

ЗАТВЕРДЖЕНИЙ

Рішенням річних Загальних зборів

акціонерів ПУАТ «ФІДОБАНК»

Протокол №65 від 23 квітня 2013 року

ЗВІТ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ ПУАТ «ФІДОБАНК» ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ БАНКУ ЗА 2012 рік.

ПУАТ «ФІДОБАНК» (Банк) зареєстрований Національним Банком України 02.10.1991р. з реєстраційним № 11 і є правонаступником АБ «АЖІО», АБ «Факторіал-Банк» та ПУАТ «СЕБ Банк». Банк діє відповідно до Статуту Банку, вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України (НБУ) та інших компетентних органів. Загальні збори акціонерів Банку - вищий орган управління, який обирає Ревізійну комісію Банку.

Ревізійна Комісія несе відповідальність за ознайомлення зі звітами внутрішніх і зовнішніх аудиторів та підготовку відповідних пропозицій для Загальних Зборів Акціонерів відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Статуту Банку та Положення про Ревізійну комісію ПУАТ «ФІДОБАНК»

Для виконання своїх обов'язків Ревізійна Комісія має право залучати зовнішніх і внутрішніх експертів і аудиторів для проведення ревізій та аудиту.

Правління Банку несе відповідальність за підготовку та подання достовірної фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, та опублікування фінансової звітності в установленому порядку. Обов'язки керівництва Банку включають: розробку, впровадження та забезпечення внутрішнього контролю щодо підготовки та подання достовірних фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень, як через шахрайство, так і через помилки; вибір та застосування відповідних облікових політик та облікових оцінок, відповідних обставин.

Зовнішні аудитори Банку несуть відповідальність за проведення аудиту фінансових звітів відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних Стандартів фінансової звітності. Вищевказані стандарти вимагають, щоб зовнішні аудитори дотримувалися етичних вимог і планували і проводили аудит, щоб отримати достатні докази, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31.12.2012 р., яка включає в себе звіт про фінансовий стан (баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, який закінчився 31.12.2012 р., опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки, був виконаний аудиторською фірмою ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» (свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2091).

Ревізійна Комісія Банку або її члени не виконували аудит операцій Банку в 2012р. або фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31.12.2012р. У нашому звіті ми використовували фінансову звітність, підготовлену керівництвом Банку, і поклалися на проведений аудит і висновок, виданий зовнішніми аудиторами ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА».

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2011р. відображає загальні активи в розмірі 4'447'349 тисяч гривень і дохід 106'510 тисяч гривень. Звіт про фінансовий стан (баланс) і звіт про сукупні доходи за минулий рік додаються до звіту Ревізійної комісії.

На думку ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», фінансова звітність Банку за 2012 рік у складі звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на кінець дня 31 грудня 2012 року та звіту про сукупні доходи, який закінчився на зазначену дату представляє достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2012 р. та його фінансові результати на зазначену дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Протягом 2012 року Банк перевірявся наступними контролюючими органами:

- Державна податкова інспекція у Шевченківському районі м. Києва (позапланова невізйна перевірка з питань дотримання вимог податкового законодавства при здійсненні фінансово-господарських відносин з СПП «Будівельник-Плюс» за період з 01.05.2009 р. по 31.05.2009р.). Санкції не застосовувалися.
- Державна податкова інспекція у Заводському районі м. Миколаєва Миколаївської області (Камеральна перевірка податкової звітності з питань своєчасності подання податкових декларацій з земельного податку). Сума штрафу - 680,00 грн.
- Департамент фінансового моніторингу Національного банку України (Перевірка з питань дотримання Банком вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, отриманих кримінальним шляхом або фінансування тероризму за 2011 рік). Сума штрафу - 17 000,00 грн.
- Відділ валютного контролю та ліцензування Управління Національного банку України в Одеській області (Позапланова безвізйна перевірка статистичної звітності Банку в Одеській області, щодо дотримання вимог чинного валютного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України). Сума штрафу - 5 100,00 грн.
- Відділ валютного контролю та ліцензування Управління Національного банку України в Одеській області (Планова виїзна перевірка відділення Банку у м. Одеса, щодо дотримання вимог чинного валютного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України). Сума штрафу - 3 400,00 грн.

С урахуванням вищевикладеного, Ревізійна комісія ПУАТ «ФІДОБАНК» підтверджує, що фінансова звітність в цілому достовірно відображає фінансове положення ПУАТ «ФІДОБАНК». Ревізійна комісія пропонує затвердити річний звіт з валютою балансу в сумі 4'447'349 тисяч гривень і дохід 106'510 тисяч гривень.

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ

	<i>Примітки</i>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Процентні доходи	6	233 441	190 259
Процентні витрати	6	(76 689)	(55 318)
Чистий процентний дохід / (Чисті процентні витрати)	6	156 752	134 941
Комісійні доходи	7	67 907	76 002
Комісійні витрати	7	(7 678)	(6 721)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		30 640	(5)
Результат від операцій з іноземною валютою		39 376	24 224
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	16	752	(100)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		40 549	(24 474)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		(15 475)	(21)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(332)	2 309
Відрахування до резервів за зобов'язаннями		(26)	-
Інші операційні доходи	8	5 364	6 384
Адміністративні та інші операційні витрати	9	(238 248)	(177 990)
Частка в прибутку/збитку асоційованих компаній		-	-
Прибуток / (збиток) до оподаткування	10	79 581	34 549
Витрати на податок на прибуток	10	21 072	(6 250)
Прибуток / (збиток) від діяльності, що триває		100 653	28 299
Прибуток / (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		-	-
Прибуток (збиток) за рік		100 653	28 299
Інший сукупний дохід (збиток):			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	17	5 937	(2 836)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		(80)	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	10	-	511
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		5 857	(2 325)
Всього сукупний дохід за рік		106 510	25 974
Прибуток / (збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію		0,0015	0,0004

Голова Правління

Олександр Адаріч

Головний бухгалтер

Людмила Добровольська

10 квітня 2013 року

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

	Примітки	2012	2011
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	12	761 744	654 249
Кошти обов'язкових резервів в НБУ		18 941	35 084
Кошти в інших банках	13	38 970	80
Кредити та заборгованість клієнтів	14	1 020 850	1 436 584
Цінні папери в портфелі банку на продаж	15	1 936 629	37 750
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії		18 036	16 538
Інвестиційна нерухомість	16	5 096	14 060
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	200
Відстрочений податковий актив	10	29 089	8 016
Основні засоби та нематеріальні активи	17	377 076	386 972
Інші фінансові активи	18	220 987	4 180
Інші активи	19	10 664	4 757
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	20	9 267	-
Всього активи		4 447 349	2 598 470
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА КАПІТАЛ			
Кошти банків	21	1 160 141	1 133 486
Кошти клієнтів	22	2 059 024	910 803
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		8	8
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
Інші фінансові зобов'язання	23	64 112	16 842
Інші зобов'язання	24	11 984	11 235
Всього зобов'язання		3 295 269	2 072 374
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	25	1 195 163	675 689
Емісійні різниці	25	2	2
Нерозподілений прибуток		(320 002)	(420 362)
Резервні та інші фонди банку		294	-
Резерви переоцінки	26	276 623	270 767
Усього власного капіталу		1 152 080	526 096
Усього зобов'язань та власного капіталу		4 447 349	2 598 470

Голова Правління

Олександр Адаріч

Головний бухгалтер

Людмила Добровольська

10 квітня 2013 року

