

Звіт Ревізійної комісії
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»

м. Київ

19 квітня 2013 р.

Ревізійна комісія ПАТ «ЮНЕКС БАНК» діяла в 2012 р. згідно з Положенням про Ревізійну комісію ПАТ «ЮНЕКС БАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів від 15.04.2011, протокол № 27 та здійснювала контроль за фінансово-господарською діяльністю та дотриманням Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України.

Членами ревізійної комісії розглянуті матеріали річного звіту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «ЮНЕКС БАНК» (дали – Банк), Звіт незалежних аудиторів (Аудиторської фірми ТОВ „Інтер-аудит” та ТОВ «ПрайсвотерхаусКуперс»), матеріали планової інспекційної перевірки Національного банку України, перевірок територіальних управлінь Національного банку України відділень Банку з питань дотримання порядку організації та здійснення валютно-обмінних операцій через каси Банку (31 перевірка) та 2-х перевірок з питань дотримання валютного законодавства України; планових перевірок Управлінь пенсійного фонду України щодо правильності та своєчасності зарахування пенсій та грошової допомоги на поточні рахунки пенсіонерів та своєчасності повернення сум коштів не використаних для здійснення пенсійних виплат (7 перевірок відділень та одна головного офісу Банку), перевірки Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності

Ревізійною комісією вивчені також матеріали перевірок внутрішнього аудиту, дані річної інвентаризації та матеріали щодо переоцінки вартості власних основних засобів На підставі цих матеріалів зроблено висновок (додається) про реальність та обґрунтованість даних річного звіту.

Внутрішня ревізія та контроль за діяльністю Банку в цілому та його відділень здійснювалися відділом внутрішнього аудиту у складі 2 аудиторів, який підпорядкований безпосередньо Спостережній раді Банку. Протягом 2012 року відділом внутрішнього аудиту було проведено 18 тематичних аудиторських перевірок, які найбільшим чином впливають на показники його діяльності, а також одна – на запит Правління. За результатами цих перевірок внесені пропозиції по зменшенню банківських ризиків, удосконаленню методів управління ризиками, посиленню внутрішнього контролю за відображенням в бухгалтерському обліку проведених операцій та підвищення рівня доходів відокремлених підрозділів Банку.

Також протягом року проводилися регулярні ревізії збереження грошових цінностей та бланків суворої звітності у касі Банку та відділеннях згідно наказів по Банку.

В Банку продовжувались заходи щодо удосконалення АБС та автоматизації окремих операцій і бухгалтерського обліку для зменшення операційно-технологічного ризику.

Аналіз перевірених матеріалів дає змогу зробити висновок про те, що за період з 01.01.12 по 31.12.12 року не виявлено фактів зловживань та порушень встановленого порядку діяльності керівних органів Банку і випадків шахрайства.

Розмір чистих активів Банку протягом 2012 року збільшився на 20,5% та склав на 31.12.2012 – 1 310 684 тис.грн.. Розмір резервів та капіталу відповідає вимогам, встановленим законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та Міжнародними стандартами фінансової звітності на 2012 рік. Станом на кінець дня 31.12.2012 року власний капітал Банку становив 339 279 тис.грн., статутний капітал – 292 000 тис.грн.

Згідно вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) в 2012 році була проведена переоцінка вартості власних основних засобів 1 групи, а саме: будівлі за адресою м. Київ, вул. Почайнинська, 38, в якій розташований головний офіс Банку, а також приміщення Криворізького та Дніпропетровського №2 відділень Банку. З урахуванням цієї переоцінки балансова вартість основних засобів 1 групи не змінилася, а в цілому вартість основних засобів та нематеріальних активів Банку, розрахована згідно вимог МСФЗ з урахуванням зносу, становила на кінець 2012 року 48 798 тис.грн.

В 2012 році відкрито 2 нових відділення, у 3-х відділеннях каси приведені у відповідність до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. В цілому по Банку витрати на придбання офісного та комп'ютерного обладнання склали 1572 тис.грн. (з урахуванням затрат на приведення приміщення каси у відповідність до вимог НБУ), витрати на ремонт нових відділень – 934 тис.грн., витрати на придбання транспортних засобів – 711 тис.грн., на придбання нематеріальних активів – 199 тис.грн.

Фінансово-господарська діяльність, бухгалтерський облік здійснювалися відповідно до вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та Положення «Про облікову політику ПАТ «ЮНЕКС БАНК» на 2012 рік». Річний звіт складався згідно вимог МСФЗ/Порушень щодо достовірності відображення інформації у вказаному Звіті нами встановлено не було.

Основним джерелом доходів Банку у 2012 році були операції з кредитування юридичних та фізичних осіб (166 215 тис.грн. – 89,5% від загального обсягу доходів Банку). Найбільший обсяг витрат склали процентні витрати (95 016 тис.грн або 46,26% від загального обсягу витрат) та адміністративні та інші операційні витрати (84 379 тис.грн. або 41,1% від загального обсягу витрат), результат від операцій з похідними фінансовими інструментами (16644 тис.грн. або 8,1% від загального обсягу витрат). Адміністративні та інші операційні витрати зросли в 2012 році на 49,66%. Найбільшу частку в цих витратах склали витрати, пов'язані з персоналом (49,8%).

В звітності за МСФЗ діяльність Банку в 2012 році була збитковою. Загальні збитки склали 16 236 тис. грн. Збитки обумовлені збільшенням адміністративних та інших операційні витрати, пов'язаних з розвитком та утримання мережі відділень Банку, та формуванням додаткових резервів на знецінення кредитів.

В бухгалтерських регістрах обліку в балансі Банку за 2012 рік обліковується прибуток, який склав 300 053,67 грн.

Протягом 2012 року Спостережною радою Банку не надавалося додаткових завдань щодо проведення перевірок фінансово-господарської діяльності банку Ревізійною комісією.

Голова Ревізійної комісії



Ж.І. Бойченко

ВИСНОВОК
Ревізійної комісії ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
„ЮНЕКС БАНК”

м.Київ

19 квітня 2013 р.

АКЦІОНЕРАМ ТА ПРАВЛІННЮ ПУБЛІЧНОГО
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „ЮНЕКС БАНК”

Ревізійною комісією була проведена перевірка річного звіту ПАТ „ЮНЕКС БАНК” за 2012 рік, складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та нормативно-правових актів Національного банку України.

На основі аналізу даних, зафіксованих в звітах, встановлено:

- стан і перспектива функціонування Банку – задовільні;
- розмір статутного та регулятивного капіталу відповідають вимогам чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України;
- фінансова звітність Банку, яка підготовлена у відповідності із вимогами Національного банку України та чинного законодавства, у всіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан, прибутки і збитки та інші сукупні доходи, рух грошових коштів та зміни капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року;
- інформація про обсяг активів та зобов'язань Банку за строками погашення повна та достовірна, активи і пасиви за строками до погашення між собою узгоджені;
- рівень ліквідності є достатнім, ризик втрати ліквідності є помірним, зважаючи на його контрольованість та політику Банку щодо його зниження;
- якість управління активами і пасивами Банку, якість кредитного портфеля та портфеля цінних паперів, стану дебіторської заборгованості задовільна;
- принципи формування резервів та регулятивного капіталу відповідають нормативним вимогам Національного банку України;
- розмір створених резервів можна вважати достатнім;
- Банк проводить операції з пов'язаними особами на умовах, які, не відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами;
- ризик за кредитними операціями Банку з інсайдерами/пов'язаними особами - помірний;
- оцінка та управління банківськими ризиками проводиться адекватно;
- бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю Банку адекватні вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечують належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

Загальним зборам акціонерів рекомендується:

1. Затвердити річний звіт Банку та фінансовий результат, розрахований відповідно до вимог МСФЗ в сумі – «-16 236 тис.грн.»

2. Розподілити відповідно до чинного законодавства України прибуток, який обліковується в бухгалтерських регістрах обліку, в сумі 300 053,67 грн. наступним чином:

Резервний фонд банку 5%	– 15 002,68грн.
На збільшення капіталу банку	– 285050,99грн.

3. Обрати новий склад ревізійної комісії.

Голова ревізійної комісії



Ж.І. Бойченко