

Додаток 3
до Протоколу №14 Загальних зборів акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
від 12 квітня 2016 року

Голова зборів  В.А.Сич

Секретар зборів  Ю.М. Білоконь

Голова Правління  К.А. Людвик

Звіт Ревізійної комісії
Публічного акціонерного товариства «Міжнародний Інвестиційний Банк»
про результати перевірки фінансово-господарської діяльності
Публічного акціонерного товариства «Міжнародний Інвестиційний Банк» за
підсумками 2015 фінансового року та достовірності фінансової звітності за станом
на 1 січня 2016 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 2015 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 2015 рік.

Інформаційними джерелами при проведенні перевірки діяльності Банку були звіт (у т.ч. консолідований) про фінансовий стан Банку за станом на 01.01.2016, звіт (у т.ч. консолідований) про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2015 рік, звіти, які надаються Банком Національному банку України, угоди з господарської й фінансової діяльності, первинні документи, звіти служби внутрішнього аудиту за 2015 рік та інші документи. Зібрана під час перевірки інформація дає можливість зробити обґрунтовані висновки щодо результатів діяльності та фінансового стану Банку за період з 01.01.2015 по 31.12.2015.

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 2016 року (без урахування консолідації фінансової звітності, вплив якої на згадані параметри був несуттєвий):

Фінансові результати

Протягом 2015 року Банк отримав доходів у сумі 526'093 тис грн. У структурі доходів Банку обсяг окремих видів доходів складає:

- процентних доходів – 377'066 тис. грн. або 71,7%;
- комісійних доходів – 93'153 тис. грн. або 17,7%;
- торгівельного результату – 48'231 тис. грн. або 9,2%;
- інших доходів – 7'643 тис. грн. або 1,5%.

Найбільший вплив на формування доходів справили кредитні операції Банку.

У 2015 році загальні витрати Банку склали 493'493 тис. грн. (без врахування витрат з податку на прибуток). У структурі витрат Банку обсяг окремих видів витрат складає:

- процентних витрат – 249'976 тис. грн. або 50,7%;
- комісійних витрат – 9'507 тис. грн. або 1,9%;
- витрат на формування резервів – 127'224 тис. грн. або 25,8%;
- загальних адміністративних та інших операційних витрат – 106'786 тис. грн. або 21,6% (у т.ч. витрат на утримання персоналу – 65'645 тис. грн. або 13,3%).

Фінансовий результат діяльності Банку за 2015 рік (до оподаткування) становить прибуток 32'600 тис. грн.

Витрати на податок на прибуток: 6'369 тис. грн.

Чистий прибуток Банку: 26'231 тис. грн.

Чистий прибуток на одну просту акцію склав 289,05 грн.

Власний капітал

Зареєстрований статутний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2015 року становить 136'306 тис. грн.

Власний капітал Банку станом на зазначену дату становить 165'510 тис. грн., у т.ч. резервний фонд 2'534 тис. грн.

Активи банку

За станом на 1 січня 2016 року активи Банку становлять 5'495'449 тис. грн.

За станом на 1 січня 2016 року залишки коштів на кореспондентському рахунку в НБУ становили 140'375 тис. грн. (2,6% активів). Кошти в інших банках (з коштами у розрахунках, міжбанківськими кредитами та депозитами) – 1'780'548 тис. грн. (32,4% активів).

Кредитний портфель Банку (без міжбанківських операцій) на 01.01.2016 р. склав 2'438'890 тис. грн. (44,4% активів).

Обсяги вкладень у цінні папери за станом на 01.01.2016 становлять 1'222'635 тис. грн. (22,2% активів).

Основні засоби та нематеріальні активи

За станом на 1 січня 2016 року балансова вартість основних засобів становила – 18'340 тис. грн. (0,3% активів) та нематеріальних активів – 386 тис. грн.

Кредитні операції

Станом на 01.01.2016 кредитний портфель Банку (без міжбанківських операцій) становив 2'438'890 тис. грн. (44,4% активів).

Обсяг коштів у розрахунках, міжбанківських кредитів та депозитів становив 41'181 тис. грн. (5,6% активів).

Сформовано резервів для покриття можливих втрат від кредитних операцій в сумі 257'770 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 2016 року становили 9'020 тис. грн., що становить 0,4% клієнтського кредитного портфеля.

Зобов'язання Банку

За станом на 1 січня 2016 року загальна сума зобов'язань Банку склала 5'329'939 тис. грн.

Обсяг коштів, залучених на міжбанківському ринку, представлений залишками на рахунках «лоро» та кредитом «овернайт» та становив 43'658 тис. грн. Питома вага коштів банків у загальних зобов'язаннях Банку складала 0,8%.

За станом на 1 січня 2016 року обсяг коштів клієнтів Банку на вимогу (у т.ч. кошти в національній валюті, що обліковувались на окремому рахунку для купівлі іноземної валюти) становив 1'718'601 тис. грн., що склало 32,2% у загальних зобов'язаннях Банку. Обсяг строкових коштів клієнтів Банку становив 3'295'329 тис. грн., що склало 61,8% у загальних зобов'язаннях Банку.

Субординований борг склав 242'421 тис. грн. (4,5% у загальних зобов'язаннях Банку).

Банком у 2015 році не здійснювалась емісія боргових цінних паперів.

Висновки:

Результати перевірки Ревізійною комісією фінансово-господарської діяльності Публічного акціонерного товариства «Міжнародний Інвестиційний Банк» за підсумками 2015 фінансового року дають підстави стверджувати, що фінансова звітність та консолідована фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «Міжнародний Інвестиційний Банк» за станом на 1 січня 2016 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 2016 року мають значення, що не порушують економічно достатніх рівнів для забезпечення захисту інтересів клієнтів, акціонерів та надійності Банку.

Початок звітної року характеризувався суттєвими курсовими коливаннями, коли подорожчання іноземної валюти позначалося на обсягах валюти балансу, зростанні частки валютної складової та, як наслідок, зростанні активів Банку. У звітному році через курсові коливання були випадки порушення нормативу адекватності регулятивного капіталу Банку в періоді з лютого по квітень. Станом на 05.05.2015 значення нормативу повернулося до нормативного та склало 11,03%, після чого до кінця року не порушувалося. Станом на кінець дня 31.12.2015 року значення цього нормативу склало (без урахування річних коригувань) 10,54% (2014: 12,36%) при мінімально допустимому значенні 10%.

З тієї ж причини у звітному році, починаючи з 06.02.2015, Банк не дотримувався нормативу кредитного ризику на одного контрагента Н7; а з 17.02.2015 – нормативу великих кредитних ризиків. Станом на 05.03.2015 значення нормативу великих кредитних ризиків повернулося до нормативного та склало 769,50%, після чого до кінця року не порушувалося.

Станом на кінець дня 31.12.2015 року значення нормативів кредитного ризику становили:

- максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 – 37,27% (нормативне значення Н7 не > 25%);
- великих кредитних ризиків Н8 – 635,81% (нормативне значення Н8 не > 800%).

Інші нормативи протягом звітної періоду не порушувались.

Порушення нормативів не призвели до застосування у звітному році заходів впливу до Банку, оскільки Банк дотримувався відповідних вимог постанови правління Національного банку України від 24.02.2015 №129 “Про деякі питання діяльності банків” (із змінами).

Суттєвих фактів порушення вимог законодавства (зокрема, встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності) під час провадження Банком фінансово-господарської діяльності у 2015 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 (у т.ч. консолідовану) звітність, річний звіт) Публічного акціонерного товариства «Міжнародний Інвестиційний Банк» за станом на 1 січня 2016 року.

Голова Ревізійної комісії

 Прутенко І.П.

Члени Ревізійної комісії

 Афанасьєва О.В.

 Камінська Ю.Я.