

**АКТ**  
**Комплексної документальної ревізії виробничої,**  
**господарської і фінансової діяльності АТ „ Н К БАНК”**

**30 березня 2010 року**

**м. Київ**

Члени ревізійної комісії АТ” Н К БАНК ”, які призначені Загальними зборами акціонерів

у складі:

Голови ревізійної комісії  
Членів комісії

Юрченко А.Г.  
Дмитренко А.З  
Кухарська Л.В.

В період з 10 березня по 30 березня 2010 року здійснили перевірку діяльності банку за 2009 рік.

При перевірці діяльності були використані:

Установчі документи банку, рішення Зборів Акціонерів, Наглядової Ради, Правління банку, нормативні документи НБУ, внутрішні нормативні документи, результати інвентаризації за 2009 рік, договори і контракти по веденню господарської діяльності, кредитні угоди, договори застави, первинні документи по операціях банку, виписки з особових рахунків аналітичного обліку.

Публічне акціонерне товариство зареєстроване в НБУ 21.09.93 року, перереєстроване 15.10. 2009 року реєстраційний № 198. Банк має ліцензію № 109 та письмовий дозвіл № 109-2, від 20.06.2006 року на здійснення банківських операцій.

Банк має три безбалансові відділення.

Припинення окремих видів операцій у 2009 році не було.

Відповідальними особами за цей час були:

Голова Правління Яківчук О.Є. та головний бухгалтер Міліщук Н.М.

Адреса банку: 03067 м. Київ, бульвар Івана Лепсе, 4;

Звітний період 01.01.2009р. – 31.12.2009р.

В результаті перевірки встановлено наступне:

Зареєстрований і сплачений статутний капітал банку складає на час перевірки 41 856 тис. грн. на які випущено 83 711 180 простих акцій.

Внески за незареєстрованим статутним капіталом становлять 7,0 млн грн.

Регулятивний капітал станом на 31.12.2009 року становить 52,5 млн. грн.

Сума активів, що приносять процентні доходи, на кінець року збільшились на 9769 тис. грн. і становить 92 579,0 тис грн.

## **Облікова політика та стан ведення бухгалтерського обліку:**

Облік банківських операцій ведеться шляхом безперервного документального відображення на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку.

Фінансова звітність банку за 2009 рік складена згідно Положення про облікову політику Банку, яка затверджена рішенням Правління Банку № 33/08 від 20.12. 2008 року. Облікова політика Банку базується на основних принципах бухгалтерського обліку. Система обліку включає бухгалтерський (фінансовий) та податковий облік, які ґрунтуються на єдиній інформаційній базі, відрізняючись формою та періодичністю розрахунку даних. У звітному році суттєвих змін в обліковій політиці не було. Зміни в законодавчій та нормативній базі суттєво не вплинули на порядок обліку операцій, які здійснювались Банком в 2009 році.

Для податкового і фінансового обліку використовувалися рахунки 6 і 7 класів. Прийнята облікова політика доходів та витрат відповідає вимогам „Правил бухгалтерського обліку доходів та витрат банків України.”

## **Виробнича діяльність:**

Показники економічних нормативів на протязі року виконувалися в повному обсязі.

Кількість клієнтів банку за 2009 рік збільшилась на 141 одиницю і станом на 01.01.2010 року становить 858.

Кількість відкритих рахунків станом на 01.01.2010 року становить 1146 ( на 01.01.2009 року – 1007).

Платоспроможність банку на протязі року була стабільно високою.

В 2009 році рентабельність чистих активів становить 0,56 % (за 2008 р – 0,42 %); рентабельність капіталу становить 1,04 % (в 2008 році - 0,69 %).

Залишки коштів на рахунках клієнтів Банку зменшилися на 4137,0 тис. грн. і станом на 01.01.2010 року складають 23 963,0 тис. грн. проти 28 100,0 тис. грн. станом на 01.01. 2009 року.

Кошти банків станом на 31 грудня 2009 року становлять 29 000 тис. грн.

Кошти в Національному банку та готівкові кошти становлять 3 426 тис. грн.

Кошти в інших банках станом на 01.01.2010 року становлять 16 500 тис. грн.

Кошти на кореспондентських рахунках та депозити «овернайт» у банках становлять 17 603,0 тис. грн.

У 2009 році весь прибуток Банку за 2008 рік в сумі 308,3 тис. грн. за рішенням Зборів акціонерів, був направлений на збільшення резервного фонду( рахунок 5021), розмір якого на кінець дня 31.12.2009 року 2575,6 тис. грн., що становить 6,15% статутного капіталу.

Основну частину активів сформовано за рахунок кредитів.

## Структура кредитного портфеля

Всього кредитний портфель станом на 01.01.2010 року становить 76 533,0 тис. грн. на 01.01.2009 р. він становив 72 477,0 тис. грн. (тобто кредитний портфель збільшився на 4 056,0 тис. грн. або на 5,6 %).

В т.ч.

Кредити надані юридичним особам – суб'єктам господарської діяльності становлять –75 948,0 тис. грн. (за 2008 рік -72 263,0 тис. грн.);

Кредити надані фізичним особам на поточні потреби становлять 585,0 тис. грн. проти 214,0 тис. грн. у 2008 році.

Розміщення ресурсів банку проводиться згідно з розробленими внутрішніми положеннями, нормативними актами НБУ, та законодавством України. Банк надає кредити суб'єктам господарської діяльності незалежно від їх галузевої належності, статусу, форм власності при наявності в них ліквідного забезпечення та реальних можливостей своєчасного повернення кредиту і сплати відсотків.

Операції з кредитування суб'єктів господарювання мають середню доходність – 16,65 % річних (2008 р. -15,53 %).

Система внутрішнього контролю по управлінню активами та пасивами є достатньою для забезпечення своєчасного виявлення помилок, недоліків та прийняття відповідних рішень. Відповідні підрозділи банку, в основному, дотримуються вимог внутрішніх положень, якими регламентується робота з надання та супроводження кредитів.

Кредитні справи в банку укомплектовані згідно з вимогами нормативних документів НБУ.

Відповідно до „Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків” проводиться оцінка фінансового стану позичальника.

Резерви під нестандартну заборгованість в поточному році нараховані в сумі 3 396,9 тис. грн. і станом на 01.01.2010 року становлять 10 786,8 тис. грн. що складає 100% від розрахункової суми резерву. Резерви під стандартну заборгованість становлять 0,6 тис. грн., резерви за виданими зобов'язаннями сформовані в сумі 2,70 тис. грн. Сформовані резерви під прострочені несплачені проценти у поточному році становлять 61,4 тис. грн., а станом на 31.12.2009 року вони становлять 363,4 тис. грн. Таким чином станом на 31.12.09 року всі види резервів сформовані в повному обсязі, фактична сума відповідає розрахунковій і становить 11 150,8 тис. грн.

У звітному році за рахунок резерву списана безнадійна заборгованість в сумі 124 141 грн. 72 коп. в т.ч.

Безнадійна заборгованість по Кредитному договору № 37 від 27.02.1997 року ЗАО « Стожари » в сумі 74 ,0 тис. грн.

Безнадійна заборгованість по Кредитному договору № 12/01 від 25.12.2001 року АТЗТ « Агроєколог » в сумі 50,00 тис. грн. сума кредиту та 141 грн.72 коп. відсотки.

### **Доходи банку**

Загальна сума доходів банку за звітний рік збільшилась на 3269,0 тис. грн., і складає 16 696, 0 тис. грн. (за 2008 рік -13 427,0 тис. грн.).

В структурі доходів банку найбільша питома вага належить **процентним доходам за наданими кредитами**, які становлять за 2009 рік 81,4 % доходів банку або 13 588,0 тис. грн.(за 2008 рік - 11203,0 тис. грн., або 83,4%), абсолютна сума процентних доходів збільшилась на 2385,0 тис. грн., але питома вага їх у загальних доходах банку зменшилась на 2,0%:

Питома вага **Комісійних доходів** становить 11,6 % або 1933,0 тис. грн. порівняно з 2008 роком вони зменшились на 575,0 тис. грн. (за 2008 - 2508,0 тис. грн.)

**Результат від торговельних операцій** становить 7,0 % доходу або 1175,0 тис. грн. (за 2008 рік був отриманий збиток у сумі 177,0 тис грн.).

### **Видатки банку**

Видатки банку за 2008 рік склали 16217,2 тис. грн.(за 2008 рік - 13 119,0 тис. грн.), тобто видатки порівняно з минулим роком збільшились на 3098,2 тис грн., або на 23,6 %.

Таке збільшення витрат, в основному відбулося за рахунок збільшення процентних витрат, на 1596,0 тис. грн. та загально - адміністративних витрат на 585,0 тис. грн., які в 2009 році становлять 4733,0 тис. грн. і 6093,0 тис. грн. відповідно.

Процентні витрати збільшились у звітному році на 50,9 % і склали 4 733,0 тис. грн. проти – 3 137,0 тис. грн. у 2008 році.

в т. ч.

- процентні витрати за коштами субординованого боргу зменшилися на 133,0 тис. грн. і становлять 140,0 тис. грн.(у 2008 році вони становили 273, 0 тис. грн.);
- процентні витрати за депозитними договорами збільшились на 26,8 % і становлять у 2009 році –3007,0 тис. грн. проти – 2372,0 тис. грн. у 2008р.;
- процентні витрати за коштами отриманими від інших банків збільшились на 1 094,0 тис. грн. і становлять –1586,0 тис. грн. проти – 492,0 тис. грн. у 2008р.

Збільшення процентних витрат пов'язано з активізацією операцій по залученню коштів, зокрема сума залучених на депозити та коштів МБК зросла до 33910 тис. грн. (на 31.12.08р –21288,0 тис. грн.

Відрахування в **резерви під заборгованість**, становлять 3 458,0 тис. грн., які збільшились порівняно з минулим роком на 1766,0 тис. грн.

**Адміністративні та інші операційні витрати** за 2009 рік становлять 7 885,0 тис. грн.( за 2008 рік вони становили 7406,0 тис. грн.).

Відстрочений податковий актив – 152,0 тис. грн.

- *Інша дебіторська заборгованість на кінець року становила 85,0 тис. грн. в.т.ч..*

- *дебіторська заборгованість по розрахунках з працівниками банку – 23,0 тис. грн..*

- за обслуговування поточних рахунків суб'єктів господарювання – 11,0 тис. грн.;

дебіторська заборгованість за операціями з фізичними особами – 51,0 тис. грн..

Дебіторська заборгованість не має негативного впливу на якість активів Банку.

Чиста балансова вартість основних засобів і нематеріальних активів станом на 01.01.2009 року складає 2103,0 тис. грн., що на 748,0 тис. грн. менше ніж на початок звітного року (2851,0 тис. грн.) Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються на балансі Банку за справедливою вартістю.

**Комісійні витрати** склали 106,0 тис грн. проти 351,0 тис. грн. у 2008 році.

Інші витрати становлять 1719,0 тис. грн..

**Чистий прибуток за 2009 рік склав 479,0 тис. грн. (за 2008 рік 308,0 тис. грн.).**

**Висновок:**

Зауваження та рекомендації надані попередньою ревізією виконані в повному обсязі.

В цілому Ревізійна комісія підтверджує достовірність балансу і фінансової звітності банку за результатами діяльності в 2009 господарському році, стверджує що банк діяв згідно рішень Зборів Акціонерів, Наглядової Ради банку, вимог установчих та внутрішніх документів, а також в межах отриманих пунктів ліцензії.

Підписи:

Голова ревізійної комісії

А.Г. Юрченко

Члени комісії

А.З. Дмитренко

Л.В. Кухарська