

А К Т
ревізії фінансово-господарської діяльності
Публічного акціонерного товариства "Акцент-Банк"
за 2011 рік

м. Дніпропетровськ

«16» квітня 2012р.

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 2011р. здійснювалася відповідно з:

- Статутом банку, затвердженим рішенням загальних зборів акціонерів,
- Банківською ліцензією Національного Банку України № 16 від 09.10.2009. на право проведення банківських операцій в період з 01.01.2011р. по 25.10.2011г.
- Банківської ліцензією Національного Банку України № 16 від 26.10.2011г. на право проведення банківських з 26.10.2011г.
- дозволом № 16-3 від 09.10.2009. на право здійснення операцій, визначених п. 1-4 частини 2-ї та частиною 4-ї ст.47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", в період з 01.01.2011р. по 25.10.2011г.
- Генеральної ліцензією Національного Банку України № 16 від 26.10.2011г. на здійснення валютних операцій з 26.10.2011г.

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 29 050 тис. грн., також враховані в капіталі банку кошти нерозподіленого прибутку за 2008-2010 роки в сумі 26 618 тис. грн. Сплачений статутний капітал банку не змінювався, станом на 01.01.2012г. становить 125 560 тис. грн., грошові кошти враховуються на особових рахунках кожного акціонера вірно. Власний капітал ПАТ "А-БАНК" на 31.12.2011р. збільшився на 96 тис. грн. за рахунок прибутку поточного року і складає 184 440 тис. грн ..

Станом на 1 січня 2012 року працює основний офіс банку і 196 відділень, 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, дозволу 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 2011 рік і взаємних претензій підтверджує прагнення банку до підвищення якості надання послуг і довіру до банку з боку клієнтів. Головним внутрішнім аудитором банку протягом 2011 року здійснювалася необхідна оцінка основних напрямів діяльності банку та забезпечення достатнього рівня системи внутрішнього контролю, підсумки роботи і рекомендації за результатами аудиту направлено Спостережній Раді банку.

Сукупні активи банку за 2011 рік збільшилися в порівнянні з попереднім роком на 535 909 тис. грн. (на 64,66%) і на звітну дату склали 1 364 691 тис. грн. Зростання активів обумовлено в основному збільшенням кредитного портфеля на 502 206 тис. грн. (91,57%). Станом на 01.01.2012 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. Якість управління активами, на думку членів комісії, знаходиться на прийнятному рівні.

Сукупні зобов'язання в 2011 році збільшилися на 535 813 тис. грн. (на 83,14%) і на звітну дату склали 1 180 251 тис. грн., що обумовлено в основному зростанням обсягів коштів клієнтів і банків. Кошти клієнтів, відображені в балансі банку на їх рахунках, враховані правомірно, і зросли до 398 309 тис. грн. (На 43,55%), 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 2011 рік банк отримав доходи в сумі 261 449 тис. грн., відповідно до структури доходу, а саме:

Доходи	(тис.грн.)	Питома вага (%)
1. Процентні доходи	112884	(43,17 %)
2. Комісійні доходи	130666	(49,98%)
3. Інші операційні доходи	17899	(6,85%)

Доходи банку за 2011 рік збільшилися в порівнянні з минулим роком на 117 151 тис. грн. або на 81,19 відсотків. Найбільшу питому вагу в доходах банку складають процентні та комісійні доходи, що відповідає суті послуг банку.

Витрати банку за 2011 рік склали 261 353 тис. грн., В т.ч.:

Витрати	(Тис. грн)	Питома вага (%)
1. Процентні витрати	59398	(22,73%)
2. Комісійні витрати	3935	(1,51%)
3. Результат від переоцінки іноземної валюти	411	(0,15%)
4. Загальноадміністративні та інші витрати	147339	(56,37%)
5. Затрати на формування резервів	47196	(18,06%)
6. Витрати на податок на прибуток	3074	(1,18%)

В цілому витрати банку за 2011 рік збільшилися в порівнянні з попереднім роком по всіх статтях на 122 470 тис. грн.

Найбільшу питому вагу у витратах банку займають витрати на оплату відсотків за

залученими депозитами від клієнтів і банків для підтримання нормативів регулювання діяльності банку, на формування резервів, що обумовлено зростанням кредитного портфеля.

Витрати на формування резервів збільшилися на 15 361 тис. грн або на 48,57 відсотків порівняно з минулим роком. Перевірка формування необхідних резервів відповідно до вимог Національного Банку України за наданими кредитами клієнтам, здійснювалася аудиторською компанією в рамках річного аудиту фінансової звітності за 2011 рік.

Витрати на персонал в 2011 р. збільшилися на 60 545 тис. грн. порівняно з 2010р., що обумовлено зростанням мережі відділень банку.

Податок на прибуток в 2011 р. до сплати склав суму 3074 тис. грн., є правомірним. Всі нараховані відсотки, комісії відображені в бухгалтерському обліку станом на кінець дня 30.12.2011г. 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 2011 р., що очікує затвердження, становить 96 498, 40 грн., Визначено вірно, зауважень не викликає. Дані прибутку можливі 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, що дає підставу до твердження, 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.

Комісія вважає, що керівництву банку слід в новому фінансовому році більше використовувати міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) як основи побудови управлінської політики банку.

Голова ревізійної комісії

Ковалик Е. А.

Члени:

**Лопата І.М.
Ноженко В. А.**

З актом ознайомлені:

**Голова Правління
ПАТ «А-БАНК»**

Н.А. Малихіна

**Головний Бухгалтер
ПАТ «А-БАНК»**

І.Ф. Маркова