

**АКТ**  
**комплексної документальної ревізії виробничої,**  
**господарської і фінансової діяльності АТ « НК БАНК»**

05 квітня 2015 року

м. Київ.

Члени ревізійної комісії АТ « НК БАНК», які призначені Загальними зборами акціонерів у складі:

Голова ревізійної комісії:	Прийдан Л.М.
члени комісії:	Молодець Н.В.
	Нестеренко Н.В.

**В період з 17 березня 2014 року по 05 квітня 2015 року здійснили перевірку діяльності банку за 2014 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 2014 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 21.09.1993 року, перереєстроване 15.09. 2009 року реєстраційний № 198. Банк має ліцензію № 109 від 16 листопада 2011 року на здійснення банківських операцій, генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій № 109 від 16.11.2011 року та додаток до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 109 від 16.11.2011 року.*

Зареєстрований і сплачений статутний капітал банку складає на час перевірки 80 055 590 грн. на які випущено 160 111 180 простих іменних акцій номінальною вартістю 0,50 грн. кожна.

У 2014 році був здійснений 14 випуск акцій у кількості 84 000 000 штук загальною номінальною вартістю 42 000 000 грн. Підписка на акції була проведена в повному обсязі. Всі акції повністю оплачені. Розмір коштів внесених на оплату акцій 14 випуску буде включено до Статутного капіталу після реєстрації нової редакції Статуту банку.

Банк станом на 01.01.2015 року має десять без балансових відділень. Припинення окремих видів банківських операцій у 2014 році не було.

**Відповідальними особами за цей час були:**



Голова Правління  
Головний бухгалтер

Яківчук О.Є.  
Міліщук Н.М.

**Адреса Банку :** 03067, Бульвар Івана Лепсе , 4;

У звітному році операції з викупу акцій у акціонерів для подальшого перепродажу або анулювання не проводилось.

Регулятивний капітал станом на 31.12.2014 року становить 158,55 млн. грн., який збільшився на 37,85 млн. грн. за рахунок збільшення основного капіталу порівняно з 2013 роком ( 120,7 млн. 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 2014 рік складена згідно Положення про Облікову політику банку. 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 2014 році.

Для податкового і фінансового обліку використовувались 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.

Середнє значення процентної маржі і спреду протягом 2014 року підтримувалося на рівні відповідно 13,0 % і 3,8%, що забезпечило прибуткову діяльність Банку.

У 2014 році рентабельність чистих активів становить 0,82 % ( у 2013 році – 0,33%), а рентабельність балансового капіталу 2,33% ( у 2013 році – 0,90%).



Кількість клієнтів банку за 2014 рік збільшилася на 1000 одиниць і станом на 01.01.2015 року становить 3698 одиниць ( на 01.01.2014 року - 2698).

Кількість відкритих рахунків станом на 01.01.2015 року становить 4208 одиниць ( на 01.01.2014 року - 3291 ).

Залишки коштів на рахунках клієнтів Банку збільшилися на 13902,0 тис. грн., і станом на 01.01.2015 року складають 117 701,0 тис. грн. проти 103 799,0 тис. грн. станом на 01.01.2014 року.

Кошти в Національному банку та готівкові кошти становлять 16 623,0 тис. грн..

Кошти на кореспондентських рахунках та депозити «овернайт» становлять 7229,0 тис. грн..

Весь прибуток Банку за 2014 рік у сумі 2083,0 тис. грн. увійшов до власного капіталу Банку.

Сума активів банку на 31.12.2014 року становила 288 799,0 тис. грн.

Основну частину активів у сумі 244 199,0 тис. грн. або 84,56% сформовано за рахунок кредитів.

### **Структура кредитного портфеля**

Об'єми ресурсів , що спрямовувалися Банком у кредитні операції у порівнянні з минулим роком збільшилися на 55 610,0 тис. грн. і становлять 252 128,0 тис. грн..

Усього кредитів та заборгованість клієнтів без резервів на 31.12.2014 року становить 244 199,0 тис. грн.. на 31.12. 2013 року вони становили 188589,0 тис. грн..

*При цьому середньорічна дохідність кредитів становить 20,95% проти 18,13% у 2013 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.

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.

В повному обсязі сформовано резерви для відшкодування можливих втрат за позиками, станом на 01.01.2015 року становлять 55 856,0 тис. грн. що складає 22,9 % від кредитного портфеля.

У звітному році за рахунок резерву безнадійна заборгованість не списувалася.

### **Доходи Банку**

Загальна сума доходів банку за звітний рік збільшилась на 20 107,0 тис. грн., або на 50,8 % і складає 59 667,0 тис. грн. ( за 2013 рік – 39 560,0 тис. грн.).

У структурі доходів банку найбільша питома вага належить процентним доходам за наданими кредитами, які становлять за 2014 рік 88,6% або 52 850,0 тис. грн.. ( 2013 рік – 92,4% або 36573,0 тис. грн.) абсолютна сума процентних доходів збільшилась на 16 277,0 тис. грн., а їх питома вага навпаки зменшилась на 3,8%.

Питома вага комісійних доходів становить 6% або 3573,0 тис. грн., порівняно з 2013 роком вони збільшилися на 1 069,0 тис. грн.. ( за 2013 рік - комісійні доходи становили – 2504,0 тис. грн.).

Результат від торговельних операцій становить 5,4% доходу або 3226,0 тис. грн., що більше на 2 780,0 тис. грн.. ніж у попередньому періоді ( 2013 рік – 446,0 тис. грн.).

### **Видатки банку**

Сума загальних витрат за 2014 рік збільшилась у порівнянні з 2013 роком на 18 784,2 тис. грн.. з 38 800,0 тис. грн.. до 57 584,2 тис. грн., або на 48,4%. Таке збільшення витрат, в основному, відбулося за рахунок збільшення:

процентних витрат на 748,0 тис. грн. та загально – адміністративних витрат на 665,0 тис. грн. які становлять 10271,0 тис. грн..

процентні витрати за 2014 рік становлять 20 832,0 тис. грн. ( у 2013 році вони становили - 20084,0 тис. грн.).

комісійні витрати збільшилися на 430,0 тис. грн. і становлять 564,0 тис. грн..

інші операційні витрати збільшилися на 235,0 тис. грн.. і становлять 1610,0 тис. грн..

відрахування в резерви під заборгованість, збільшилась в поточному році на 16 657,0 тис. грн.. і становлять 25 234,0 тис. грн..

податок на прибуток збільшився на 281,0 тис. грн..

відстрочений податковий актив становить 36,8 тис. грн..

інша дебіторська заборгованість на кінець року становила 346,0 тис. грн. Дебіторська заборгованість не має негативного впливу на якість активів банку.

**Чистий прибуток за 2014 рік збільшився в порівнянні з минулим роком на 1323,0 тис. грн.. і становить 2083,0 тис. грн.. проти 760,0 тис. грн.. у 2013 році.**

Чиста балансова вартість основних засобів і нематеріальних активів станом на 01.01.2015 року складає 20 184,0 тис. грн., що на 1079,0 тис. грн. менше ніж на кінець 2013 року ( 21 263,0 тис. грн.). Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються на балансі Банку за справедливою вартістю.


#### **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 2014 господарському році, стверджує що банк діяв згідно рішень Зборів Акціонерів, Наглядової Ради банку, вимог установчих та внутрішніх документів, а також в межах отриманих пунктів банківської ліцензії.

Голова ревізійної комісії  Л.М. Прийдан

Члени комісії:  Н.В. Молодець

 Н.В. Нестеренко