

А К Т
реvisionsи финансово-хозяйственной деятельности
Публичного акционерного общества "Акцент-Банк"
за 2010 год

г. Днепропетровск

27 апреля 2011 г.

Составлен ревизионной комиссией ПАО "А-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 09.10.2009г. на право проведения банковских операций,
- разрешением №16-3 от 09.10.2009г. 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 Решений 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 26 288 тыс. грн., также учтены в капитале банка средства нераспределенной прибыли за 2008 и 2009 годы в сумме 23 965 тыс. грн.

Оплаченный уставный капитал банка не изменялся, по состоянию на 01.01.2011г. составляет 125 560 тыс. грн., денежные средства учитываются на лицевых счетах каждого акционера верно.

Собственный капитал ПАО "А-БАНК" на 31.12.2010г. увеличился на 5 415 тыс. грн. и составляет 184 344 тыс. грн. за счет прибыли текущего года .

По состоянию на 1 января 2011 года работает основной офис банка и 134 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 2010 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 2010 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 2010 год уменьшились по сравнению с предыдущим годом на 117 699 тыс. грн. (на 12,44 %) и на отчетную дату составили 828 782 тыс. грн. Данное снижение говорит о том что менеджмент банка проводил оперативную работу с активами по планомерному управлению кредитным портфелем

По состоянию на 01.01.2011 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 2010 году уменьшились на 123 114 тыс. грн. (на 16,04 %) и на отчетную дату составили 644 439 тыс. грн., что обусловлено снижением объемов межбанковских кредитов на 220 905 тыс. грн. (на 38,34 %) Средства клиентов, отраженные в балансе банка на их счетах учтены правомерно, и возросли 65 268 тыс. грн. (на 37,21%), 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 учтенных 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 **2010** год банк получил **доход** в сумме **156709** тыс. грн., согласно структуре дохода, а именно:

| Структура дохода головного банка с учетом филиалов | Доходы (тыс.грн.) | Удельный вес(%) |
|---|------------------------------|----------------------------|
| 1. Процентные доходы | 108094 | 68,98 |
| 2. Комиссионные доходы | 36204 | 23,10 |
| 3. Другие операционные доходы | 12411 | 7,92 |

Доходы банка за 2010 год снизились по сравнению с прошлым годом на 8 841 тыс. грн. или на 5,5 процентов. Наибольший удельный вес в доходах банка составляют процентные и комиссионные доходы, что соответствует сути услуг банка.

Затраты банка за **2010** год составили **151 294** тыс. грн., в т.ч.:

| Структура затрат головного банка с учетом всех филиалов | Затраты (тыс. грн) | Удельный вес (%) |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| 1. Процентные затраты | 59 296 | 39,19 |
| 2. Комиссионные затраты | 3 876 | 2,56 |
| 3. Результат от переоценки инвалюты | 0 | 0 |
| 4. Общеадминистративные и прочие затраты | 54 569 31 912 | 36,07 21,09 |
| 5. Затраты на безнадежные и сомнительные долги | 1 641 | 1,08 |
| 6. Расходы на налог на прибыль | | |

В целом затраты банка за 2010 год увеличились по сравнению с предыдущим годом по всем статьям на 17 709 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 13 508 тыс. грн или на 29,8 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 2010 год.

Затраты на персонал в 2010 г. увеличились на 21 981 тыс. грн. по сравнению с 2009г., что обусловлено ростом сети отделений банка.

Налог на прибыль в 2010 г. к уплате составил сумму 1 641 тыс. грн., является правомерным.

Все начисленные проценты, комиссии отображены в бухгалтерском учете по состоянию на конец дня 31.12.2010г. 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 2010 г., **что ожидает утверждения**, составляет 5 414 896,30 **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 «Ален– 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 развитию кредитных программ, развитию новых форм потребительского кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса.

Председатель ревизионной комиссии

Ковалик Е. А.

Члены:

Лопата И.Н.

Ноженко В. А.