

Висновок Ревізійної комісії Акціонери ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" по результатах перевірки фінансово-господарської діяльності ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" за 2012 р.

Згідно із Статутом ПАТ „БАНК КРЕДИТ ДНІПРО” (надалі – «Банк») Ревізійною комісією була проведена перевірка та підготовлений цей висновок з питання достовірності фінансової звітності Банку за результатами його роботи у 2012 році.

При перевірці Ревізійна комісія керувалася Статутом Банку, діючим законодавством України, нормативними актами Кабінету Міністрів України, Міністерства фінансів та Національного Банку України.

Облікова політика, що здійснюється Банком цілком відповідає загальним вимогам законодавства, що регулює бухгалтерський та податковий облік. Він ведеться згідно вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. за № 996-XIV зі змінами та доповненнями, Закону України «Про банки і банківську діяльність» за № 2121-III від 07.12.2000р. зі змінами та доповненнями, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 566 від 30.12.1998 р. та іншими нормативними актами. Зокрема, останніми змінами в законодавстві було передбачено складання фінансової звітності за періоди, що починаються з 1 січня 2012 р., згідно із міжнародними стандартами фінансової звітності.

Для перевірки була надана фінансова звітність Банку, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності за період з 01.01.2012 р. по 31.12.2012 р. у складі «Звіт про фінансовий стан», «Звіт про сукупний дохід», «Звіт про зміни у капіталі», «Звіт про рух грошових коштів» та примітки до них, а також окремі первинні документи бухгалтерського обліку, акти перевірки, складені службою внутрішнього аудиту та інші. При проведенні аналізу господарської діяльності Ревізійною комісією встановлено наступне:

Нарахування та виплата заробітної плати персоналу, відрахування з доходів фізичних осіб та внески до Пенсійного фонду, Фонду соціального захисту населення та інші фонди проводилось своєчасно та згідно з вимогами діючого Законодавства.

Податок на прибуток нарахований та повністю перерахований до бюджету згідно із вимогами законодавства України.

За станом на 01.11.2012 р. була проведена інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів, МБП, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів, документів та розрахунків згідно вимог законодавства та наказів по Банку. Розбіжностей з бухгалтерським обліком не встановлено.

Згідно Письмового рішення одноосібного директора Акціонера Банку - компанії БРЕНКРОФТ ЕНТЕРПРАЙЗЕЗ ЛІМІТЕД від 06.04.2012 року прибуток отриманий Банком у 2011 р. був розподілений наступним чином:

5 відсотків загальної суми прибутку направлено у Резервний фонд, та 95 відсотків направлено у Фонд розвитку виробництва.

Згідно з вимогами Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку працює служба внутрішнього аудиту, яка контролює та надає допомогу структурним підрозділам Банку в питаннях чіткого виконання вимог діючого Законодавства, нормативних актів Національного банку України, а також внутрішніх положень та регламентів.

О.Р. Кравчук

Аудиторська перевірка фінансової звітності ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» здійснювалась Товариством з обмеженою відповідальністю аудиторською фірмою "Ернст енд Янг Аудиторські послуги" (свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм і аудиторів, які надають аудиторські послуги № 3516 від 27.01.2005), відповідно до договору про надання аудиторських послуг № АТТЕСТ-2012-00363 від 05.11.2012 р.

У проведенні аудиторської перевірки приймав участь провідний експерт за аудиту ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» Гончар С.П., який має сертифікат № 00162 дійсний до 22.12.2016 року. Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000162, дійсне до 22.12.2016 року.

В своїх висновках аудитори підтверджують, що фінансова звітність Банку, у цілому відповідає вимогам, про порядок складання, та оприлюднення фінансової звітності банків України.

Ревізійна комісія одночасно відзначає в цілому незначне (на 2,2 %) скорочення валюти балансу банку – з 8556 млн.грн. на 01.01.12р. до 8371 млн.грн. станом на 01.01.13р.

Серед активів банку це сталося внаслідок зменшення відображеної у балансі суми наявних грошових коштів та їх еквівалентів за вказаний період часу на 17 % (з 647 до 536 млн.грн.). Водночас у структурі активів банку дещо збільшилася сума здійснених кредитних операцій - з 5174 до 5219 млн.грн.

У структурі балансових пасивів треба відзначити значне скорочення залучених коштів інших банків (до 1122 млн. грн.. зі 1904 млн. грн.), водночас слід зауважити, що менеджери банку спромоглися дещо збільшити залучення коштів клієнтів (юридичних та фізичних осіб) - до 6208 млн.грн. або на 11 %. Розмір власного капіталу незначно зменшився (на 0,8%) та склав на 01.01.13р. - 596 млн.грн.

Процентні доходи за 2012 рік складають 806 млн. грн. та зросли проти попереднього року на 14 %, водночас процентні витрати складають 642 млн.грн. та аналогічно збільшилися на 35 %, тобто внаслідок такого явища процентна маржа за 2012 рік складає 163 млн. грн., тоді як за 2011 рік її значення сягало 228 млн.грн. Ревізійна комісія відзначає значний зріст комісійних доходів - до 97 млн.грн. проти 76 млн.грн. (тобто на 28%) одночасно зі зниженням комісійних витрат на 16 % (з 19 до 16 млн.грн.).

Адміністративні та інші оперативні витрати склали 286 млн.грн. та збільшилися в абсолютному обсязі на 18 млн. грн., тоді як процентні доходи, наприклад, збільшилися на 101 млн. грн., тобто зростання адміністративних витрат на погляд ревізійної комісії є виправданими.

Банком за 2012 рік витримані нормативні показники економічної діяльності, що були затверджені НБУ, а саме: розмір регулятивного капіталу, адекватність регулятивного капіталу, співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів, максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента, великі кредитні ризики та ін..

Аналіз фінансової звітності Банку за 2012 р. з урахуванням аудиторського висновку надає можливість ревізійній комісії зробити висновки, що вона відображає дійсний фінансовий стан Банку станом на 31.12.2012 р.

У відповідності з вищезазначеним, пропонуємо Акціонеру Банку фінансову звітність ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 2012 р. затвердити.

Голова Ревізійної комісії

І.В. Любименко

Члени Ревізійної комісії:

С.М. Буров

О.Р. Кравчук