірми «КАУПЕРВУД»
щодо річної фінансової звітності
Закритого акціонерного товариства акціонерного банку «Радабанк»
за період, який закінчився 31 грудня 2007 року**

м. Дніпропетровськ

17 квітня 2008 року

Аудиторська перевірка річної фінансової звітності Закритого акціонерного товариства акціонерного банку «Радабанк» здійснювалась Товариством з обмеженою відповідальністю аудиторською фірмою «КАУПЕРВУД» (свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0031, видане за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 № 98, термін дії свідоцтва продовжено за рішенням Аудиторської палати України від 15.12.2005 № 156/6), що знаходиться за адресою: вул. Гоголя, 15-а, м. Дніпропетровськ, Україна, 49044; тел./факс: (056) 370-19-76, відповідно до договору про надання аудиторських послуг між ТОВ АФ «КАУПЕРВУД» та ЗАТ АБ «Радабанк» від 07.05.2007 № 391 зі змінами та доповненнями.

Об'єктом перевірки є річна фінансова звітність Закритого акціонерного товариства акціонерного банку «Радабанк» (далі – «Банк») за 2007 рік. Реквізити Банку: проспект ім. Кірова, 46, м. Дніпропетровськ, Україна, 49054; кореспондентський рахунок № 32001102600 в Управлінні Національного банку України в Дніпропетровській області, код Банку 306500, код ЄДРПОУ 21322127.

У проведенні аудиторської перевірки приймали участь: директор департаменту аудиту банків, аудитор Білий Євген Іванович (сертифікат аудитора на право здійснення аудиту банків № 0000029, виданий на підставі рішення Комітету з питань сертифікації аудиторів банків Національного банку України від 28.12.2004 № 96, термін чинності сертифіката продовжено за рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків Національного банку України від 27.12.2006 р. № 166, чинний до 01.01.2010) та помічник аудитора Криницька Аліна Геннадіївна.

Перевіркою була охоплена діяльність Банку за період з 01.01.2007 по 31.12.2007 (звітний період).

У своїй роботі ми керувались законодавством України, встановленим порядком ведення бухгалтерського обліку та формування фінансової звітності, «Стандартами аудиту, надання впевненості та етики» Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті в якості Національних стандартів.

Для перевірки була надана річна фінансова звітність Банку за 2007 рік у наступному складі: Звіт «Баланс», «Звіт про фінансові результати», «Звіт про рух грошових коштів», «Звіт про власний капітал» та Примітки до звітів, а також інша інформація про діяльність Банку за звітний період.

Загальна інформація

Банк створений як закрите акціонерне товариство та являється правонаступником акціонерного банку «Агрос». Банк зареєстрований Національним банком України (далі – «НБУ») 03 грудня 1993 року за номером 220.

У звітному періоді Банк продовжував здійснювати діяльність у відповідності до банківської ліцензії НБУ № 166 від 24.12.2001, дозволу НБУ № 166-2 від 16.01.2003 та відповідного додатку до нього. Професійну діяльність на ринку цінних паперів Банк здійснював відповідно до ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – «ДКЦПФР») серії АБ № 113222 від 25.10.2004 на діяльність по випуску та обігу цінних паперів (строк дії ліцензії – до 25.10.2009). Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, свідоцтво від 10.06.2002 № 110.

Банк є універсальним та здійснює свою діяльність на території Дніпропетровської області України. Предметом діяльності Банку є організація банківських операцій на грошовому і валютному ринку, ринку цінних паперів, а також діяльність в межах, встановлених законодавством України.

В цілому, ризик по здійсненню банківських операцій вважаємо прийнятним.

Активи

На кінець звітного періоду, у порівнянні з попереднім фінансовим роком, валюта балансу Банку зросла на 3876 тис. грн. (з 72255 тис. грн. до 76131 тис. грн.) або на 5,4 %.

Активи Банку зросли за рахунок коштів в НБУ та готівкових коштів банку на 25680 тис. грн. (з 3351 тис. грн. до 29031 тис. грн.) або в 8,7 разів та за рахунок придбаних казначейських та інших цінних паперів, що рефінансуються НБУ, і цінних паперів емітованих НБУ, у обсязі 20000 тис. грн. Всі інші статті балансу зменшилися: кошти в інших банках на 5889 тис. грн. (з 17262 тис. грн. до 11373 тис. грн.) або на 34,1 %, кредитів та заборгованості клієнтів 30533 тис. грн. (з 45104 тис. грн. до 14571 тис. грн.) або на 67,7 %, обсяг цінних паперів в портфелі банку до погашення на всю суму - 2730 тис. грн., вартість основних засобів та нематеріальних активів на 271 тис. грн. (з 1361 тис. грн. до 1090 тис. грн.) або на 19,9 % , сума нарахованих доходів до отримання на 380 тис. грн. (з 394 тис. грн. до 14 тис. грн.) або на 96,4 %, інші активи на 2001 тис. грн. (з 2053 тис. грн. до 52 тис. грн.) або на 97,5 %.

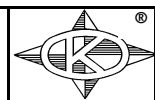
Кошти в НБУ та готівкові кошти банку

Обсяг банкнотів, монет та дорожніх чеків в касі банку станом на 31.12.2007 становив 29031 тис. грн. або 38,1 % від активів Банку.

Залишки коштів, що обліковувались на кореспондентському рахунку в НБУ, становили на кінець звітного періоду – 27408 тис. грн., а обсяг готівкових коштів становив більше 1622 тис. грн.

Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, і цінні папери емітовані НБУ

На кінець звітного періоду Банк мав у власності депозитні сертифікати НБУ на суму 20000 тис. грн., що становило 26,3 % вартості активів.



Кошти в інших банках

Станом на 31.12.2007 сума коштів на кореспондентських рахунках, що відкриті в інших банках, становила 11453 тис. грн. (Примітка 3). При цьому, обсяг коштів на вимогу в інших банках становив 3453 тис. грн., а кредити, які надані іншим банкам, склали 8000 тис. грн.

На кінець звітного періоду обсяг резервів під заборгованість інших банків становив 80 тис. грн., що становило 0,7 % коштів в інших банках.

Чистий обсяг коштів в інших банках (за вирахуванням резервів під заборгованість інших банків) становив 11373 тис. грн. або 34,1 % від загальних активів Банку.

Кредити та заборгованість клієнтів

Загальний обсяг кредитів та заборгованості клієнтів на кінець звітного періоду становив 15209 тис. грн. Найбільша питома вага кредитного портфеля (Примітка 6, Таблиця 6.1) належала кредитам в поточну діяльність - 14878 тис. грн. або 97,8 % від загального обсягу кредитів. Овердрафти становили 110 тис. грн. або 0,7 %, а іпотечні кредити - 221 тис. грн. або 1,5 %.

На кінець звітного періоду у структурі кредитів за видами економічної діяльності (Примітка 6, Таблиця 6.3) «Оптова торгівля і посередництво в оптовій торгівлі» займали найбільшу питому вагу - 58,8 %, яка у порівнянні з попереднім роком зменшилася на 15,6 % (з 34981 тис. грн. до 8938 тис. грн.). Обсяг кредитування «Металургійного виробництва» не змінився, а питома вага зросла до 27,9 %. Зменшився обсяг кредитів, що надані фізичним особам, на 1,3 %, до 3,3 %. У звітному році Банк почав надавати кредити за такими видом діяльності як «Торгівля автомобілями та мотоциклами, їх технічне обслуговування та ремонт». Заборгованість за цим видом діяльності на кінець звітного періоду склала 1330 тис. грн. або 8,8 % від кредитів. Кредити, які надавались Банком у «Будівництво», погашені. Зміни питомої ваги у структурі кредитів за іншими видами економічної діяльності відбувалися в межах одного відсотка.

Станом на 31.12.2007 резерв під заборгованість за кредитами сформовано Банком у сумі 638 тис. грн., що становило 4,2 % цих активів.

Чистий обсяг кредитного портфеля (за вирахуванням резервів під кредити) становив 14571 тис. грн. або майже 19,2 % активів Банку.

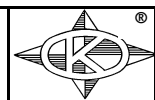
Здійснення кредитних операцій у Банку проводиться, в цілому, згідно вимог нормативних актів НБУ, іншого діючого законодавства та внутрішніх положень. Оцінка фінансового стану позичальника проводиться Банком, відповідно до Додатків до Положення про методику проведення оцінки фінансового стану позичальника (контрагенту банку), затвердженого протоколом Правління № 25 від 28.09.2005, яке було доопрацьоване Банком з урахуванням рекомендацій аудиторів.

Якість кредитного портфеля задовільна.

Основні засоби та нематеріальні активи

Загальна вартість основних засобів та нематеріальних активів станом на 31.12.2007 становила 1090 тис. грн. або 1,4 % активів Банку (Примітка 9, Таблиці 9.1, 9.2).

Первісна вартість основних та необоротних засобів на кінець звітного періоду становила 2116 тис. грн. (Таблиця 9.1.). Нарахований знос за основними засобами та необоротними активами становив 1122 тис. грн. З урахуванням зносу балансова вартість основних засобів на кінець звітного періоду склала 994 тис. грн. Найбільші частки чистої балансової вартості у складі основних засобів займають наступні групи: «Будинки, споруди та передавальні пристрої» – 67,4 %, «Машини та обладнання» – 8,4 % та «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)» – 11,3 %. Первісна вартість необоротних матеріальних активів на кінець звітного періоду становила 361 тис. грн. Нарахований знос необоротних матеріальних активів становив 300 тис. грн. З урахуванням зносу балансова вартість необоротних матеріальних активів склала 61 тис. грн. або 6,1 % від основних засобів.



Первісна вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2007 становила 213 тис. грн. (Таблиця 9.2). Нарахований знос нематеріальних активів становив 134 тис. грн. Чиста балансова вартість нематеріальних активів становила 79 тис. грн.

Капітальні інвестиції за невведеними в експлуатацію необоротними активами на кінець року склали 17 тис. грн., у тому числі: з придбання основних засобів – 2 тис. грн., з придбання нематеріальних активів – 15 тис. грн. (Таблиця 9.3).

Нараховані доходи до отримання

Станом на 31.12.2007 нараховані та не отримані Банком доходи становили 193 тис. грн. (Примітка 10). Серед них нараховані доходи за казначейськими цінними паперами склали 14 тис. грн., а за кредитами та заборгованістю клієнтів - 179 тис. грн.

На кінець року резерв під прострочені та сумнівні до отримання доходи сформовано Банком у сумі 179 тис. грн.

Чиста вартість нарахованих доходів до отримання склали 14 тис. грн.

Інші активи

Станом на 31.12.2007 інші активи становили 53 тис. грн. (Примітка 11).

Серед інших активів найбільші частки займали запаси матеріальних цінностей – 27 тис. грн. та витрати майбутніх періодів – 17 тис. грн.

На кінець звітного періоду резерв під можливі збитки від дебіторської заборгованості сформовано Банком у сумі 1 тис. грн.

Стан дебіторської заборгованості задовільний.

Чиста вартість інших активів становила 52 тис. грн. або 0,1 % всіх активів.

Зобов'язання

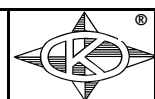
Зобов'язання Банку збільшилися на 4134 тис. грн. або на 11,9 % (з 34674 тис. грн. до 38808 тис. грн.).

Збільшення зобов'язань відбулося, головним чином, за рахунок *коштів клієнтів* на 4441 тис. грн. (з 32809 тис. грн. до 37250 тис. грн.) або на 13,5 %. Крім цього, збільшилися суми *інших зобов'язань* на 712 тис. грн. (з 374 тис. грн. до 1086 тис. грн.) або на 190,4 %. Залишки за *нарахованими витратами до сплати* зменшилися на 155 тис. грн. (з 627 тис. грн. до 472 тис. грн.) або на 24,7 %, а сума *відстрочених податкових зобов'язань* - на 864 тис. грн.

Кошти клієнтів на 31.12.2007 становили 37250 тис. грн. або 96,0 % загального обсягу зобов'язань (Примітка 13). Серед них кошти суб'єктів господарювання становили 14251 тис. грн., кошти фізичних осіб – 22955 тис. грн., кошти небанківських фінансових установ – 15 тис. грн., а інші зобов'язання перед клієнтами – 29 тис. грн. При цьому, строкові кошти склали 31969 тис. грн., а кошти на вимогу – 5252 тис. грн.

Станом на 31.12.2007 зобов'язання Банку за *нарахованими витратами до сплати* становили 472 тис. грн. або 1,2 % від загального обсягу зобов'язань (Примітка 15) та, в основному, склалися з витрат до сплати за коштами клієнтів – 471 тис. грн. .

Інші зобов'язання Банку станом на 31.12.2007 становили 1086 тис. грн. або 2,8 % від загальної суми зобов'язань (Примітка 16). Найбільші частки в складі інших зобов'язань Банку склали: кредиторська заборгованість за податком на прибуток у сумі 531 тис. грн., кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток, - 290 тис. грн. та банківські резерви на покриття ризиків та втрат за наданими гарантіями – 250 тис. грн.



Власний капітал

Власний капітал зменшився на 258 тис. грн. або на 0,7 % (з 37581 тис. грн. до 37323 тис. грн.), у тому числі: за рахунок зменшення отриманого у звітному періоді прибутку - на 445 тис. грн. (з 3749 тис. грн. до 3304 тис. грн.) або на 11,8%. При цьому, відбулося збільшення резервів та інших фондів банку на 187 тис. грн. (з 1055 тис. грн. до 1242 тис. грн.) або на 17,7 %.

На кінець звітного періоду обсяг *статутного капіталу* не змінився і становить – 32314 тис. грн. або 86,6 % від власного капіталу.

Резервний фонд Банку формувався шляхом щорічних відрахувань від прибутку у розмірі не менше 5 %. На кінець звітного періоду його розмір становив 1242 тис. грн. або 3,3 % від власного капіталу.

Резерви переоцінки необоротних активів становили 463 тис. грн. або 1,2 % власного капіталу.

Прибуток звітного року, що очікує затвердження становив 3304 тис. грн. або 8,9 % від власного капіталу.

На кінець звітного періоду розмір регулятивного капіталу був достатнім для виконання операцій відповідно до банківської ліцензії та відповідав вимогам НБУ. В цілому, резерви за активними операціями створені Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ у достатньому обсязі.

Доходи та витрати

Доходи Банку за звітний період становили 9986 тис. грн. та у порівнянні з попереднім роком їх обсяг зменшився на 423 тис. грн. або на 4,1 %.

Доходи Банку мали наступну структуру:

- *процентні* – 8283 тис. грн. або майже 83,9 % всіх доходів (Примітка 19);
- *комісійні* – 1233 тис. грн. або 12,3 %;
- *торговельні* – 80 тис. грн. або 0,8 % (Примітка 21);
- *інший дохід* – 390 тис. грн. або 3,9 %.

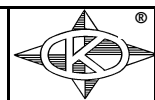
Основним джерелом їх формування були процентні та комісійні доходи. Обсяг процентних доходів у звітному році зменшився на 623 тис. грн. або на 6,9 %, при цьому об'єм комісійних доходів зріс на 89 тис. грн. або на 7,7 %.

Витрати Банку станом на 31.12.2007 становили 6682 тис. грн. (з урахуванням пасивного залишку за розділом 77 «Відрахування в резерви» у розмірі 1593 тис. грн. (Примітка 25), який зменшив загальні витрати на цю суму та відповідно збільшив результат звітного року) та у порівнянні з минулим роком збільшилися на 22 тис. грн. або майже на 0,3 %.

Витрати Банку мали наступну структуру:

- *процентні* – 3832 тис. грн. або 46,3 % всіх витрат (Примітка 20);
- *комісійні* – 49 тис. грн. або 0,6 %;
- *загальні адміністративні* – 1222 тис. грн. або 14,8 % (Примітка 23);
- *витрати на персонал* – 1621 тис. грн. або 19,6 % (Примітка 24);
- *інші витрати* – 500 тис. грн. або 6,0 %;
- *витрати на податок на прибуток* – 1051 тис. грн. або 12,7 % (Примітка 26).

Серед витрат у звітному періоді найбільшу питому вагу займали процентні витрати, витрати на персонал та загальні адміністративні витрати. Обсяг процентних витрат у звітному році зріс на 311 тис. грн. або на 8,8 %, витрати на персонал збільшилися на 289 тис. грн. або на 21,1 %, а загальні адміністративні витрати зросли на 159 тис. грн. або на 14,9 %.



Аналіз ризику ліквідності

Аналіз ризику ліквідності за строками на кінець звітного періоду свідчить про наявність розривів – перевищень пасивів над активами (від’ємний розрив) та перевищень активів над пасивами (позитивний розрив) з відповідними строками погашення.

Аналіз короткострокових активів та пасивів показав наступне. За коштами зі строком погашення «на вимогу», «від 8 до 31 дня», «від 184 до 274 днів», «від 275 до 365 (366) днів» мають місце позитивні розриви, а за коштами зі строками погашення «овернайт (на 1 день)», «від 2 до 7 днів», «від 32 до 92 днів», «від 93 до 183 днів» – від’ємні розриви.

Аналіз довгострокових активів та пасивів показав наступне. За коштами зі строком погашення «від 366 до 548 днів», «від 549 днів до 2 років», «понад 3 роки до 5 років», «понад 5 років до 10 років» мають місце позитивні розриви, а за коштами зі строками погашення «на вимогу», «від 2 до 7 днів», «від 8 до 31 дня», «від 32 до 92 днів», «від 93 до 183 днів», «від 184 до 274 днів», «від 275 до 365 (366) днів», «понад 2 роки до 3 років», та «понад 10 років» – від’ємні розриви.

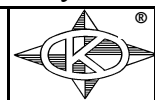
Разом з тим, зазначаємо, що наявність вищезазначених розривів між залученими та розміщеними коштами Банку за строками погашення не призвела до порушень економічних нормативів.

Нормативи ліквідності

Згідно даних форм статистичної діяльності № 611 «Звіт про дотримання економічних нормативів» (далі – «Форма № 611») фактичні показники ліквідності Банку відповідали нормативним значенням, встановленим Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків, яка затверджена постановою Правління НБУ від 28.08.2001 № 368 із змінами та доповненнями (далі – «Інструкція № 368»). Середньозважене значення нормативу миттєвої ліквідності (Н4) за грудень звітного року становило 1231,04 % при вимозі - не менше 20 %. На кінець звітного періоду показник нормативу поточної ліквідності (Н5) становив 503,0 % при вимозі – не менше 40%, а показник нормативу короткострокової ліквідності (Н6) – 170,79 % при вимозі - не менше 20 %.

Економічні нормативи діяльності

У звітному періоді Банк виконував усі економічні нормативи діяльності, встановлені Інструкцією № 368. Згідно даних Форми № 611 показники економічних нормативів Банку відповідали встановленим НБУ значенням. На кінець звітного періоду розмір регулятивного капіталу був достатнім для виконання операцій відповідно до банківської ліцензії, значення показника адекватності регулятивного капіталу становило 168,77 % при нормативі (Н2) – не менше 10 %, середньозважений показник адекватності основного капіталу за грудень 2007 року становив 44,09 % при нормативі (Н3) – не менше 4 %. Показники нормативів ліквідності Банку виконувались в межах встановлених НБУ значень (див. розділ «Аналіз ризику ліквідності» цього аудиторського звіту). Банк виконував нормативи кредитного ризику (Н7, Н8, Н9, Н10), які на кінець звітного періоду мали наступні значення: норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) склав 23,22 % при нормативному значенні - не більше 25 %, норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 78,75 % при нормативному значенні - не більше 800 %, норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) – 4,95 % при нормативному значенні – не більше 5 %, норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) – 5 % при нормативному значенні – не більше 30 %. Середньозважені показники нормативів інвестування (Н11, Н12) за грудень 2007 року мали такі значення: інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11) – 0,00 % при нормативному значенні – не більше 15 %, загальної суми інвестування (Н12) – 0,00 % при нормативному значенні – не більше 60 %. Середньозважені показники нормативів ризику загальної



відкритої (довгої/короткої) валютної позиції (Н13, Н13-1, Н13-2) за грудень 2007 року склали такі значення: норматив ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції (Н13) – 2,8117 % при нормативному значенні – не більше 30 %, норматив ризику загальної відкритої довгої валютної позиції (Н13-1) – 2,8117 % при нормативному значенні – не більше 20 %, норматив ризику загальної відкритої короткої валютної позиції (Н13-2) – 0,0 % при нормативному значенні – не більше 10 %.

Операції з інсайдерами/пов'язаними особами

Визначення інсайдерів/пов'язаних осіб Банк здійснює відповідно до вимог чинного законодавства.

У звітному році обсяг кредитів, наданих пов'язаним сторонам, склав 36462 тис. грн., що становило 41,5 % всього обсягу наданих кредитів Банком (Примітка 35). На кінець звітнього періоду обсяг кредитів, наданих пов'язаним сторонам, становив 110 тис. грн. або 0,7 % від загального обсягу кредитів. Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані Банком, складала 16,28 %, а за кредитами, наданими пов'язаним сторонам, – 14,40 %. У 2007 році Банком залучено депозитів на суму 78506 тис. грн., у тому числі: від пов'язаних сторін – 38470 тис. грн. або 49,0 % від загального обсягу. На кінець звітнього періоду обсяг депозитів, залучених від пов'язаних сторін, складав 8244 тис. грн. або 25,8 % від загального обсягу залучених коштів у депозити. Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені Банком, складала 14,63 %, а по депозитам, що залучені від пов'язаних сторін, – 11,02 %.

У звітному періоді Банк здійснював операції з пов'язаними особами в межах нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) та нормативу максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10). Обсяг операцій з інсайдерами/пов'язаними особами протягом звітнього року був значним і на кінець року залишався таким за операціями по залученню депозитів.

Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів внутрішнього контролю

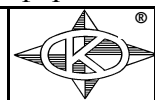
Річна фінансова звітність Банку підготовлена у відповідності з вимогами Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 07.12.2004 № 598, із змінами та доповненнями (далі – «Інструкція 598»). Банк здійснював свій облік, в цілому, у відповідності до вимог законів України «Про банки і банківську діяльність» та «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» із застосуванням Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затверджених постановою Правління НБУ від 17.06.2004 № 280, Положення «Про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затвердженого постановою Правління НБУ від 30.12.1998 № 566, інших нормативно-правових актів НБУ та основних принципів міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, а також Облікової політики Банку.

Дата річної фінансової звітності – кінець дня 31 грудня 2007 року (кінець звітнього періоду).

Дійсна річна фінансова звітність представлена в національній валюті України - гривні та виражена в тисячах гривень.

Застосовані принципи бухгалтерського обліку, в цілому, відповідають вимогам Національних стандартів бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів НБУ та Облікової політики Банку.

Річна фінансова звітність Банку підготовлена на підставі даних бухгалтерського обліку у відповідності з вимогами Інструкції № 598 та адекватно відображає інформацію про



Банк. Для підтвердження даних бухгалтерського обліку в зв'язку з підготовкою до складання річної фінансової звітності Банком проведено інвентаризацію активів, зобов'язань, позабалансових зобов'язань тощо.

Рекомендуємо, для обліку періоду дії внутрішньобанківських документів та змін до них, що регламентують політику, порядок та процедури здійснення банківських операцій, (положення, методики, інструкції тощо), впровадити ведення обліку, який передбачатиме, зокрема дату прийняття документа та внесення змін до нього, дату введення в дію (застосування) документа тощо; а також забезпечити порядок збереження оригіналів зазначених внутрішньобанківських документів на паперових носіях (за необхідності – в електронному вигляді) та ознайомлення з ними працівників.

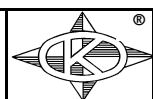
Служба внутрішнього аудиту є самостійним та незалежним підрозділом і підпорядковується Спостережній раді Банку. Діяльність управління здійснювалась на підставі внутрішнього Положення про службу внутрішнього аудиту та плану на 2007 рік. В цілому, процедури внутрішнього аудиту Банку у звітному періоді можна вважати прийнятними.

Генеральний директор

В. В. Галасюк

Директор департаменту аудиту банків,
аудитор

Є. І. Білий



Голові правління
Закритого акціонерного товариства
акціонерного банку «Радабанк»
пану Данільяну В. А.

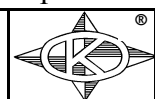
**Аудиторський висновок
незалежної аудиторської фірми «КАУПЕРВУД»
щодо річної фінансової звітності
Закритого акціонерного товариства акціонерного банку «Радабанк»
за період, який закінчився 31 грудня 2007 року**

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності Закритого акціонерного товариства акціонерного банку «Радабанк» (далі – «Банк») станом на кінець дня 31 грудня 2007 року (Додаток 1), що включає: Звіт «Баланс», «Звіт про фінансові результати», «Звіт про рух грошових коштів», «Звіт про власний капітал» та Примітки до звітів.

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку, достовірність та повноту подання цієї річної фінансової звітності згідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV (зі змінами та доповненнями), національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (зі змінами та доповненнями) та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (зі змінами та доповненнями), затвердженої постановою Правління НБУ від 07.12.2004 № 598, та іншої інформації, наданої аудиторам. Керівництво Банку відповідає: за створення необхідних умов для правильного ведення бухгалтерського обліку; за дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку; за складання та надання достовірної фінансової звітності, яка не повинна містити помилок та викривлень; за вибір послідовної облікової політики, яка включає принципи оцінки статей звітності та методи обліку окремих статей звітності.

Ми несемо відповідальність за висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиторської перевірки. Ми провели аудит у відповідності до вимог «Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики», які прийняті в Україні в якості Національних стандартів, Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 № 3125-XII (зі змінами та доповненнями) та інших законодавчих актів України.

«Міжнародні стандарти аудиту, надання впевненості та етики» вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень вна-



слідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглядали заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності. Аудит включає також оцінку використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених керівництвом, та оцінку загального представлення фінансової звітності.

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

На нашу думку, річна фінансова звітність Закритого акціонерного товариства акціонерного банку «Радабанк» в усіх істотних аспектах справедливо і достовірно відображає його фінансовий стан на 31 грудня 2007 року, фінансові результати, власний капітал та рух грошових коштів за період, який закінчився на зазначену дату, у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV (зі змінами та доповненнями), національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (зі змінами та доповненнями) та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (зі змінами та доповненнями), затвердженої постановою Правління НБУ від 07.12.2004 № 598.

Генеральний директор

В. В. Галасюк

Аудитор

Є. І. Білий

(сертифікат аудитора на право здійснення аудиту банків № 0000029, виданий на підставі рішення Комітету з питань сертифікації аудиторів банків НБУ від 28.12.2004 № 96, термін чинності сертифіката продовжено за рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків НБУ від 27.12.2006 № 166)

17 квітня 2008 року

49044, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Гоголя, 15-А

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

e-mail: root@cowperwood.dnepr.net

тел./факс: +38(056) 370-19-76, +38(0562) 47-16-36

Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «КАУПЕРВУД» (код за ЄДРПОУ 20219083)

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0031, видане за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 № 98, термін дії свідоцтва продовжено за рішенням Аудиторської палати України від 15.12.2005 № 156/6

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів (серія АБ № 000125), видане за рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.02.2007 № 386

