

Додаток до питання № 3  
РІШЕННЯ ЄДИНОГО АКЦІОНЕРА  
ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»,  
прийнятого 30.04.2015 р.

**ЗВІТ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ**  
по результатам перевірки фінансово - господарської діяльності  
ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 2014 р.

Перевірка фінансово-господарської діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за результатами фінансового 2014 року (надалі – «звітний рік») здійснювалася Ревізійною комісією, в складі:

- **Мандриченко Володимира Олександровича - Голови Ревізійної комісії;**  
- **Бурова Сергія Миколайовича, Кравчук Ольги Ростиславівни – Членів Ревізійної комісії,**  
за місцезнаходженням ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (адреса: м. Київ, вул. Мечникова, буд. 3).

Ревізійна комісія здійснювала перевірку фінансово-господарської діяльності ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (надалі – «Банк») з метою прийняття висновку, у відповідності зі ст. 74 Закону України «Про акціонерні товариства», про підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності та інших фінансових документів за відповідний період, про факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

Зареєстрований статутний капітал станом на кінець дня 31.12.2014 р. складає 585 000 000,00 гривень. Кількість сплачених простих іменних акцій – 585 000 000 штук, номінальна вартість однієї акції складає 1 гривня.

Станом на кінець дня 31.12.2014 р. Єдиним акціонером ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» є компанія BRANCROFT ENTERPRISES LIMITED (БРЕНКРОФТ ЕНТЕРПРАЙЗЕЗ ЛІМІТЕД), якій належить 100 % статутного капіталу Банку.

Діяльність Банку здійснюється згідно діючого законодавства, нормативних актів Національного банку України, Статуту Банку, рішень Акціонера, Наглядової Ради та Правління ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», положень, методик, технологічних карт та інших нормативних документів.

Як і в попередні роки, Банк у звітному році впроваджував нові банківські продукти і технології, формував резерви для покриття кредитних ризиків, зміцнив свої позиції як універсальної, високотехнологічної фінансової установи, цілеспрямованої на подальший динамічний розвиток.

Зміцнення позицій Банку у регіонах сприяло збільшенню кількості клієнтів, залучених на обслуговування. Так, станом на кінець дня 31.12.2014 року кількість клієнтів юридичних осіб складає **5 157**, фізичних осіб - **понад 299 тис. осіб**.

Регіональна мережа ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" на кінець 2014 року складалась з 58 універсальних відділень (відділення з комплексним обслуговуванням юридичних та фізичних осіб), розташованих у великих містах, обласних та районних центрах у 11 регіонах України.

Середньооблікова кількість штатних працівників станом на кінець дня 31 грудня 2014 року склала 1165 чоловік і у порівнянні з кінцем дня 31 грудня 2013 року зменшилася на 227 чоловік.

Аналізуючи роботу Банку за звітний рік, Ревізійна комісія керувалась установчими документами Банку, законодавчими і нормативними актами держави, Національного банку України та діючими положеннями, рішеннями і іншими документами, що визначають правомірність здійснення банківських операцій та діяла в межах повноважень, визначених Статутом ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» та Положенням про Ревізійну комісію ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

Бухгалтерський облік і формування фінансової звітності Банку здійснюється відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ. В цілому розроблені Банком Облікова політика, методичні процедури з формування бухгалтерського обліку та фінансової звітності базуються на даних облікових концепціях.

Ревізійна комісія Банку або її члени не виконували аудит операцій Банку за 2014 рік або фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31.12.2014р. У даному звіті використано фінансову звітність, яка підготовлена Керівництвом Банку. Члени Ревізійної комісії з довірою покладаються на результати проведеного аудиту і висновок, виданий зовнішніми аудиторами – компанією ТОВ «БДО».

Ревізійна комісія провела оглядовий аналіз звіту про фінансовий стан (Баланс) Банку за 2014 рік, звіту про рух грошових коштів за період з 01.01.2014р. по 31.12.2014р., звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2014 рік, звіту про зміни у власному капіталі за 2014 рік.

Сукупні активи Банку (валюта балансу) за 2014 рік в порівнянні з попереднім роком зросли на 9% і на звітну дату склали 6 294,7 млн. грн. Така динаміка обумовлена, здебільшого, зростанням кредитного портфеля клієнтів - з 3 656 млн.грн. на кінець 2013 року до 4 379 млн.грн. на кінець 2014 року через зростання обмінного курсу гривні до долара США.

Проведена керівництвом Банку кредитна політика з пропозиції клієнтам нових кредитних послуг, що мають незначний кредитний ризик, з відпрацювання проблемної кредитної заборгованості дала позитивні результати щодо зниження кредитного ризику і поліпшення якості кредитного портфеля, а судові позови, що знаходяться у провадженні, не мають істотного впливу на активи Банку.

Банком була здійснена інвентаризація активів та зобов'язань, резервів, гарантій Банку, цінних паперів, банківських металів, цінностей та бланків суворої звітності, дебіторської та кредиторської заборгованості, основних засобів, нематеріальних активів, малоцінних швидкозношуваних предметів, МШП, господарських матеріалів на складі і в підзвіті станом на 01.11.2014 р. Фактична наявність залишків на рахунках відповідає даним бухгалтерського обліку. Висновки щодо результатів інвентаризацій відображені в протоколах інвентаризаційної комісії.

Ревізія готівкових грошових коштів та матеріальних цінностей в касах Банку була проведена станом на кінець дня 31.12.2014 р. Розбіжностей між даними бухгалтерського обліку та фактичними залишками готівкових грошових коштів та матеріальних цінностей в касах Банку не виявлено, що підтверджено актами ревізій кас Банку.

Під час перевірки Ревізійною комісією не встановлено суттєвих порушень або розбіжностей облікових даних з інформацією фінансової звітності за даними активами.

Сукупні зобов'язання за звітний 2014 р. зросли порівняно з попереднім роком на 28%, і станом на звітну дату склали 6 796,5 млн. грн. Це зростання зобов'язань обумовлене збільшенням розміру коштів клієнтів з 4 922,5 млн.грн. до 6 081,5 млн.грн. Прострочених зобов'язань з боку Банку за договірними зобов'язаннями, підписаними керівництвом Банку в рамках наданих повноважень, Ревізійною комісією не встановлено.

Розмір резервного та інших фондів Банку станом на кінець дня 31.12.2014 р. складав 167 млн.грн.

На основі вибіркового тестування та аналізу даних врахованих записів за бухгалтерськими рахунками, фінансових документів, статистичної звітності та управлінських звітів, Ревізійна комісія зробила висновок, що звіт про фінансовий стан (Баланс) Банку, звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів дають достовірне уявлення про активи та пасиви, рух коштів по всіх рахунках, зміни капіталу Банку без суттєвих розбіжностей з первинними документами.

Ревізійна комісія прийшла до висновку, що Правління Банку здійснювало управління власними коштами Банку, активами і зобов'язаннями в межах встановлених повноважень, Статуту Банку та затверджених рішень Наглядовою радою Банку. --

Упродовж 2014 року Банк на регулярній основі подавав фінансову звітність Національному банку України, НКЦПФР, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та розкривав її через публікацію в засобах масової інформації, зовнішньому сайті Банку, зацікавленим зовнішнім користувачам, вкладникам, клієнтам та інвесторам.

Службою внутрішнього аудиту Банку систематично здійснюється неупереджена оцінка рівня систем внутрішнього контролю за різними напрямками діяльності Банку, результати аудиторських перевірок затверджуються Головою Правління Банку. Керівництво Банку розглядає і приймає адекватні рішення щодо реалізації рекомендацій, пропонує внутрішніми аудиторами Банку, що дозволяє забезпечувати прийнятний рівень систем внутрішнього контролю, які підтримують систему управління ризиками та виявлення невідповідностей діючому законодавству та внутрішньобанківським регулятивним документам.

Протягом 2014 р. внутрішнім аудитом **проведено перевірок в кількості - 88.**

Кількість раптових ревізій готівки, банківських металів та інших цінностей в грошовому сховищі Головного офісу та сховищах (касах) відділень - 79.

Кількість перевірок активних операцій Головного офісу та відділень - 37, пасивних операцій Головного офісу та відділень Банку - 54.

За результатами 2014 року Банком не отримано прибутків, однак є збитки за підсумками 2014 року.

Так, згідно з даними фінансової звітності ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 2014 рік, складеної у відповідності до МСФЗ, збиток за підсумками 2014 року склав 1 230,8 млн.грн.

Збитки були спричинені суттєвим зростанням витрат на формування резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (витрати склали 1 233,4 млн.грн. проти 30 млн.грн. в 2013 році).

Чистий процентний дохід Банку за 2014 рік склав 119,5 млн.грн. проти 168,9 млн.грн. за 2013 рік; чистий комісійний дохід Банку отримано у розмірі 125,3 млн. грн. проти 76,7 млн. грн. (зростання на 63%).

Ревізійною комісією перевірено вибірково формування необхідних резервів відповідно до вимог Національного банку України за наданими клієнтам і банкам кредитами і нарахованими відсотками, під знецінення цінних паперів, під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами і Банку, - зауважень не встановлено.

Ревізійна комісія не встановила фактів не відображення в бухгалтерському обліку нарахованих відсотків і комісійних доходів від наданих послуг, а також неправомірних витрат, понесених Банком за статтями звіту про прибутки і збитки за станом на кінець дня 31.12.2014 р. Суми доходів і витрат віднесені за статтями балансу вірно, в повному обсязі і підтверджені належними документами. При здійсненні бухгалтерського обліку доходів і витрат Банком виконуються вимоги чинного законодавства щодо організації обліку та звітності в банках України.

Вибірковою перевіркою дотримання правил нарахування та обліку доходів, витрат по активних і пасивних операціях, здійснення внутрішніх розрахунків, нарахувань і виплат заробітної плати - порушень не встановлено.

Загальна сума кредитного портфелю з урахуванням нарахованих процентних доходів та за вирахуванням резервів під кредитний портфель на кінець звітного періоду склала 4 379 млн. грн., що на 773 млн.грн. більше ніж на кінець минулого року.

Основним джерелом формування ресурсної бази Банку є кошти, що залучені від юридичних та фізичних осіб. Так на кінець дня 31.12.2014 року такі зобов'язання Банку становили 6 081,5 млн.грн. і збільшились в порівнянні з попереднім роком на 24%.

На основі вибіркової перевірки первинних документів перевірено порядок оприбуткування і списання основних засобів та нематеріальних активів - порушень не встановлено.

На кінець дня 31.12.2014 р. інші фінансові активи Банку склали 59 млн.грн., під які було сформовано резервів в сумі 10 млн.грн.

Всі розрахунки з бюджетом по податкам та обов'язковим платежам проведено Банком у повному обсязі і своєчасно. Податок на прибуток, фактично сплачений у звітному році складає 3,05 млн.грн.

За даними бухгалтерського обліку Банку згідно нормативно-правових актів НБУ станом на кінець дня 31.12.2014 р. збиток ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» становить 107 185 996,24 грн.

Стан обліку відповідає вимогам ведення бухгалтерського обліку та звітності в установах банків.

Облік активів та зобов'язань відповідає даним балансу.

Зауважень до звітів Банку немає.

**За результатами перевірки фінансово-господарської діяльності ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» у 2014 р. Ревізійна комісія дійшла таких висновків:**

Ревізійна комісія вважає, що фінансова звітність Банку достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, та результати його діяльності і рух грошових коштів складені у відповідності до застосованої концептуальної основи фінансової звітності, зокрема, Міжнародних стандартів.

Голова Ревізійної комісії



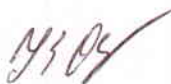
В.О. Мандриченко

Член Ревізійної комісії



С.М. Буров

Член Ревізійної комісії



О.Р. Кравчук