

А К Т
ревізії фінансово-господарської діяльності
Публічного акціонерного товариства "Акцент-Банк"
за 2015 рік

м. Дніпропетровськ

08 квітня 2016 р.

Складено ревізійною комісією ПАТ "А-Банк" у складі:
голови комісії: Ковалика Омеляна Олександровича
і членів комісії: Лопати Ігоря Миколайовича, Ноженко Валентини Анатоліївни.

Комісія проаналізувала стан фінансово-господарської діяльності і встановила наступне:

Діяльність банку в 2015 р. здійснювалася відповідно до:

- Статуту банку, затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів;
- Банківської ліцензії Національного Банку України № 16 від 26.10.2011р. на право надання банківських послуг;
- Генеральної ліцензії Національного Банку України № 16 від 26.10.2011р. на здійснення валютних операцій.

Згідно Рішень загальних зборів акціонерів, сформовані згідно з чинним законодавством грошові кошти загального резерву і резервного фонду товариства в повному обсязі враховані в балансі та капіталі банку в сумі 41 584 тис. грн., також враховані в капіталі банку кошти нерозподіленого прибутку в сумі 91 458 тис. грн.

Сплачений статутний капітал банку не змінювався, станом на 01.01.2016 р. становить 125 560 тис. грн., грошові кошти враховуються на особових рахунках кожного акціонера вірно.

Власний капітал ПАТ "А-БАНК" на 31.12.2015 р. збільшився на 63 244 тис. грн. за рахунок прибутку та іншого сукупного доходу поточного року і складає 272 166 тис. грн.

Станом на 1 січня 2016 року працює основний офіс банку і 191 відділення, які розміщені на всій території України, в яких надаються основні фінансові послуги населенню та суб'єктам підприємництва, що забезпечують банку дохідну частину бюджету.

Банк успішно обслуговував клієнтів всіх форм власності і надавав операції, відповідно до статуту, банківської ліцензії і генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, а також протягом усього звітного року дотримувався необхідних економічних нормативів регулювання діяльності банків, встановлених Національним банком України.

Документальна відсутність розбіжностей між банком і клієнтами за підсумками підтвердження залишків за минулий 2015 рік і взаємних претензій підтверджує прагнення банку до підвищення якості надання послуг і довіру до банку з боку клієнтів.

Головним внутрішнім аудитором банку протягом 2015 року здійснювалася необхідна оцінка основних напрямів діяльності банку та забезпечення достатнього рівня системи внутрішнього контролю, підсумки роботи і рекомендації за результатами аудиту направлено Наглядовій Раді банку.

Сукупні активи банку за 2015 рік збільшилися в порівнянні з попереднім роком на 1 149 722 тис. грн. (на 52,66%) і на звітну дату склали 3 332 813 тис. грн. Зростання активів обумовлено в основному збільшенням грошових коштів та їх еквівалентів на 308 112 тис. грн. (на 26,13%) та кредитів на 851 599 тис. грн. (на 91,44%), цінні папери збільшились на суму 5 429 тис. грн. за рахунок переоцінки цінних паперів, які оцінені по справедливій вартості.

На 01.01.2016 р. у балансі банку враховані 5550 акцій MASTERCARD INCORPORATED по номінальній вартості 0,0001 USD за 1 акцію на загальну суму в гривневому еквіваленті 13,44 грн., які оцінені по справедливій вартості на суму 12 969 тис. грн.

Станом на 01.01.2016 р. в банку проведена ревізія цінностей, які обліковуються на балансових та позабалансових рахунках і річна інвентаризація матеріальних цінностей, основних засобів та нематеріальних активів. Активи підтверджені актами, істотних порушень або розбіжностей не виявлено, крім того, що в зв'язку з проведенням Антитерористичної операції (АТО) в окремих районах Донецької та Луганської областей не підтверджені залишки готівкових коштів та інших цінностей в касах відділень на цих територіях. За даними бухгалтерського обліку ця сума складає 829 тис. грн., що становить 2,28% готівкових коштів Банку, на всю суму готівкових коштів, наявність яких є непідтвердженою, сформовано резерв.

Якість управління активами, на думку членів комісії, знаходиться на прийнятному рівні.

Сукупні зобов'язання в 2015 році зросли на 1 06 478 тис. грн. (на 55,03%) у порівнянні з кінцем попереднього фінансового року і склали 3 060 647 тис. грн., що обумовлено в основному зростанням обсягів коштів клієнтів. Кошти клієнтів, відображені в балансі банку на їх рахунках, враховані правомірно, і зросли до 2 662 187 тис. грн. (на 766 566 тис. грн. (на 40,44%)), що є позитивним результатом діяльності банку, тому що це відображає довіру до банку як фінансового партнера з боку клієнтів.

На основі вибіркового тестування та аналізу даних врахованих записів на бухгалтерських рахунках, в документах, звітах можна зробити висновок, що баланс банку дає достовірне уявлення про активи та пасиви без істотних розбіжностей з первинними документами.

Перевірені обсяги доходів отриманих та нарахованих витрат за звітний рік.

За 2015 р. банк отримав доходи в сумі 819 222 тис. грн., які збільшилися в порівнянні з минулим роком на 180 340 тис. грн., або на 28,23%. Найбільшу питому вагу в доходах банку складають процентні та комісійні доходи, що відповідає суті послуг банку.

Витрати банку за 2015 рік склали 757 062 тис. грн. В цілому витрати банку за 2015 рік збільшилися в порівнянні з попереднім роком на 170 682 тис. грн. (на 29,11%).

Питому вагу у витратах банку займають витрати на оплату відсотків за залученими депозитами від клієнтів та на формування резервів.

Перевірка формування необхідних резервів відповідно до вимог Національного Банку України за наданими кредитами клієнтам, здійснювалася аудиторською компанією в рамках річного аудиту фінансової звітності за 2015 рік.

Податок на прибуток в 2015 р. до сплати склав суму 10 701 тис. грн., є правомірним. Всі нараховані відсотки, комісії відображені в бухгалтерському обліку станом на кінець дня 31.12.2015 р.

Суми доходів і витрат віднесені за статтями балансу вірно, в повному обсязі і повністю підтверджені виправдувальними документами. При здійсненні бухгалтерського обліку доходів і витрат Банком виконуються вимоги чинного законодавства щодо організації обліку та звітності в банках України.

Прибуток банку за 2015 р., що очікує затвердження, становить 51 458 646,32 грн., визначено вірно, зауважень не викликає. Прибуток можливий до розподілу між акціонерами товариства у повному обсязі.

За результатами національного аудиту, який проводиться ТОВ Аудиторською фірмою "АленАудіт", йде підготовка аудиторського звіту та висновку про річну фінансову звітність банку та виконання банком економічних нормативів регулювання діяльності банків, встановлених Національним банком України.

З основними підсумками даної аудиторської роботи члени ревізійної комісії ознайомилися, в тому числі з висновком, що величина кредитного ризику відповідно до Постанови № 23 має бути збільшена на 74 757 тис.грн, а розрахункова сума резерву за активними банківськими операціями відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності потребує збільшення в сумі 18 811 тис.грн.

По цьому питанню комісія встановила наступне:

що Банк на 01.02.2016 сформував резерви за кредитними операціями із урахуванням встановлених під час перевірки зауважень, виконавши рекомендації НБУ, дані в звіті про інспектування № 21-000011 / 91563 / БТ від 24.11.2015 (термін усунення порушень до 01.02.2016) , про що відзвітував листом №Е.АВ.0.0.0.0 / 1-176 від 19.02.2016, з детальною інформацією про доформування резервів.

Таким чином підтверджуємо, що банківські операції та бухгалтерський облік у банку велися в цілому в рамках діючих законодавчих та нормативних вимог Національного банку України, і фінансова звітність достовірно і справедливо відображає фінансовий стан банку. Керівництво банку приділило достатню увагу стану управління банком та управління ризиками.

Голова ревізійної комісії
Ковалик Е. А.

Члени ревізійної комісії
Лопата І.М.
Ноженко В. А.