

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Загальних зборів Акціонерів
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
Протокол від 19 квітня 2018 року
№2018041901

*Додаток №5
до Протоколу Загальних зборів акціонерів
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 19.04.2018*

Звіт Ревізійної комісії ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2017 рік

‘ 17’ квітня 2017 року

м. Київ

I. Звіт Ревізійної комісії

Перевірка фінансово - господарської діяльності Публічного акціонерного товариства «Комерційного банку «АКОРДБАНК» за результатами фінансового року, який розпочався 01 січня та завершився 31 грудня 2017 року, проводилася Ревізійною комісією, у складі:

- голови комісії: Кам'янської Наталії Миколаївни,
- членів комісії: Кузимківа Ореста Зиновійовича, Форис Злати Орестівни.

Ревізійна комісія діяла в межах повноважень, визначених Статутом ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» та «Положенням про Ревізійну комісію Публічного Акціонерного товариства «Комерційний банк «АКОРДБАНК», затвердженого в новій редакції Рішенням Загальних зборів акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (надалі Банк) від 01.09.2016року.

Перевірка показала, що протягом звітного року Банк забезпечував виконання рішень Загальних Зборів акціонерів та Спостережної Ради банку, відповідно до вимог Статуту ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», Положення про корпоративне управління ПуАТ КБ «АКОРДБАНК», Концепції управління ризиками ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», інших Політик і Положень Банку щодо здійснення банківських операцій.

Станом на 31 грудня 2017 року ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 58 точками продажу – Головний банк та 57 без балансових відділень в регіонах (областях) України.

Під час перевірки Ревізійною комісією були перевірені виконання рішення Загальних зборів акціонерів, проведених :

- 21 березня 2017 року з питань щодо розподілу прибутку (покриття збитків) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2017рік. Рішення прийняте не покривати суму збитку, отриманого за результатами діяльності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» у 2016 році в розмірі 35,466 млн. грн.

20 квітня 2017 року про збільшення статутного капіталу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за рахунок додаткових внесків. Статутний капітал ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» збільшений до 231, 309 млн. грн. проти 120, 027 млн.грн. (2016 рік).

Основні показники діяльності банку протягом звітного періоду були наступні:

1. Зобов'язання банку:

Зобов'язання банку станом на 31.12.2017 склали 631,11 тис. грн. і проти 31.12.2016 збільшилися на 76,71 тис. грн., в основному за рахунок коштів клієнтів.

2. Активи банку:

В структурі активів Банку найбільшу питому вагу займають кредити юридичним та фізичним особам –43,1% (за попередній рік 64,7%), питома вага високоліквідних активів – 29,1% (за попередній рік 21,9%), депозитні сертифікати НБУ -14,7%,(за попередній рік 7,3%) та інші фінансові активи –13,07% (за попередній рік 13,3%).

Станом на 31.12.2017 кредити та заборгованість клієнтів склала 272,3 млн.грн., що у порівнянні із попереднім звітним періодом менше на 23,0 млн. грн.

Кредитні ризики банк компенсував наявністю сформованих резервів які зросли з 40 млн.грн. до 61,1 млн.грн.

3. Ліквідність банку.

Станом на 31 грудня 2017 року Банк має наступні показники щодо регулятивного капіталу:

- обсяг регулятивного капіталу (з врахуванням коригуючих проводок) складає 173 360 тис. грн., (2016: 154 938 тис. грн.);
- адекватність регулятивного капіталу (Н2 - платоспроможність) складає 36,71% (2016: 40,70%), при нормативному значенні не менше 10%).

У 2017 році Банком підписано угоду з Національним банком України про приведення економічних нормативів (Н7, Н9) до нормативних значень у строк до 01.04.2020р., регулятивного капіталу (Н1) у строк до 01.05.2018 р.

В процесі формування звіту станом на 10.04.2018 року Банк виконав умови угоди з Національним банком України щодо нормативу Н1, розмір регулятивного капіталу склав 210, 4 млн. грн.

Структура власного капіталу станом на 31 грудня 2017 року становить: статутний капітал – 231,3 тис. грн. резервні та інші фонди – 1,65 млн. грн., нерозподілений прибуток поточного року – 47,8 млн.грн.

II. Про розгляд фінансової звітності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» станом на 31 грудня 2017 року

Для складання висновку щодо фінансової звітності Банку за 2017 рік, Ревізійна комісія розглянула:

- річну фінансову звітність ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2017 рік: Звіт про

фінансовий стан на 31 грудня 2017 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2017 рік, Звіт про зміни у власному капіталі за 2017 рік, Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік.

Розгляд цих матеріалів показав:

Фінансовий результат банку за 2017 рік становить збиток у сумі -12,992 млн. грн., який сформований за рахунок наступних показників:

Чистого процентного доходу	29,3 млн. грн.
Чистого комісійного доходу	61,5 млн. грн.
Результату від операцій іноземної валюти	15,9 млн. грн.
Результату від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	4,6 млн. грн.
Результату від переоцінки з іноземною валютою	1,2 млн. грн.
Інших операційних доходів	1,9 млн. грн.
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(11,4) млн. грн.
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(0,04) млн. грн.
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	(2,9) млн. грн.
Адміністративних та інших операційних витрат	(115,8) млн. грн.
Витрати на податок на прибуток	(2,8) млн. грн.

III. Висновок Ревізійної комісії щодо фінансової діяльності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2017 рік.

На підставі матеріалів власних перевірок спільно із підрозділом внутрішнього аудиту Банку, Ревізійна комісія Банку зробила **ВИСНОВОК** про відповідність представленої на затвердження річної фінансової звітності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2017 рік.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» проводить банківські операції, передбачені Статутом банку, на підставі Ліцензії Національного банку України №245 від 07.11.2011 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Національного банку України №245 від 07.11.2011 на право здійснення валютних операцій згідно з переліком в додатку.

Також банк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, які надають право здійснювати наступні види професійної діяльності на фондовому ринку: депозитарну діяльність: депозитарної установи, зберігання активів інститутів спільного інвестування; діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерську, дилерську, андерайтинг.

Не зважаючи на те, що Банк веде свою діяльність в умовах економічної та політичної нестабільності, девальвації національної валюти, Банк протягом всього року працював стабільно .

Фінансова звітність Банку підготовлена на підставі дійсних даних бухгалтерського обліку і достовірно та повно подає фінансову інформацію про результати діяльності за 2017 фінансовий рік та стан активів і пасивів банку станом на кінець дня 31 грудня 2017 року у відповідності до вимог Національного банку України та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ревізійна комісія пропонує Загальним зборам акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» затвердити ЗВІТ (ВИСНОВОК) Ревізійної комісії щодо річної фінансової звітності та результатів діяльності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2017 рік.

Голова Ревізійної комісії

/підпис/

Н.М.Кам'янська