

А К Т  
ревізії фінансово-господарської діяльності  
Публічного акціонерного товариства "Акцент-Банк"  
за 2013 рік

м. Дніпропетровськ

08 квітня 2014 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 2013 р. здійснювалася відповідно з:

- Статутом банку, затвердженим рішенням загальних зборів акціонерів,
- Банківської ліцензії Національного Банку України № 16 від 26.10.2011р. на право проведення 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 30 602 тис. грн., також враховані в капіталі банку кошти нерозподіленого прибутку в сумі 40080 тис. грн.

Сплатений статутний капітал банку не змінювався, станом на 01.01.2014р. становить 125 560 тис. грн., грошові кошти враховуються на особових рахунках кожного акціонера вірно.

Власний капітал ПАТ "А-БАНК" за 31.12.2013р. збільшився на 10 914 тис. грн. за рахунок прибутку поточного і складає 198 302 тис. грн ..

Станом на 1 січня 2014 року працює основний офіс банку і 220 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 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 2013 рік і взаємних претензій підтверджує прагнення банку до підвищення якості надання послуг і довіру до банку з боку клієнтів.

Головним внутрішнім аудитором банку протягом 2013 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 2013 рік збільшилися в порівнянні з попереднім роком на 350 581 тис. грн. (на 19,51%) і на звітну дату склали 2 147 393 тис. грн. Зростання активів обумовлено в основному збільшенням грошових коштів та їх еквівалентів на 219 013 тис.грн. (на 33,63%) та кредитів та заборгованість клієнтів на 231 229 тис.грн. (на 23,70%).

У 2013р. у балансі банку були враховані 555 акцій MASTERCARD INCORPORATED по номінальній вартості 0,0001 USD за 1 акцію, на загальну суму в гривневому еквіваленті 0,48 грн, які оцінені по справедливій вартості на суму 3 685 тис.грн.

Станом на 01.01.2014 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 2013 році зросли на 331 487 тис. грн. ( на 20,49 %) у порівнянні з кінцем попереднього фінансового року і склали 1 949 023 тис. грн., що обумовлено в основному зростанням обсягів коштів клієнтів. Кошти клієнтів, відображені в балансі банку на їх рахунках, враховані правомірно, і зросли до 1 870 629 тис. грн. (на 757 875 тис.грн. (на 68,11%), що є позитивним результатом діяльності банку, тому що це відображає довіру до банку як фінансового партнера з боку клієнтів.

З 17 червня 2013 р. ПАТ «А-БАНК» набув статус спеціалізованого банку - «Ощадний банк» у зв'язку з тим, що питома вага коштів фізичних осіб у зобов'язаннях банку склала більше 50%.

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 2013 рік банк отримав доходи в сумі 493 100 тис. грн., відповідно до структури доходу, а саме:

| № | Доходи   | Сума, тис.грн. | Питома вага. % |
|---|--|----------------|----------------|
| 1 | Процентні доходи   | 386 333        | 78,35%         |
| 2 | Комісійні доходи   | 90 537         | 18,36%         |
| 3 | Результат від операцій з іноземною валютою та від її переоцінки      | 11 594         | 2,35%          |
| 4 | Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку | 3 685          | 0,75%          |
| 5 | Інші операційні доходи   | 951            | 0,19%          |
|   | Разом  | 493 100        | 100,00%        |

Доходи банку за 2013 рік збільшилися в порівнянні з минулим роком на 92 137 тис. грн., або на 22,98 відсотків. Найбільшу питому вагу в доходах банку складають процентні та комісійні доходи, що відповідає суті послуг банку.

Витрати банку за 2013 рік склали 477 728 тис. грн., в т.ч.:

| № | Витрати                                    | Сума, тис.грн. | Питома вага. % |
|---|--|----------------|----------------|
| 1 | Процентні витрати                          | 190 908        | 39,96%         |
| 2 | Комісійні витрати                          | 7 266          | 1,52%          |
| 3 | Відрахування до резервів                   | 37 187         | 7,78%          |
| 4 | Адміністративні та інші операційні витрати | 242 370        | 50,73%         |
|   | Разом                                      | 477 728        | 100,00%        |

В цілому витрати банку за 2013 рік збільшилися в порівнянні з попереднім роком на 82 160 тис. грн. (на 20,77%).

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.

Перевірка формування необхідних резервів відповідно до вимог Національного Банку України за наданими кредитами клієнтам, здійснювалася аудиторською компанією в рамках річного аудиту фінансової звітності за 2013 рік.

Податок на прибуток в 2013 р. до сплати склав суму 4 456 тис. грн., є правомірним. Всі нараховані відсотки, комісії відображені в бухгалтерському обліку станом на кінець дня 31.12.2013р. 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 2013 р., що очікує затвердження, становить 10 914 495,34 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.

**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**