

А К Т
ревизии финансово-хозяйственной деятельности
Публичного акционерного общества "Акцент-Банк"
за 2009 год

г. Днепропетровск

16 апреля 2010 г.

Составлен ревизионной комиссией ПАО "Акцент-Банк" в составе:
председателя комиссии: Ковалика Емельяна Александровича и членов комиссии:
Лопаты Игоря Николаевича, Ноженко Валентины Анатольевны.

Комиссия проанализировала состояние финансово-хозяйственной деятельности и установила следующее:

Деятельность банка осуществлялась в соответствии с:

- Уставом банка, утвержденным решением общего собрания акционеров,
- Банковской лицензией Национального Банка Украины № 16 от 19.10.2007г. на право проведения банковских операций,
- разрешением №16-1 от 19.10.2007г. на право осуществления операций, определенных п. 1-4 части 2-й и частью 4-й ст.47 Закона Украины "О банках и банковской деятельности".

Согласно Решению общего собрания акционеров, сформированные согласно действующему законодательству денежные средства общего резерва и резервного фонда общества в полном объеме учтены в балансе и капитале банка в сумме 1 345 тыс. грн., также учтены в капитале банка средства нераспределенной прибыли за 2008 год в сумме 19 672 тыс. грн.

Оплаченный уставный капитал банка не изменялся, по состоянию на 01.01.2010г. составляет 125 601 тыс. грн., денежные средства учитываются на лицевых счетах каждого акционера верно.

Собственный капитал банка по сравнению к прошлому году увеличился на 27 891 тыс. грн, что обусловлено положительным результатом работы банка, который выразился получением прибыли по итогу финансового года.

По состоянию на 1 января 2010 года работает основной офис банка и 53 отделения, которые размещены на всей территории Украины, в них предоставляются основные финансовые услуги населению и субъектам предпринимательства, обеспечивающие банку доходную часть бюджета.

Менеджмент банка удержал стабильную ситуацию с активами и пассивами в условиях кризисной ситуации в банковском секторе экономики страны. Банк успешно обслуживал клиентов всех форм собственности и предоставлял перечень операций, соответственно уставу, банковской лицензии и разрешению, а также на протяжении всего отчетного года соблюдал необходимые экономические нормативы регулирования деятельности банков, установленные Национальным банком Украины.

Документальное отсутствие разногласий между банком и клиентами по итогам подтверждения остатков за истекший 2009 год и взаимных претензий подтверждает стремление банка к качеству предоставления услуг, так и доверие к банку со стороны клиентов.

Главным внутренним аудитором банка на протяжении 2009 года осуществлялась необходимая оценка разных основных направлений деятельности банка и обеспечение достаточного уровня системы внутреннего контроля, итоги работы и рекомендации по результатам аудита направлены Наблюдательному Совету банка.

Совокупные активы банка за 2009 год увеличились по сравнению с предыдущим годом в 1,18 раза и на отчетную дату составили 946 481 тыс. грн. Данный рост хотя и не значителен, но подтверждает, что менеджмент банка проводил оперативную работу с активами, при этом осуществлял планомерное управление кредитным портфелем, который по сравнению с 2008 году увеличился в 1,16 раза, но качество в связи с экономической ситуацией и платежеспособностью населения - ухудшилось, что привело к росту в 1,9 раза начисленных, но неполученных процентных доходов.

По состоянию на 01.01.2010 г. в банке проведена ревизия валютных ценностей, которые учитываются на балансовых и внебалансовых счетах и годовая инвентаризация материальных ценностей, основных средств и нематериальных активов. Активы подтверждены актами, существенных нарушений или расхождений не выявлено. Качество управления активами, по мнению членов комиссии, находится на приемлемом уровне.

Совокупные обязательства в 2009 году также увеличились по сравнению с предыдущим годом в 1,18 раза, и на отчетную дату составили 767 552 тыс. грн., что обусловлено не значительным ростом объемов межбанковских кредитов - в 1,25 раза и увеличением в 9,8 раза обязательств банка по возврату ранее размещенного субординированного долга клиентом-нерезидентом, средства которого находятся до особого распоряжения на хранении. Средства клиентов, отраженные в балансе банка на их счетах учтены правомерно, и не претерпели значительного оттока, что является положительным результатом деятельности банка, т.к. отражает доверие к банку как финансовому партнеру со стороны клиентов.

На основе выборочного тестирования и анализа данных учетных записей на бухгалтерских счетах, в документах, отчетах можно сделать вывод, что баланс банка дает достоверное представление об активах и пассивах без существенных расхождений с первичными документами.

Проверены объемы доходов полученных и начисленных расходов за отчетный год.

За **2009** год банк получил **доход** в сумме **161 476** тыс. грн., согласно структуре дохода, а именно:

Структура дохода головного банка с учетом всех филиалов	Доходы (тыс.грн.)	Удельный вес(%)
1. Процентные доходы	111 712	69,2
2. Комиссионные доходы	41 367	25,6
3. Другие операционные доходы	8 397	5,2

Доходы банка за 2009 год снизились по сравнению с прошлым годом на 25 389 тыс. грн. или на 14 процентов. Наибольший удельный вес в доходах банка составляют процентные и комиссионные доходы, что соответствует сути услуг банка.

Затраты банка за **2009** год составили **133 585** тыс. грн., в т.ч.:

Структура затрат головного банка с учетом всех филиалов	Затраты (тыс. грн)	Удельный вес (%)
1. Процентные затраты	47 692	35,7
2. Комиссионные затраты	2 272	1,7
3. Результат от переоценки инвалюты	3 577	2,7
4. Общеадминистративные и прочие затраты	32 588	24,4
5. Затраты на безнадежные и сомнительные долги	45 030	33,7
6. Расходы на налог на прибыль	2 426	1,8

В целом затраты банка за 2009 год снизились по сравнению с предыдущим годом по всем статьям на 32 263 тыс. грн.

Наибольший удельный вес в затратах банка занимают расходы на оплату процентов по привлеченным депозитам от клиентов и банков для поддержания нормативов регулирования деятельности банка, на формирование резервов, что обусловлено ростом неплатежеспособности или нестабильной платежной дисциплины клиентов по кредитам и решением проблем по сомнительным долгам предыдущих периодов.

Затраты на формирование резервов снизились на 29 474 тыс. грн или на 40 процентов по сравнению с прошлым годом. Проверка формирования необходимых резервов в соответствии с требованиями Национального Банка Украины за предоставленными кредитами клиентам, осуществлялась аудиторской компанией в рамках годового аудита финансовой отчетности за 2009 год.

Затраты на персонал в 2009 г. снизились на 11 389 тыс. грн. по сравнению с 2008 г., что обусловлено политикой банка по приведению численности персонала и производительности труда к нормальному соотношению.

Налог на прибыль в 2009 г. к уплате составил сумму 2 426 тыс. грн., являются правомерными, и также снизился в 4,8 раза.

Все начисленные проценты, комиссии отображены в бухгалтерском учете по состоянию на конец дня 31.12.2009г. Суммы доходов и затрат отнесены по статьям баланса верно, в полном объеме и полностью подтверждены оправдательными документами. При осуществлении бухгалтерского учета доходов и расходов Банком выполняются требования действующего законодательства относительно организации учета и отчетности в банках Украины.

Прибыль банка за 2009 г., **что ожидает утверждения**, составляет **27 891 237,34** грн., **определена верно, замечаний не вызывает. Данная прибыль возможна к распределению между акционерами общества в полном объеме.**

По результатам национального аудита, который проводится ООО Аудиторской фирмой «Виза – Аудит», идет подготовка аудиторского отчета и заключения о годовой финансовой отчетности банка и исполнении банком экономических нормативов регулирования деятельности банков, установленных Национальным банком Украины. С основными итогами данной аудиторской работы члены ревизионной комиссии ознакомились, что дает основание к утверждению, что банковские операции и бухгалтерский учет в банке велись в целом в рамках действующих законодательных и нормативных требований Национального банка Украины, и финансовая отчетность достоверно и справедливо отображает финансовое состояние банка. Руководство банка уделило достаточное внимание состоянию управления банком и управлению рисками.

Ревизионной комиссией предложено:

- руководству банка уделить внимание развитию новых форм кассовых и платежных услуг банка, связанных с обслуживанием населения и малого и среднего бизнеса для возможности диверсификации доходной части финансовых показателей из процентных доходов в комиссионные.

Председатель ревизионной комиссии

Ковалик Е. А.

Члены:

Лопата И.Н.

Ноженко В. А.