

ЗАТ “КПМГ Аудит”

Михайлівська, 11

Київ 01001

Україна

Тел +380 (44) 490 5507

Факс +380 (44) 490 5508

www.kpmg.com.ua

Аудиторський висновок

Незалежної аудиторської фірми
ЗАТ “КПМГ Аудит” про достовірність
фінансової звітності Закритого
акціонерного товариства “Комерційний
банк НРБ-Україна” за рік, який закінчився
31.12.2003 р.

Цей Аудиторський висновок адресується:

- Голові Правління ЗАТ “Комерційний банк НРБ-Україна”.

Вступ

Нами було проведено аудит фінансової звітності ЗАТ “Комерційний банк НРБ-Україна” (далі - Банк), що додається, станом та за рік, що закінчився 31.12.2003 р., а саме: Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів станом на 31.12.2003 року (далі – Фінансова звітність).

Відповідальність за додану до цього висновку Фінансову звітність несе управлінський персонал Банку. Ми несемо відповідальність за висловлення думки стосовно цієї Фінансової звітності на підставі проведеного аудиту.

Обсяг аудиту

Ми провели аудит згідно з Міжнародними стандартами аудиту, прийнятими рішенням Аудиторської Палати України від 18.04.2003 р. № 122 в якості Національних стандартів аудиту, а також у відповідності до законодавства України.

Ці стандарти зобов’язують нас планувати і здійснювати аудит з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що Фінансова звітність Банку за 2003 рік не містить суттєвих викривлень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації Фінансовій звітності. Аудит включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку подання такої Фінансової звітності.

Ми вважаємо, що проведений нами аудит забезпечує розумну основу для обґрунтування нашої думки.

Висновок

На нашу думку, Фінансова звітність справедливо, у всіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2003 року, а також результат його діяльності та рух грошових коштів за 2003 рік, згідно з вимогами Національного банку України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності банків України.



Олександр Денисюк
Директор
ЗАТ "КПМГ Аудит"
Київ, Україна
25 березня 2004 року

**Звіт про фінансові результати
ЗАТ “Комерційний банк НРБ-Україна”
за станом на кінець дня 31 грудня 2003 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2003 рік	2002 рік
1.1	Процентний дохід	44.876	22.305
1.2	Процентні витрати	(16.055)	(6.867)
1	Чистий процентний дохід	28.821	15.438
2.1	Комісійний дохід	4.737	3.364
2.2	Комісійні витрати	(1.456)	(133)
2	Чистий комісійний дохід	3.281	3.231
3	Дивідендний дохід	0	0
4	Чистий торговельний дохід	1.821	715
5	Прибуток/збиток від інвестиційних цінних паперів	0	37
6	Прибуток від інвестицій в асоційовані та дочірні компанії	102	0
7	Інший дохід	29	54
8	Операційний дохід	34.054	19.475
9	Збиток від інвестицій в асоційовані та дочірні компанії	0	0
10	Загальні адміністративні витрати	(2.612)	(2.038)
11	Витрати на персонал	(4.570)	(3.552)
12	Інші витрати	(6.827)	(3.254)
13	Прибуток від операцій	20.045	10.631
14	Чисті витрати на формування резервів	(10.290)	(9.107)
15	Прибуток до оподаткування	9.755	1.524
16	Витрати на податок на прибуток	(2.428)	(483)
17	Прибуток після оподаткування	7.327	1.041
18	Непередбачені доходи/витрати	0	0
19	Чистий прибуток/ збиток банку	7.327	1.041
20	Чистий прибуток на одну просту акцію	-	-
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію	-	-



Голова Правління

Мигашко В.О.

Головний бухгалтер

Корчинська С.А.

Баланс
ЗАТ “Комерційний банк НРБ-Україна”
за станом на кінець дня 31 грудня 2003 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2003 рік	2002 рік
	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та залишки в НБУ	17.667	11.870
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України	0	0
3	Кошти в інших банках	53.374	43.250
4	Цінні папери на продаж	15.551	3.413
5	Кредити та заборгованість клієнтів	286.713	178.599
6	Інвестиційні цінні папери	0	0
7	Інвестиції в асоційовані і дочірні компанії	2.852	0
8	Основні засоби та нематеріальні активи	1.400	962
9	Нараховані доходи до отримання	3.600	2.800
10	Інші активи	7.732	3.391
11	Усього активів	388.889	244.285
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
12	Кошти банків	100.104	91.537
13	Кошти клієнтів	187.298	68.861
14	Інші депозити	0	0
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	13.013	5.880
16	Нараховані витрати до сплати	2.289	953
17	Інші зобов'язання	2.184	380
18	Усього зобов'язань	304.888	167.611
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
19	Статутний капітал	75.573	75.573
20	Капіталізовані дивіденди	0	0
21	Акції, викуплені в акціонерів	0	0
22	Емісійні різниці	0	0
23	Резерви та інші фонди банку	55	3
24	Результати переоцінки необоротних активів	0	0
25	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	1.046	57
26	Прибуток / збиток за звітний рік	7.327	1.041
27	Усього власного капіталу	84.001	76.674
28	Усього пасивів	388.889	244.285



Голова Правління

Мігашко В.О.

Головний бухгалтер

Корчинська С.А.

Звіт про власний капітал
ЗАТ “Комерційний банк НРБ-Україна”
за станом на кінець дня 31 грудня 2003 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Статутний капітал, зареєстрований, сплачений	Викуплені власні акції	Капіталізовані дивіденди	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Результати переоцінки	Капітал, резерви та інші, фонди, усього
1.	Залишок на 1 січня 2003 р.	75.573	-	-	-	3	1.098	-	76.674
2.1	Коригування: Зміна облікової політики	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Виправлення помилок	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Скоригований залишок на початок року	75.573	-	-	-	3	1.098	-	76.674
3	Переоцінка необоротних активів	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистий прибуток звітного року	-	-	-	-	-	7.327	-	7.327
6	Розподіл прибутку до загальних резервів банку	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	-	-	52	(52)	-	-
8	Розподіл прибутку до інших фондів банку	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дивіденди, що сплачені у звітному році	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Анульовані раніше викуплені акції	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2003 року	75.573	-	-	-	55	8.373	-	84.001



Голова Правління

Мигашко В.О.

Головний бухгалтер

Корчинська С.А.

Звіт про рух грошових коштів (непрямий метод)
ЗАТ “Комерційний банк НРБ-Україна”
за станом на кінець дня 31 грудня 2003 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2003 рік	2002 рік
I. Операційна діяльність			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду	7.327	1.041
<i>Поправки чистого прибутку</i>			
2	Нараховані витрати	1.335	953
3	Нараховані доходи	(804)	(2.800)
4	Амортизація основних засобів	291	142
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	10.290	8.990
6	Торговельний результат	(312)	(11)
7	Нарахований та відстрочений податок	1.311	278
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій	0	(37)
9	Прибуток від довгострокових інвестицій в асоційовані компанії	(102)	0
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів	47	(41)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими	0	(3)
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку	19.383	8.512
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам	1.027	(5.419)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам	(117.085)	(133.779)
15	Зменшення (збільшення) інших активів	(4.340)	(2.526)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України	0	0
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків	8.567	21.152
18	Збільшення (зменшення) поточних та депозитних рахунків	119.508	42.892
19	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань	(620)	49
20	Реалізація (придбання) цінних паперів у портфелі банку на продаж	(11.872)	(3.296)
21	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності	(4.815)	(80.927)
22	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності	14.568	(72.415)
II. Інвестиційна діяльність			
23	Реалізація (придбання) інвестиційних паперів	0	50
24	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії	(2.750)	0
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в дочірні установи	0	0
26	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів	(729)	(837)
27	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності	(3.479)	(787)
III. Фінансова діяльність			
28	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу	7.133	5.880
29	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань	0	0
30	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	0	52.023
31	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду	0	0
32	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності	7.133	57.903
33	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	18.222	(15.299)
34	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	20.343	35.642
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	38.565	20.343



Голова Правління

Мигашко В.О.

Головний бухгалтер

Корчинська С.А.