



Додаток 3
до Протоколу №13 Загальних зборів акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
від 15 квітня 2015 року

Голова зборів *В.А. Сич*

Секретар зборів *Ю.М. Білоконь*

Голова Правління *І.А. Дюдовик*



Звіт Ревізійної комісії

Публічного акціонерного товариства «Міжнародний Інвестиційний Банк» про результати перевірки фінансово-господарської діяльності Публічного акціонерного товариства «Міжнародний Інвестиційний Банк» за підсумками 2014 фінансового року та достовірності фінансової звітності за станом на 1 січня 2015 року

Відповідно до повноважень, що визначені Статутом Публічного акціонерного товариства «Міжнародний Інвестиційний Банк» (далі – Банк) та Положенням про Ревізійну комісію Публічного акціонерного товариства «Міжнародний Інвестиційний Банк», Ревізійною комісією Банку було здійснено планову перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за підсумками 2014 фінансового року.

Метою здійснення перевірки було надання Загальним зборам акціонерів Банку висновків щодо дотримання Банком вимог законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України, адекватності ведення бухгалтерського обліку, достовірності та повноти фінансової звітності Банку за 2014 рік.

Інформаційними джерелами при проведенні перевірки діяльності Банку були звіт про фінансовий стан (баланс) Банку за станом на 01.01.2015, звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2014 рік, звіти, які надаються Банком Національному банку України, угоди з господарської й фінансової діяльності, первинні документи, звіти служби внутрішнього аудиту за 2014 рік та інші документи. Зібрана під час перевірки інформація дає можливість зробити обґрунтовані висновки щодо результатів діяльності та фінансового стану Банку за період з 01.01.2014 по 31.12.2014.

Бухгалтерський облік у Банку здійснювався відповідно до принципів обліку та нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та формування звітності в Україні, чинних протягом періоду перевірки.

Під час перевірки не було виявлено суттєвих порушень, приховувань, перекручень, викликаних як помилками персоналу Банку, так і його зловживаннями.

Перевіркою були встановлені наступні вартісні параметри фінансово-господарської діяльності Банку за станом на 1 січня 2015 року:

Фінансові результати

Протягом 2014 року Банк отримав доходів у сумі 344'373 тис грн. У структурі доходів Банку обсяг окремих видів доходів складає:

- процентних доходів – 239'988 тис. грн. або 69,7%;
- комісійних доходів – 67'242 тис. грн. або 19,5%;
- торговельного результату – 21'349 тис. грн. або 6,2%;
- інших доходів – 15'794 тис. грн. або 4,6%.

Найбільший вплив на формування доходів справили кредитні операції Банку.

У 2014 році загальні витрати Банку склали 323'662 тис. грн. (без врахування витрат з податку на прибуток). У структурі витрат Банку обсяг окремих видів витрат складає:

- процентних витрат – 131'966 тис. грн. або 40,8%;
- комісійних витрат – 7'789 тис. грн. або 2,4%;
- витрат на формування резервів – 89'557 тис. грн. або 27,7%;
- загальних адміністративних та інших операційних витрат – 94'350 тис. грн. або 29,1% (у т.ч. витрат на утримання персоналу – 48'290 тис. грн. або 14,9%).

Фінансовий результат діяльності Банку за 2014 рік (до оподаткування) становить прибуток 20'711 тис. грн.



Витрати на податок на прибуток: 4'755 тис. грн.

Чистий прибуток Банку: 15'956 тис. грн. (без використання методу трансформації, передбаченого нормативно-правовими актами Національного банку України для випадків розбіжностей між вимогами МСФЗ та даними бухгалтерського обліку, чистий прибуток Банку за 2014 рік склав 15'695 тис. грн.).

Чистий прибуток на одну просту акцію склав 175,82 грн.

Власний капітал

Зареєстрований статутний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2014 року становить 121'424 тис. грн.

Власний капітал Банку станом на зазначену дату становить 139'279 тис. грн., у т.ч. резервний фонд 1'749 тис. грн.

Активи банку

За станом на 1 січня 2015 року активи Банку становлять 3'216'936 тис. грн.

За станом на 1 січня 2015 року залишки коштів на кореспондентському рахунку в НБУ становили 251'446 тис. грн. (7,8% активів). Кошти в інших банках (з коштами у розрахунках, міжбанківськими кредитами та депозитами) – 969'586 тис. грн. (30,1% активів).

Кредитний портфель Банку (без міжбанківських операцій) на 01.01.2015 р. склав 1'813'353 тис. грн. (56,4% активів).

Обсяги вкладень у цінні папери за станом на 01.01.2015 становлять 109'771 тис. грн. (3,4% активів).

Основні засоби та нематеріальні активи

За станом на 1 січня 2015 року балансова вартість основних засобів становила – 17'578 тис. грн. (0,5% активів) та нематеріальних активів – 206 тис. грн.

Кредитні операції

Станом на 01.01.2015 кредитний портфель Банку (без міжбанківських операцій) становив 1'813'353 тис. грн. (56,4% активів).

Обсяг коштів у розрахунках, міжбанківських кредитів та депозитів становив 181'743 тис. грн. (5,6% активів).

Сформовано резервів для покриття можливих втрат від кредитних операцій в сумі 123'850 тис. грн. Сформовані резерви для покриття можливих втрат від кредитних операцій адекватні ймовірності виникнення збитків від неповернення позик по всьому портфелю.

Проблемні кредити у кредитному портфелі Банку станом на 1 січня 2015 року становили 4'122 тис. грн., що становить 0,2% клієнтського кредитного портфеля.

Зобов'язання Банку

За станом на 1 січня 2015 року загальна сума зобов'язань Банку склала 3'077'657 тис. грн.

Обсяг коштів, залучених на міжбанківському ринку, представлений залишками на рахунках «лоро» та становив 10'010 тис. грн. Питома вага коштів банків у загальних зобов'язаннях Банку складала 0,3%.

За станом на 1 січня 2015 року обсяг коштів клієнтів Банку на вимогу становив 1'507'661 тис. грн., що склало 49% у загальних зобов'язаннях Банку. Обсяг строкових коштів клієнтів Банку становив 1'333'337 тис. грн., що склало 43,3% у загальних зобов'язаннях Банку.

Субординований борг склав 190'826 тис. грн. (6,2% у загальних зобов'язаннях Банку).

Банком у 2014 році не здійснювалась емісія боргових цінних паперів.



Висновки:

Результати перевірки Ревізійною комісією фінансово-господарської діяльності Публічного акціонерного товариства «Міжнародний Інвестиційний Банк» за підсумками 2014 фінансового року дають підстави стверджувати, що фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «Міжнародний Інвестиційний Банк» за станом на 1 січня 2015 року **достовірно і всебічно відображає фінансовий стан Банку, рух грошових коштів, товарно-матеріальних цінностей та результати діяльності, містить у собі всю інформацію, що вимагається чинним законодавством України.**

Показники та пропорції балансу Банку станом на 1 січня 2015 року мають значення, що не порушують економічно достатніх рівнів для забезпечення захисту інтересів клієнтів, акціонерів та надійності Банку.

Суттєвих фактів порушення вимог законодавства (зокрема, встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності) під час провадження Банком фінансово-господарської діяльності у 2014 році та складання фінансової звітності за цей період Ревізійною комісією Банку виявлено не було.

На підставі вищевикладеного пропонуємо на Загальних зборах акціонерів затвердити річні результати діяльності (річну фінансову звітність, річний звіт) Публічного акціонерного товариства «Міжнародний Інвестиційний Банк» за станом на 1 січня 2015 року.

Голова Ревізійної комісії

Прутенко І.П.

Члени Ревізійної комісії

Афанасьєва О.В.

Камінська Ю.Я.