

**Отчет и вывод по годовому финансовому отчету и балансу
ПАО «МАРФИН БАНК» за 2010 год**

Составлен Ревизионной комиссией ПАО «МАРФИН БАНК» в соответствии с требованиями ст. 41 ЗУ «О банках и банковской деятельности», ст. 49 ЗУ «О хозяйственных обществах», п. 3.3. п/п 5 Положения «О Ревизионной комиссии ПАО «МАРФИН БАНК»».

Ревизионная комиссия в составе: Председатель Комиссии – Панайотис Кости Кунни, члены комиссии: Анна А. Филиппиду, Костас Константину, проанализировала состояние финансово-хозяйственной деятельности, провела проверку годового отчета Банка, исходя из предоставленных Комиссии полномочий, и установила следующее:

Деятельность банка осуществлялась в соответствии с Уставом банка, Банковской лицензии НБУ № 66 от 08.05.2003 на право осуществления операций и Разрешения и приложения к Разрешению №66-2 от 15.09.2003г. на право осуществления операций, определенных ст. 47 ЗУ «О банках и банковской деятельности».

По состоянию на 1 января 2011 года работали – 5 филиалов и 59 безбалансовых отделений на территории Украины и головной офис ПАО «МАРФИН БАНК». Всеми подразделениями Банка оказывались качественные услуги банковского сектора, что подтверждается отсутствием недоразумений между банком и клиентами.

Оплаченный акционерный капитал банка по состоянию на 01.01.2011 составляет 330,0 млн. грн. В соответствии с новыми правилами НБУ, уставной капитал должен также включать эмиссионные разницы, поэтому общая сумма составляет 410, 2 млн. грн.

Собственный капитал по состоянию на 01.01.2011 по балансу составил 509,5 млн грн., по сравнению с прошлым годом уменьшился на 2 млн. грн.

Активы банка в 2010 году уменьшились по сравнению с прошлым годом на 19 %, что обусловлено в целом падением остатков средств на корреспондентских счетах банка и кредитного портфеля банка. По состоянию на 01.01.2011 г. была проведена ревизия денежных средств и их эквивалентов, которые учитываются на балансовых и внебалансовых счетах, монетарные активы подтверждены. По результатам инвентаризации расхождений не-обнаружено.

Совокупные обязательства и капитал банка в 2010 году снизились по сравнению с прошлым годом, что обусловлено уменьшением суммы привлеченных кредитов от других банков.

По основе избирательного тестирования данных, учтенных на бухгалтерских счета, анализа информации, изложенной в отчетах, можно сделать вывод, что баланс банка дает понятие об активах и пассивах без существенных расхождений с первичными документами. Руководство банка значительно уделяет внимание состоянию управления банком. Нормативы ликвидности и другие экономические нормативы, установленные НБУ на протяжении 2010 года в целом не нарушались и имели стабильное значение.

Проверены доходы и расходы, полученные головным банком и филиалами.

В 2010 году банк получил доход в сумме 485 млн. грн, согласно структуре дохода. Доходы банка за 2010 год уменьшились по сравнению с прошлым годом на 98 млн. грн или на 17 %. Наибольший вес в доходах банка составляют процентные доходы и доходы от основной деятельности Банка.

Расходы Банка за 2010 год составили 479 млн. грн, включая налоговые затраты, которые составили 9,4 млн. грн, и соответствуют статьям финансового отчета Банка. В целом расходы банка за 2010 год в сравнении с прошлым годом уменьшились на 103 млн. грн или на 18 %. Наибольший вес в расходах банка имеют общеадминистративные расходы, расходы на персонал и расходы на формирование резервов, что является обоснованными затратами, в соответствии с услугами банка.

Проверено формирование необходимых резервов по предоставленным кредитам клиентам, под обесценивание ценных бумаг, дебиторскую задолженность по операциям банка и под сомнительную задолженность с начисленными доходами – замечаний нет.

Все начисленные проценты, комиссии отображены в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2011 г. Суммы доходов и расходов отнесены к статьям баланса верно, в полном объеме и полностью подтверждены первичными документами. При осуществлении бухгалтерского учета доходов и расходов банком исполняются требования действующего законодательства касательно организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Украины.

Прибыль банка за 2010 год, подлежащая утверждению, составляет 6045 тыс. грн, определена верно, замечаний не вызывает, и подтверждается Комиссией, как прибыль к распределению. Чистая прибыль на 1 простую акцию составляет 0,18 грн., что обосновано средним количеством акций на протяжении года.

Аудиторской фирмой “Киевская аудиторская группа”, г. Киев, проведена проверка отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств и отчета о собственном капитале банка. По результатам аудита предоставлен условно-позитивный вывод согласно Международным стандартам аудита, что финансовая отчетность во всех существенных аспектах справедливо и достоверно отображает финансовое состояние Банка за 2010 год. Движение денежных средств и собственного капитала, а также результаты деятельности банка, согласно с требованиями действующего законодательства касательно организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Украины.

Ревизионная комиссия отмечает, что руководство Банка уделяло внимание рекомендациям, которые были рекомендованы нею, касательно усовершенствования внутреннего контроля. Служба внутреннего аудита отчиталась перед Наблюдательным Советом банка и предоставила Ревизионной комиссии результаты аудиторских проверок для понимания основных аспектов деятельности Банка. Данному направлению следует и в будущем уделять руководству Банка систематическое и планомерное развитие для осуществления службой независимой и объективной оценки разных направлений деятельности банка и обеспечения удовлетворительного уровня систем внутреннего контроля, которые поддерживают управление банком. Частично осуществлено предложение в отношении развития комиссионных финансовых услуг, поэтому Ревизионная комиссия предлагает руководству Банка уделить внимание расширению новых инновационных финансовых услуг для наращивания капитала Банка.

Председатель Ревизионной
комиссии _____

Секретарь Ревизионной
комиссии _____

Панаетис Куннис /Panayiotis Kounnis/

Костас Константину /Costas Constantinou/