

ЗВІТ (висновки)

Ревізора про результати фінансово-господарської діяльності публічного акціонерного товариства
«Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» за
2016 рік

Ревізором була проведена перевірка фінансово-господарської діяльності ПАТ
«Розрахунковий центр» (далі - Банк) за підсумками фінансово-господарської діяльності за 2016 рік.
Перевірка проводилася у період з 01.02.2017р. по 22.04.2017р.

Для перевірки були надані та використовувалися баланс, станом на кінець дня 31 грудня 2016 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, депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, інформацію щодо окремих показників діяльності та примітку "Основні засоби та нематеріальні активи", звіт про дотримання економічних нормативів, 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 193 284 тис.грн., та за звітний рік зменшилась у 1,4 рази або на 77 216 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 коштів банків у розрахунках, зменшення залишків коштів на кореспондентському рахунку у Національному банку України, зменшення обсягів придбання депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України.

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 29.12.2016 року (за останній операційний день), 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) відсутній.

Результатом фінансової діяльності Банку є прибуток звітного року у розмірі 2 721 тис.грн, до оподаткування, у розмірі 2 091 тис.грн. після оподаткування. Чистий прибуток на одну просту акцію склав 13,66 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 01.01.17 року сформовано резерви під ризики за активними операціями (за фінансовою та господарською дебіторською заборгованістю) у сумі 200,5 тис. грн.

Регулятивний капітал на кінець року становив 147 087 тис. грн. (зменшення за звітний період становить 6 794 тис. грн.), мінімальний розмір регулятивного капіталу, встановлений Національним банком України (норматив Н1) складає 120 000 тис. грн., є достатнім для здійснення існуючого обсягу операцій.

Аналіз звіту про прибутки та збитки свідчить про те, що у 2016 році отримано процентних доходів на суму 19 403 тис.грн., а процентні витрати були відсутні, тому чистий процентний дохід дорівнює 19 403 тис.грн. Порівняно із попереднім звітним періодом чистий процентний дохід зменшився на 52 % або на 17 888 тис.грн. Комісійні доходи у звітному році становили 874 тис.грн., а витрати - 124 тис. грн. Чистий комісійний дохід склав у звітному періоді 750 тис.грн.

Суттєвою статтею доходів у 2016 році були також інші операційні доходи, які становили 8 889 тис.грн. До складу цих доходів увійшли доходи, отримані Банком від надання клірингових послуг - у сумі 6 273 тис.грн., авансові платежі клієнтів за надані послуги, які визнані доходами у зв'язку з закінченням строку позовної давності - у сумі 2 084 тис.грн. та отриманих від клієнтів штрафів в сумі 180 тис.грн, дохід від операційного лізингу – 313 тис.грн., інші доходи.

Аналіз інших фінансових активів за звітний період свідчить про незначне збільшення їх обсягів у порівнянні із попереднім звітним періодом на 10,4%. Станом на 01.01.2017р. обсяг інших фінансових активів складав 731 тис.грн., з яких:

- нарахованих доходів за розрахункове обслуговування - 65 тис. грн.;
- нарахованих доходів за клірингове обслуговування - 460 тис. грн.;
- прострочених нарахованих доходів за обслуговування клієнтів - 206 тис грн., а резерв під знецінення інших фінансових активів був сформований у розмірі 180 тис.грн.

Протягом звітного року діяльність Банку підлягала перевірці Службою внутрішнього аудиту Банку, якою проведено 8 аудиторських перевірок. Результати перевірок доведені та розглянуті Правлінням Банку та Спостережною радою 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 значних 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 2016 рік.
3. Під час перевірки фактів порушень встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності ревізором не виявлено.

Ревізор підтверджує достовірність та повноту даних фінансової звітності за 2016 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