

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

ЗВІТ (висновки)

Ревізійної комісії про результати фінансово-господарської діяльності публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» за 2013 рік

Ревізійною комісією була проведена планова перевірка фінансово-господарської діяльності ПАТ «Розрахунковий центр» (далі - Банк) за підсумками фінансово-господарської діяльності за 2013 рік.

Для перевірки були надані та використовувалися консолідований баланс за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року та пов'язані з ним звіти про фінансові результати, структуру активів та пасивів, дотримання економічних нормативів, річний фінансовий звіт за 2013 рік, інша статистична та бухгалтерська звітність, первинні документи, звіти Служби внутрішнього аудиту. 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 437 620 тис. грн., та за звітний рік зросла у 1,8 рази або на 199 506 тис. грн. Збільшення валюти балансу відбулось, в основному, за рахунок збільшення коштів клієнтів, а саме залишків коштів на кореспондентських рахунках банків, в тому числі у Національному банку України (крім обов'язкових резервів), коштів банків у розрахунках та коштів, розміщених на умовах кредитів овернайт.

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

Згідно даних зведеного облікового реєстру власників іменних цінних паперів Банку, складеного станом на 31.12.2013 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 576 тис. грн., або 0,3% власного капіталу. Зазначений фонд утворюється за рахунок прибутку, в розмірах, передбачених законодавством України.

Результатом діяльності Банку є прибуток звітного року у розмірі 996 тис. грн. 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 01.01.14 року сформовано резерви під ризику за активними операціями у сумі 1050 тис. грн.

Показники, що характеризують ефективність роботи Банку в 2013р.:

1. Регулятивний капітал на кінець року становив 172 705 тис. грн. і є достатнім для виконання нормативних вимог та здійснення існуючого обсягу операцій.

2. Економічні нормативи капіталу станом на звітні дати та на протязі року не порушувалися.

3. Показники ліквідності суттєво перевищують їх нормативні значення, Банк має достатньо вільних коштів, щоб виконати поточні зобов'язання, що свідчить про достатню платоспроможність.

Аналіз звіту про прибутки та збитки свідчить про те, що у 2013 році отримано процентних доходів на суму 1 816 тис.грн., а процентні витрати були відсутні, тому чистий процентний дохід дорівнює 1 816 тис.грн. Порівняно із попереднім звітним періодом чистий процентний дохід знизився у 2,4 рази, або на 2 620 тис.грн. Комісійні доходи у звітному році становили 628 тис.грн., а видатки – 30 тис.грн. Чистий комісійний дохід склав у звітному періоді 598 тис.грн.

Найсуттєвішою статтею доходів у 2013 році були інші операційні доходи, які становили 25 944 тис.грн. До складу цих доходів увійшли доходи, отримані Банком до моменту отримання банківської ліцензії (06 вересня 2013 року) у сумі 22 313 тис.грн., доходи від надання клірингових послуг – у сумі 3 347 тис.грн., доходи від оренди та отриманих від клієнтів штрафів.

Показники рентабельності у звітному періоді погіршилися, що сталося внаслідок змін законодавства України та припинення Банком провадження депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів.

Чистий прибуток на одну просту акцію в звітному році зменшився та складає 4,55грн. в порівнянні з минулим роком 43,73 грн.

У звітному періоді зменшення доходу на одну гривню активів відбулося у 2,2 рази в порівнянні з минулим роком. Дохід на одну гривню капіталу зменшився та становить на кінець року 16% в порівнянні з 19,2% за станом на 01.01.13р.

Кредитний портфель банку складається виключно із кредитів, що розміщені в інших банках, та станом на 01.01.2014р його розмір становить 40 005 тис.грн. Кредити фізичним особам та суб'єктам господарювання у звітному періоді не надавалися. Позабалансові зобов'язання з кредитування відсутні. Сумнівна та прострочена заборгованість у балансі Банку відсутня. Резерви, створені Банком на покриття можливих втрат за наданими кредитами, на звітну дату становлять 400 тис.грн.

Аналіз інших фінансових активів за звітний період свідчить про зростання їх обсягів у порівнянні із попереднім звітним періодом на 15,4%. Станом на 01.01.2014р. обсяг інших фінансових активів складав 1 800 тис.грн., з яких:

- нарахованих доходів за розрахункове обслуговування – 192 тис. грн.;
- нарахованих доходів за клірингове обслуговування – 792 тис. грн.;
- прострочених нарахованих доходів за обслуговування клієнтів – 816 тис грн.,

а резерв під їх знецінення був сформований у розмірі 628 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.

Під час перевірки порушень та недоліків у фінансово-господарській діяльності Банку ревізійною комісією не виявлено.

Протягом звітного року діяльність Банку підлягала перевірці Службою внутрішнього аудиту Банку, якою проведено 2 перевірки ПАТ «Розрахунковий центр» як банківської установи та 6 перевірок як депозитарію. Результати перевірки 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, ревізійною комісією зроблені наступні висновки:

1. Поршень нормативних вимог щодо розміру капіталу, нормативів ліквідності та платоспроможності, встановлених Національним банком України, протягом 2013 року не виявлено.

2. Фінансові звіти Банку складені відповідно до законодавства України та достовірно відображають фінансовий стан Банку, результати діяльності Банку за 2013 рік.

3. Під час перевірки, порушень та недоліків у фінансово-господарській діяльності Банку ревізійною комісією не виявлено.

Висновок перевірки Ревізійної комісії за 2013 рік від 27.02.2014 року, підписаний всіма членами Ревізійної комісії, затверджений на черговому засіданні (протокол від 27.02.2014), письмових зауважень щодо непогодження з певними висновками Ревізійної комісії до голови Ревізійної комісії не надходило.

Ревізійна комісія підтверджує достовірність та повноту даних фінансової звітності за 2013 рік, вважає що фінансовий звіт достовірно відображає стан Банку, складений відповідно до вимог нормативно-правових актів, та пропонує Загальним зборам його затвердити.

Голова Ревізійної комісії _____ Н.О. Хрустальова

Член Ревізійної комісії _____ О.Б. Панасюк

Член Ревізійної комісії _____ В.С. Коломієць