

ЗВІТ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ ПУАТ «ФІДОБАНК» ЗА 2013 РІК.

м.Київ

«18» квітня 2014 року

1. Загальна інформація.

ПУАТ «ФІДОБАНК» (далі по тексту - Банк) зареєстрований Національним банком України 02 жовтня 1991 року, за №11, має банківську Ліцензію НБУ від 13 липня 2012 року №4 на право надання банківських послуг. Банк є правонаступником АБ «АЖІО», АБ «Факторіал-Банк» та ПУАТ «СЕБ Банк».

Правонаступництво Банку, набуте у 2013 році:

29 квітня 2013 року власниками Банку була закрита угода з ErsteGroup щодо продажу її української дочірньої компанії АТ «Ерсте Банк» (угода підписана 20 грудня 2012 року).

30 жовтня 2013 року на підставі рішення Загальних зборів Акціонерів Банку був затверджений передавальний акт, у відповідності до якого Банку було передано усе майно, права та обов'язки ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОКОМБАНК», зареєстрованого Національним банком України 25 січня 2006 року. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІДОКОМБАНК» був правонаступником прав і зобов'язань Акціонерного комерційного банку «Престиж», створеного у формі відкритого акціонерного товариства, Відкритого акціонерного товариства «Ерсте Банк», а також Публічного акціонерного товариства «Ерсте Банк». Внаслідок цього, Банк є також правонаступником всіх прав та обов'язків Акціонерного комерційного банку «Престиж», створеного у формі відкритого акціонерного товариства, Відкритого акціонерного товариства «Ерсте Банк», Публічного акціонерного товариства «Ерсте Банк» та ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОКОМБАНК».

Банк діє відповідно до Статуту Банку, вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України та інших компетентних органів. Загальні збори акціонерів Банку - вищий орган управління, який обирає Ревізійну комісію Банку із числа акціонерів або їх представників (фізичних осіб), які мають цивільну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб – акціонерів у кількості не менше 3 (трьох) осіб, строком на 3 (три) роки, якщо рішенням Загальних зборів акціонерів не встановлений інший строк, який у будь-якому випадку не може перевищувати 5 (п'ять) років. Обрання Ревізійної комісії здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам акціонерів Банку та здійснює свою діяльність шляхом проведення планових та позапланових ревізій та перевірок документації Банку, про результати яких доповідає Загальним зборам акціонерів та/або Спостережній раді Банку.

Члени Ревізійної комісії несуть персональну відповідальність за достовірність, повноту та об'єктивність відомостей, які містяться у висновках та рішеннях, прийнятих Ревізійною комісією, а також в інших документах, що підготовлені нею.

2. Зміни в складі Ревізійної комісії протягом 2013 року.

Згідно Рішення Річних Загальних зборів акціонерів ПУАТ «ФІДОБАНК» від 23 квітня 2013 року, в складі Ревізійної комісії відбулися наступні зміни:

Припинено повноваження:

- Голови Ревізійної комісії - Бітрікової Наталії Василівни;
- Члена Ревізійної комісії - Семенюк Тетяни Валеріївни;
- Члена Ревізійної комісії - Нидельської Яни Борисівни.

Призначено:

- Головою Ревізійної комісії Фурмана Дмитра Володимировича;
- Членом Ревізійної комісії Семенюк Тетяну Валеріївну;
- Членом Ревізійної комісії Нидельську Яну Борисівну.

3. Діяльність Ревізійної комісії протягом 2013 року.

Ревізійна комісія Банку відповідно до покладених на неї Статутом функцій та завдань контролює та перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку, дотримання Правлінням Банку та іншими органами вимог Статуту та внутрішніх нормативних актів.

Перевірка фінансово-господарської діяльності Банку за результатом фінансового року, річного звіту про фінансово-господарську діяльність Банку, який готується Правлінням, а також каси і майна Банку здійснюється Ревізійною комісією самостійно або з залученням внутрішніх експертів та аудиторів, а також зовнішніх аудиторів, які мають право здійснювати аудит банківських установ.

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».

У зв'язку з реорганізацією ключових внутрішніх процесів Банку на етапі приєднання АТ «Ерсте Банк» та існуванням необхідності посиленого контролю рівня ризику шахрайства, протягом 2013 року організовано та виконано 39 раптових ревізій кас та сховищ відділень Банку. В результаті ревізій:

- надані зауваження щодо: оформлення касових документів, порядку оброблення банкнот (монет) національної валюти, недотримання внутрішніх інструкцій Банку щодо порядку зведення операційної каси відділення та ведення книги обліку готівки операційної каси;
- виявлені випадки: надлишку готівки в операційній касі відділення (2 випадки), переліміту операційної каси відділення (2 випадки), недостачі іноземної валюти в операційній касі відділення (1 випадок, сума 200 дол.США), недостачі цінностей (1 випадок, 1 пластикова картка).

Після проведення ревізій начальники та співробітники відділень Банку були ознайомлені з результатами. Керівництвом Банку були поставлені термінові завдання начальникам відділень щодо усунення виявлених недоліків та вжиття необхідних заходів для недопущення недоліків в подальшій роботі.

За результатами вивчення та аналізу результатів раптових перевірок Ревізійна комісія пропонує Керівництву Банку посилити контроль за дотриманням касової дисципліни співробітниками регіональних структурних підрозділів Банку.

4. Результати зовнішніх перевірок Банку контролюючими органами протягом 2013 року.

Обов'язком Ревізійної комісії Банку є вивчення висновків перевірок діяльності Банку іншими контролюючими органами та доповідь про них Загальним зборам акціонерів та/або Спостережній раді Банку.

Узагальнені результати перевірок Банку контролюючими органами, що виконувалися протягом 2013 року наступні:

- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (планова перевірка з питань дотримання банком Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» за період 30.07.2010 р. по 11.01.2013р.). Санкції не застосовувалися;
- Департамент фінансового моніторингу Національного банку України (перевірка з питань дотримання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії

- легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму за період з 01.10.2011 р. по 01.05.2013р.). Санкції не застосовувалися;
- Контрольно-ревізійний відділ Виконавчої дирекції Київського міського відділення Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності (планова перевірка по страхових коштах Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності страхувальника за період з 01.10.2011 р. по 30.09.2013р.). Сума санкцій склала 4 904,82 грн. (Повернуто до Фонду 3 269,88 грн., сплачено штраф 1 634,94 грн.);
 - МГУ Міндоходів - Центральний офіс з обслуговування великих платників (виїзна позапланова документальна перевірка з питань дотримання вимог податкового, валютного та іншого законодавства за період з 01.10.2011 по 17.02.2014р. та перевірки правильності нарахування та сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове пенсійне страхування за період з 01.02.2011 по 17.02.2014р.). За результатами перевірки сума штрафу склала: 1) за порушення податкового законодавства щодо сплати ПДВ - штраф 314 585,87 грн.; пеня 157 328,30 грн.; 2) за несвоєчасне надання органам ДПІ повідомлень про відкриття/закриття рахунків - 23 460 грн.; 3) за ПДФО - 1 020,00 грн.; 4) за несплату/несвоєчасну сплату єдиного соціального внеску – 7 384,07 грн.
 - Головне Управління НБУ по м.Києву і Київській області (планова виїзна комплексна перевірка з питань дотримання вимог валютного законодавства за період з 01.07.2010р. по 30.11.2012р., строк проведення перевірки з 11.12.2012р. по 26.12.2012р.). Сума штрафу склала – 9 010,00 грн. (сплачено 22.01.2013р.)
 - Управління НБУ в Тернопільській області (планова виїзна комплексна перевірка з питань дотримання вимог валютного законодавства за період з 01.01.2011р. по 29.12.2012р., строк проведення перевірки з 14.01.2013р. по 30.01.2013р.). Санкції не застосовувалися.
 - Управління НБУ в Харківській області (планова виїзна комплексна перевірка з питань дотримання вимог валютного законодавства за період з 01.04.2012р. по 01.01.2013р., строк проведення перевірки з 21.01.2013р. по 14.02.2013р.). Сума штрафу склала – 11 900,00 грн.
 - Управління НБУ в Сумській області (планова виїзна комплексна перевірка з питань дотримання вимог валютного законодавства за період з 01.07.2011р. по 01.02.2013р., строк проведення перевірки з 04.02.2013р. по 15.02.2013р.). Санкції не застосовувалися.
 - Управління НБУ в Закарпатській області (планова виїзна комплексна перевірка з питань дотримання вимог валютного законодавства за період з 01.01.2012р. по 01.02.2013р., строк проведення перевірки з 06.02.2013р. по 15.02.2013р.). Санкції не застосовувалися.
 - Управління НБУ в Одеській області (позапланова невиїзна перевірка з питань дотримання вимог валютного законодавства, строк проведення перевірки з 30.01.2013р. по 26.02.2013р.). Сума штрафу склала – 1 700,00 грн.
 - Управління НБУ в Кіровоградській області (планова виїзна комплексна перевірка з питань дотримання вимог валютного законодавства за період з 01.05.2012р. по 17.05.2013р., строк проведення перевірки з 13.05.2013р. по 17.05.2013р.). Санкції не застосовувалися.
 - Управління НБУ у Вінницькій області (АТ «Ерсте Банк» - планова виїзна комплексна перевірка з питань дотримання вимог валютного законодавства за період з 01.05.2012р. по 01.05.2013р., строк проведення перевірки з 14.05.2013р. по 24.05.2013р.). Санкції не застосовувалися.
 - Управління НБУ в Полтавській області (планова виїзна комплексна перевірка з питань дотримання вимог валютного законодавства, строк проведення перевірки 2010р.). Сума штрафу склала – 10 200,00 грн. (дата сплати 20.06.2013 року).
 - Управління НБУ в Черкаській області (планова виїзна комплексна перевірка з питань дотримання вимог валютного законодавства за період з 01.09.2011р. по 01.09.2013р., строк проведення перевірки з 11.09.2013р. по 27.09.2013р.). Санкції не застосовувалися.

- Управління НБУ в Луганській області (планова виїзна комплексна перевірка з питань дотримання вимог валютного законодавства за період з 01.12.2010р. по 01.09.2013р., строк проведення перевірки з 17.10.2013р. по 30.10.2013р.). Санкції не застосовувалися.
- Управління НБУ в Одеській області (ФКБ Банк - позапланова невиїзна перевірка з питань дотримання вимог валютного законодавства, строк проведення перевірки з 12.07.2013р. по 31.10.2013р.). Сума штрафу склала – 7 025,83 грн.
- Управління НБУ в Одеській області (ФКБ Банк - позапланова невиїзна перевірка з питань дотримання вимог валютного законодавства, строк проведення перевірки з 24.09.2013р. по 01.11.2013р.). Сума штрафу склала – 5 100,00 грн.
- Управління НБУ в Рівненській області (ФКБ Банк - позапланова невиїзна перевірка з питань дотримання вимог валютного законодавства, строк проведення перевірки з 05.10.2013р. по 05.11.2013р.). Сума штрафу склала – 3 740,00 грн.
- Управління НБУ у Львівській області (Філія - планова виїзна комплексна перевірка з питань дотримання вимог валютного законодавства за період з 01.12.2011р. по 01.12.2013р., строк проведення перевірки з 02.12.2013р. по 13.12.2013р.). Санкції не застосовувалися.
- Управління НБУ в Дніпропетровській області (Філія - планова виїзна комплексна перевірка з питань дотримання вимог валютного законодавства за період з 01.01.2012р. по 01.12.2013р., строк проведення перевірки з 04.12.2013р. по 18.12.2013р.). Санкції не застосовувалися.

Після вивчення звітів та аналізу результатів зовнішніх перевірок Банку, здійснених контролюючими органами протягом 2013 року, Ревізійна комісія пропонує Керівництву Банку посилити контроль в сфері податкового обліку, розрахунків з Фондами соціального страхування, в сфері валютного контролю.

5. Висновки щодо річної фінансової звітності Банку.

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 етичні вимоги і планували і проводили аудит, щоб отримати достатні докази, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31.12.2013 р., був виконаний Аудиторською фірмою у вигляді Товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-аудит» (Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №2248, видане Аудиторською палатою України 26.01.2001 р. (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 04.11.10 р. №221/3 – до 04.11.15р.), свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000007 (строком дії до 17.09.2017 року), видане Національним банком України 17.09.2012 р.).

Фінансова звітність ПУАТ «ФІДОБАНК» за 2013 рік включає в себе:

- Звіт про сукупні доходи за 2013 рік (*представлений в Додатку №1 до Звіту Ревізійної комісії*);

- Звіт про фінансовий стан на 31.12.2013р. (представлений в Додатку №2 до Звіту Ревізійної комісії);
- Звіт про зміни в капіталі за 2013 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2013 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності.

Ревізійна Комісія Банку або її члени не виконували аудит операцій Банку в 2013р. або фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31.12.2013р. У даному звіті використана фінансова звітність, підготовлена Керівництвом Банку. Члени Ревізійної комісії з довірою покладаються на результати проведеного аудиту і висновок, виданий зовнішніми аудиторами – Аудиторською фірмою у вигляді Товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-аудит».

Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31.12.2013р. відображає загальні активи в розмірі **10 733 256 тисяч гривень** і сукупний дохід за рік **59 069 тисяч гривень**. Звіт про сукупні доходи за 2013 рік та Звіт про фінансовий стан на 31.12.2013р. додаються до звіту Ревізійної комісії.

На думку ТОВ «Інтер-аудит», фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, його фінансові результати, рух власного капіталу, рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Також на думку зовнішніх аудиторів, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

З урахуванням вищевикладеного, Ревізійна комісія ПУАТ «ФІДОБАНК» підтверджує, що фінансова звітність в цілому достовірно відображає фінансове положення ПУАТ «ФІДОБАНК» та пропонує затвердити річний звіт з валютою балансу в сумі 10 733 256 тисяч гривень і сукупний дохід за рік в сумі 59 069 тисяч гривень.

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ ЗА 2013 РІК

	Примітки	2013	2012
Процентні доходи	6	979 481	236 710
Процентні витрати	6	(520 318)	(76 689)
Чистий процентний дохід / (Чисті процентні витрати)		459 163	160 021
Комісійні доходи	7	144 798	64 638
Комісійні витрати	7	(47 097)	(7 678)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		(4 150)	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		77 242	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(92 303)	30 641
Результат від операцій з іноземною валютою		61 479	40 723
Результат від переоцінки іноземної валюти		(52 532)	(1 347)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(328)	752
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		26 142	40 549
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		16 477	(15 475)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших активів		(4 898)	(332)
Інші операційні доходи	8	90 423	5 364
Адміністративні та інші операційні витрати	9	(676 506)	(238 275)
Частка в прибутку/збитку асоційованих компаній		-	-
Прибуток / (збиток) до оподаткування		(2 090)	79 581
Витрати на податок на прибуток	10	16 772	21 072
Прибуток / (збиток) від діяльності, що триває		14 682	100 653
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		-	-
Прибуток (збиток) за рік		14 682	100 653

(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

	<i>Примітки</i>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Інший сукупний дохід (збиток):			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	27	47 280	5 937
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		(2 893)	(80)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	10	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		44 387	5 857
Всього сукупний дохід за рік		59 069	106 510
Прибуток / (збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію (грн.)	11	0,0002	0,0015
Скоригований чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію			

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Олександр Адаріч

Головний бухгалтер

Людмила Добровольська

10 квітня 2014 року

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31.12.2013

	Примітки	2013	2012
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	12	952 221	761 744
Кошти обов'язкових резервів в НБУ		88 111	18 941
Кошти в інших банках	13	28 385	38 970
Кредити та заборгованість клієнтів	14	5 036 987	1 020 850
Цінні папери в портфелі банку на продаж	15	2 755 686	1 936 629
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	16	17 998	18 038
Інвестиційна нерухомість	17	22 221	5 096
Відстрочений податковий актив	10	44 465	29 089
Основні засоби та нематеріальні активи	18	939 291	377 076
Інші фінансові активи	19	596 585	180 779
Інші активи	20	18 713	10 905
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	21	232 593	9 267
Усього активів		10 733 256	4 407 384
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	22	2 124 547	1 160 141
Кошти клієнтів	23	5 881 142	2 060 511
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
Інші фінансові зобов'язання	24	185 749	23 746
Інші зобов'язання	25	20 743	10 906
Усього зобов'язань		8 212 181	3 255 304
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	26	2 316 189	935 689
Емісійні різниці	26	1 390 002	259 476
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(1 514 515)	(320 002)
Резервні та інші фонди банку		8 388	294
Резерви переоцінки	27	321 011	276 623
Усього власного капіталу		2 521 075	1 152 080
Усього зобов'язань та власного капіталу		10 733 256	4 407 384

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Олександр Адаріч

Головний бухгалтер

Людмила Добровольська

10 квітня 2014 року