Протокол № 1
Засідання Ревізійної комісії
публічного акціонерного товариства
«БАНК АВАНГАРД»
(надалі – «Банк»)

м. Київ 15 квітня 2014 року

Засідання Ревізійної комісії (надалі – «Засідання») було скликано згідно із Статутом Банку з метою підготовки для затвердження загальними зборами Банку Звіту ревізійної комісії стосовно фінансової звітності Банку за 2013 рік.

У Засіданні взяли участь: Голова Ревізійної комісії – Демчишин В.В., член Ревізійної комісії - Вальчишен О.В., член Ревізійної комісії – Саприкін А.О. На Засіданні присутні всі члени Ревізійної комісії.

Порядок денний

1. Про затвердження Звіту Ревізійної комісії стосовно фінансової звітності Банку за 2013 рік.

З першого питання порядку денного:

Слухали:

Голову Ревізійної комісії Демчишина В.В., який ознайомив присутніх із проектом Звіту Ревізійної комісії стосовно фінансової звітності Банку за 2013 рік. Демчишин В.В. запропонував надати пропозиції та зауваження до проекту.

Зауважень та/або пропозицій до Звіту Ревізійної комісії стосовно фінансової звітності Банку за 2013 рік не надійшло.

Демчишин В.В. запропонував затвердити для надання на розгляд загальними зборами Звіт Ревізійної комісії стосовно фінансової звітності Банку за 2013 рік.

Вирішили:

Затвердити для надання на розгляд загальними зборами Звіт Ревізійної комісії стосовно фінансової звітності Банку за 2013 рік

Оскільки всі питання порядку денного було розглянуто, Засідання оголошено закритим.

Голова Ревізійної комісії _____ **Демчишин В.В.**

Член Ревізійної комісії _____ **Вальчишен О.В.**

Член Ревізійної комісії _____ **Саприкін А.О.**

Звіт
Ревізійної комісії
ПАТ «БАНК АВАНГАРД»
стосовно фінансової звітності Банку
за 2013 рік

м. Київ 15.04.2014 р.

Ревізійною комісією у складі Голови Ревізійної комісії Демчишина В.В. та членів комісії Саприкіна А.О. та Вальчишена О.В., проведена перевірка результатів діяльності Публічного Акціонерного Товариства «БАНК АВАНГАРД» (надалі – Банк), фінансової звітності Банку, що включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2013 року, звіт про прибутки і збитки, звіт про зміни у власному капіталі та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, структуру активів і пасивів, виконання економічних нормативів на відповідність діючому законодавству та нормативним актам НБУ. Перевірка проводилась вибірково, методом порівняння даних аналітичної звітності, а також перевірки документів підтверджуючих суми, вказані у фінансовій звітності.

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ

Протягом 2013 року Банк здійснював статутну діяльність на основі статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та ліцензії Національного банку України № 346 від 05.07.2013 року. На кожному етапі проведення банківських операцій з метою мінімізації ризиків і впровадження методів управління ними, Банком налагоджена чітка та контрольована схема виконання операцій з моменту прийняття рішення і до відображення операції в бухгалтерській звітності.

Здійснення операцій з клієнтами і контроль їх виконання, весь рух готівкових коштів у Банку виконується у відповідності до вимог Національного банку України і внутрішніх положень про здійснення операцій.

Безготівкові розрахунки в національній валюті України виконуються відповідно до правил, форм, стандартів затверджених «Інструкцією про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» затвердженої постановою Правління НБУ №22 від 21.01.2004р. в строки визначені Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні».

Станом на 1 січня 2014 року основним акціонером Банку було ТОВ «СЕКТОР-Т», яке володіло 99,99% акцій (пряма участь).

Протягом звітного періоду в органах Банку, організаційній структурі Банку, основних структурних підрозділах Банку та їх функціональному призначенні відбулися структурні зміни, а саме:

Дата	Найменування органу	Номер протоколу	Короткий опис прийнятих рішень
19.08.2013	Спостережна рада	протокол №6	Прийняття рішення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів. Затвердження порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів Банку. Визначення дати складання Переліку акціонерів. Призначення Реєстраційної комісії для реєстрації акціонерів та інші організаційні питаня.
03.09.2013	Спостережна рада	протокол №7	Кадрові питання у складі керівництва Банку
11.09.2013	Спостережна рада	протокол №9	Кадрові питання у складі керівництва Банку
28.09.2013	Позачергові Загальні збори акціонерів		Кадрові зміни у складі Спостережної ради Банку, Ревізійної комісії Банку, Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. Прийняте рішення щодо зміни місцезнаходження-04116, Україна, м. Київ, вул. Шолуденка, 3

ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКА ДІЯЛЬНІСТЬ

Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого направлена на комплексне обслуговування клієнтів та надання послуг високого рівня якості, шляхом пропозиції широкого спектру банківських послуг і продуктів, зосереджуючи свою основну діяльність на валютному, грошовому та фондовому ринках, проводячи операції як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів клієнтів.

Банк не має філій, відділень та відокремлених структурних підрозділів. Обслуговування клієнтів здійснюється виключно в Головному офісі.

Клієнтська база Банку за станом на кінець 2013 року сформована виключно корпоративними клієнтами. Банк обслуговує 34 рахунки 16 клієнтів, переважна більшість яких – поточні рахунки в національній валюті.

ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ ТА ПОВНОТИ ДАНИХ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ВІДПОВІДНИЙ ПЕРІОД

На 01.01.2014 баланс Банку складає 373,518 млн.грн. Основною складовою активів є активи з високим рівнем ліквідності та міжбанківські операції:

- Грошові кошти та їх еквіваленти 102,093 млн.грн.
- Кошти в інших банках 116,597 млн.грн.
- Цінні папери в портфелі банку на продаж 150,878 млн.грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошових коштів на поточних рахунка Національного банку України (15,302 млн.грн.) та коштів в інших банках (86,791 млн.грн.). Всі залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках, розміщені виключно в банках-резидентах України, які не є банкрутами або ліквідуються та в яких не введено тимчасову адміністрацію.

Кошти в інших банках складаються з короткострокових депозитів та резерву під знецінення коштів в інших банках (354 тис. грн.). Також до складу коштів в інших банках включені нараховані проценти в сумі 953 тис. грн. станом на кінець дня 31 грудня 2013 року.

Портфель цінних паперів банку повністю складається с державних облігацій. Цінні папери у портфелі Банку на продаж враховують нараховані проценти в сумі 6,322 млн.грн. станом на 31 грудня 2013 року. Цінні папери, які використані як застава або операцій репо, відсутні.

Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних осіб. Портфель клієнтських коштів за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року складав 251,234 млн.грн., близько 2/3 портфелю залучено в національній валюті.

Сума зобов'язань Банку на 01.01.2014 складає 251,395 млн.грн., у тому числі:

- Кошти клієнтів 251,234 млн.грн.
- Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток 0,048 млн.грн.
- Інші зобов'язання 0,113 млн.грн.

Зважаючи на незначну кількість клієнтів-суб'єктів господарювання актуальною є концентрація коштів корпоративних клієнтів за видами економічної діяльності. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності на 31 грудня 2013 року:

- Фінансова та страхова діяльність 54,894 млн.грн.
- Послуги (фінансові) 108,743 млн.грн.
- Інформація та телекомунікації 1,005 млн.грн.
- Інші, у тому числі нерезиденти 86,592 млн.грн.

Ресурсами підприємств фінансової сфери сформовано більше ніж 43% портфеля коштів юридичних осіб.

Власний капітал Банку складає 122,123 млн.грн. і включає: статутний капітал (122 млн.грн.), нерозподілений прибуток та резерви переоцінки. Рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфеля власним капіталом є високим і складає 32,69% та 45,66% відповідно. Обсяг коштів, інвестованих Банком в основні засоби, незначний – коефіцієнт захищеності капіталу складає 1,06%.

За станом на кінець дня 31 грудня 2013 року регулятивний капітал Банку складав 121,249 млн.грн. Структура регулятивного капіталу: капітал І рівня становить 120,707 млн.грн. коефіцієнт фондової капіталізації 100,52%. Показники адекватності капіталу високі: значення показника адекватності регулятивного капіталу Н2=74,17%, при нормативному значенні не менше 15% для банків першого року діяльності, співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів Н3-37,56%, при нормативному значенні не менше 9%, співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань Н3-1=60,70%, при нормативному значенні не менше 10%. Середні значення по банківський системі України становлять 18,26%, 13,98% та 17,41% відповідно.

Протягом 2013 року Банк дотримувався економічних нормативів національного банку України, які на кінець дня 31 грудня 2013 року мали такі значення:

- Норматив регулятивного капіталу (Н3) – 121,249 млн. грн;
- Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) – 74,17%;
- Норматив адекватності основного капіталу (Н3) – 37,56%;
- Норматив миттєвої ліквідності (Н4) – 40,80%;
- Норматив поточної ліквідності (Н5) – 144,41%;
- Норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 144,41%.

Процентні доходи Банку за 2013 рік склали 4,369 млн.грн. та складаються з:

- Доходів за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж 0,942 млн.грн.
- Доходів за коштами в інших банках 3,116 млн.грн.
- Доходів за кореспондентськими рахунками в інших банках 0,311 млн.грн.

Додатково Банк отримав 246 тис. грн. в результаті продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж.

Адміністративні та інші операційні витрати склали найбільш суттєву частку видатків – 4,051 млн.грн., з них:

- Витрати на утримання персоналу 1,810 млн.грн.
- Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів 0,426 млн.грн.
- Витрати на оперативний лізинг 0,346 млн.грн.
- Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток 1,220 млн.грн.
- Витрати на охорону 0,082 млн.грн.
- Інші 0,167 млн.грн.

Додатково Банк здійснив відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках 354 тис. грн.

Таким чином Банк закінчив 2013 рік з показником чистого сукупного доходу розміром 123 тис. грн.

Фінансовий результат Банку відповідає даним балансу, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід та звіту про рух грошових коштів.

ВИКОНАННЯ БЮДЖЕТУ ТА ВИТРАЧАННЯ КОШТІВ

Витрати Банку протягом перевіреного періоду здійснювались в межах запланованого створення стійкої матеріальної бази та впровадження стартової клієнтської бази та найбільш широкого набору банківських операцій.

СТАН БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

Ведення бухгалтерського обліку ґрунтується на вимогах Національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні. Впродовж 2013 року зовнішніми аудиторами не було виявлено недоліків в веденні бухгалтерського обліку.

Зокрема Банк запровадив ряд методів оцінки та контролю ризиків, які застосовуються щоденно. Такі види ризику як ринковий, валютний, географічний, процентний та інші контролюються на кількісному та якісному рівнях за допомоги спеціальних інструментів, таких як параметричні моделі VaR та GARCH.

ФАКТИ ПОРУШЕННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ПІД ЧАС ПРОВАДЖЕННЯ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, А ТАКОЖ ВСТАНОВЛЕНОГО ПОРЯДКУ ВЕДЕННЯ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ

Про випадки порушень проти Банку судових позовів чи санкцій контролюючими органами з питань основної діяльності та бухгалтерського обліку, відомості не надходили.

Ревізійною комісією фактів зловживань керівними особами Банку не виявлено.

ПЕРЕВІРКА ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗОВНІШНІМИ АУДИТОРАМИ

Фінансова звітність Банку перевірена аудиторською компанією з суттєвим міжнародним рейтингом ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА». Свідоцтво про включення суб`єкта господарювання до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2091, виданого 26.01.2001 року, строк дії якого до 04.11.2015 року (згідно рішення Аудиторської палати України №221/3 від 04.11.2010 року). Місцезнаходження: вул. Грекова, буд. 3, кв. 9, м. Київ, 04112 Україна. Поштова адреса: вул. Фізкультури, 28, м. Київ, 03680 Україна. Висновок аудитора безумовно – позитивний.

ВИСНОВКИ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ

На нашу думку, фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2013 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Голова ревізійної комісії _____ В.В. Демчишин