

Загальним зборам акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ
ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ»
27 квітня 2016 року

ЗВІТ (висновки)

Ревізора про результати фінансово-господарської діяльності публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» за 2015 рік

Ревізором була проведена перевірка фінансово-господарської діяльності ПАТ «Розрахунковий центр» (далі - Банк) за підсумками фінансово-господарської діяльності за 2015 рік. Перевірка проводилася у період з 01.02.2016р. по 22.04.2016р.

Для перевірки були надані та використовувалися баланс, станом на кінець дня 31 грудня 2015 року та пов'язані з ним звіти про фінансові результати, структуру активів та пасивів, проект фінансової звітності разом із інформацією за статтями фінансової звітності – грошові кошти та їх еквіваленти, кошти в інших банках, цінні папери, основні засоби та нематеріальні активи, інформацію щодо окремих показників діяльності та примітку "Основні засоби та нематеріальні активи", інформацію про звіряння сум внутрішньогрупових операцій з установами Національного банку, звіт про дотримання економічних нормативів, річний фінансовий звіт за 2015 рік, інша статистична та бухгалтерська звітність, первинні документи. Перевірка здійснювалася вибірково, шляхом взаємної звірки даних синтетичного та аналітичного обліку, а також перевірки документів, що підтверджують залишки, зазначені у фінансовій звітності.

Результати перевірки:

Валюта балансу на кінець звітного періоду становить 270 500 тис. грн., та за звітний рік зменшилась у 3,8 рази або на 763 366 тис. грн. Зменшення валюти балансу відбулось, в основному, за рахунок зменшення таких показників, як кошти клієнтів, а саме залишків коштів на кореспондентських рахунках банків, в тому числі у Національному банку України (крім обов'язкових резервів), коштів банків у розрахунках, коштів, розміщених та залучених міжбанківських кредитів на умовах овернайт та в наслідок знецінення інвестиції в дочірнє підприємство ТОВ «МФС».

Статутний капітал Банку становить 153 100 тис. грн., який поділено на 153 100 тисяч штук простих іменних акцій, номіналом 1 тис. грн. кожна.

Згідно даних зведеного облікового реєстру власників іменних цінних паперів Банку, складеного станом на 31.12.2015 року, власником істотної участі у Банку є Національний банк України, що володіє 119 096 штук простих іменних акцій Банку, що становить 77,7897 % від загальної кількості акцій.

В звітному періоді Банк не здійснював додаткової емісії власних акцій. Банк не є банком з іноземним капіталом.

Нарахування та виплату дивідендів за попередній звітний рік у звітному році Банк не здійснював.

Станом на звітну дату залишок по балансовому рахунку «Резервний фонд» (5021) складає 26 390 тис. грн., або 17,5% власного капіталу. Зазначений фонд утворюється за рахунок прибутку, в розмірах, передбачених законодавством України.

Результатом фінансової діяльності Банку є збиток звітного року у розмірі 21 712 тис. грн. до оподаткування, у розмірі 28 886 тис. грн. після оподаткування. З метою відображення в балансі Банку активів за їх реальною вартістю, Банк формує резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями. За станом на

01.01.16 року сформовано резерви під ризики за активними операціями у сумі 5 131 тис. грн.

Регулятивний капітал на кінець року становив 153 881 тис. грн. (зменшення за звітний період становить 47 354 тис. грн.) і є достатнім для виконання нормативних вимог та здійснення існуючого обсягу операцій.

Аналіз звіту про прибутки та збитки свідчить про те, що у 2015 році отримано процентних доходів на суму 71 200 тис.грн., а процентні витрати становили 33 909 тис.грн., тому чистий процентний дохід дорівнює 37 291 тис.грн. Порівняно із попереднім звітним періодом чистий процентний дохід зменшився на 12 % або на 5 173 тис.грн. Комісійні доходи у звітному році становили 1 104 тис.грн., а витрати – 119 тис. грн. Чистий комісійний дохід склав у звітному періоді 985 тис.грн.

Суттєвою статтею доходів у 2015 році були також інші операційні доходи, які становили 9 123 тис.грн. До складу цих доходів увійшли доходи, отримані Банком від надання клірингових послуг – у сумі 6 932 тис.грн., доходи від оренди (включаючи компенсацію комунальних послуг за договорами оренди) – у сумі 274 тис.грн. та отриманих від клієнтів штрафів в сумі 1 736 тис.грн, інші доходи.

Кредитний портфель банку складається виключно з кредиту, що надавався банку «Укоопспілка», та станом на 01.01.2015р цією заборгованістю управляє Фонд гарантування вкладів України, розмір цієї заборгованості становив 5 003 тис.грн., в т.ч. нараховані відсотки – 3 тис.грн. Заборгованість визнана безнадійною, резерв сформовано у повному обсязі.

Кредити фізичним особам та суб'єктам господарювання у звітному періоді не надавалися. Позабалансові зобов'язання з кредитування відсутні.

Аналіз інших фінансових активів за звітний період свідчить про зменшення їх обсягів у порівнянні із попереднім звітним періодом на 24,5%. Станом на 01.01.2016р. обсяг інших фінансових активів складав 662 тис.грн., з яких:

- нарахованих доходів за розрахункове обслуговування – 84 тис. грн.;
- нарахованих доходів за клірингове обслуговування – 470 тис. грн.;
- прострочених нарахованих доходів за обслуговування клієнтів – 108 тис. грн.,

а резерв під їх знецінення був сформований у розмірі 72 тис.грн.

Активи і зобов'язання Банк оцінює та відображає в бухгалтерському обліку розумно, з достатньою мірою обережності, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, що потенційно загрожують фінансовому становищу Банку на наступні звітні періоди.

Протягом звітного року діяльність Банку підлягала перевірці Службою внутрішнього аудиту Банку, якою проведено 7 аудиторських перевірок. Результати перевірок доведені та розглянуті Правлінням Банку. Істотних фактів помилок, недоліків і порушень за результатами перевірок не виявлено. Аудитором надавались рекомендації стосовно покращення системи внутрішнього контролю, усунення недоліків та недопущення їх в подальшому.

Позапланові перевірки Службою внутрішнього аудиту не проводились.

За результатами перевірки, Ревізором зроблені наступні висновки:

1. Під час перевірки порушень та недоліків у фінансово-господарській діяльності Банку Ревізором не виявлено.
2. Фінансові звіти Банку складені відповідно до законодавства України та достовірно відображають фінансовий стан Банку, результати діяльності Банку за 2015 рік.
3. Під час перевірки фактів порушень встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності ревізійною комісією не виявлено.

Ревізор підтверджує достовірність та повноту даних фінансової звітності за 2015 рік, вважає що фінансовий звіт достовірно відображає стан Банку, складений відповідно до вимог нормативно-правових актів, та пропонує Загальним зборам його затвердити.

Ревізор
ПАТ "Розрахунковий центр"



В.А. Вашека