

А К Т
ревізії фінансово-господарської діяльності
Публічного акціонерного товариства "Акцент-Банк"
за 2016 рік

м. Дніпро
14 квітня 2017 р.

Складено ревізійною комісією ПАТ "А-Банк" у складі:
голови комісії: Дронової Вікторії Юріївни
і членів комісії: Бичкової Наталії Анатоліївни, Марочкіної Світлани Олександрівни.

Комісія проаналізувала стан фінансово-господарської діяльності і встановила наступне:
Діяльність банку в 2016 р. здійснювалася відповідно з:

- Статутом банку, затвердженим 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 44 314 тис. грн., також враховані в капіталі банку кошти нерозподіленого прибутку в сумі 117 880 тис. грн.

Сплачений статутний капітал банку у 2016р. згідно Рішень загальних зборів акціонерів збільшився на 87 390 тис.грн. та станом на 01.01.2017р. становить 212 950 тис. грн., грошові кошти враховуються на особових рахунках кожного акціонера вірно.

Власний капітал ПАТ "А-БАНК" за 31.12.2016р. збільшився на 116 101 тис. грн. за рахунок прибутку та іншого сукупного доходу поточного року і складає 388 267 тис. грн.

Станом на 1 січня 2017 року працює основний офіс банку і 194 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. Документальна відсутність розбіжностей між банком і клієнтами за підсумками підтвердження залишків за минулий 2016 рік і взаємних претензій підтверджує прагнення банку до підвищення якості надання послуг і довіру до банку з боку клієнтів.

Головним внутрішнім аудитором банку протягом 2016 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 2016 рік зменшилися в порівнянні з попереднім роком на 76 046 тис. грн. (на 2,28%) і на звітну дату склали 3 256 767 тис. грн., що обумовлено в основному зменшенням грошових коштів та їх еквівалентів на 1 220 417 тис. грн. (на 82,05%), при зростанні кредитів на 628 627 тис. грн. (на 35,26%) та інших фінансових активів на 203 786 тис. грн. (у 19,08 разів), розміщенні коштів у цінні папери в портфелі банку до погашення (деPOSITNІ сертифікати НБУ) на суму 180 118 тис. грн. та коштів в інших банках на суму 81 575 тис. грн.

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 15,23 грн, які оцінені по справедливій вартості на суму 15 541 тис. грн.

Станом на 01.01.2017 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 863 тис.грн., що становить 3,43% 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 2016 році зменшилися на 192 147 тис. грн. (на 6,28 %) у порівнянні з кінцем попереднього фінансового року і склали 2 868 500 тис. грн., що обумовлено в основному зменшенням інших фінансових зобов'язань на 252 361 тис. грн. (на 80,94%). Кошти клієнтів, відображені в балансі банку на їх рахунках, враховані правомірно, і зросли до 2 732 240 тис. грн. (на 70 053 тис. грн. (2,63%)), 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 2016 р. банк отримав доходи в сумі 1 358 204 тис. грн, які збільшилися в порівнянні з минулим роком на 538 982 тис. грн., або на 65,79% . Найбільшу питому вагу в доходах банку складають процентні та комісійні доходи, що відповідає суті послуг банку.

Витрати банку за 2016 рік склали 1 203 583 тис.грн. В цілому витрати банку за 2016 рік збільшилися в порівнянні з попереднім роком на 446 521 тис. грн. (на 58,98%).

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 МСФЗ та Національного Банку України за наданими кредитами клієнтам, здійснювалася аудиторською компанією в рамках річного аудиту фінансової звітності за 2016 рік.

Податок на прибуток в 2016 р. до сплати склав суму 38 520 тис. грн., є правомірним. Всі нараховані відсотки, комісії відображені в бухгалтерському обліку станом на кінець дня 31.12.2016 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 2016 р., що очікує затвердження, становить 116 101 386,12 грн., визначено вірно, зауважень не викликає. Дані прибутку можливі до розподілу між акціонерами товариства у повному обсязі.

За результатами національного аудиту, який проводиться ТОВ "АУДИТ-СЕРВІС ІНК", 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

Дронова В.Ю.

Члени:

Бичкова Н.А.

Марочкіна С.О.