

«Затверджено»

Загальними зборами акціонерів

ПАТ «КБ «Інвестбанк»

«*10*» квітня 2012 року

Голова Загальних Зборів
акціонерів

 Теплиць І.Л.
(протокол № *8* від «*10*» квітня 2012 року)



ЗВІТ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ

*про підсумки діяльності ПАТ «КБ «Інвестбанк»
за 2011 рік*

Протягом звітнього періоду Ревізійна комісія здійснювала свою діяльність у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність». Ревізійна комісія обрана установчими зборами учасників ПАТ «КБ «інвестбанк» (протокол № 1 від 27.04.2009) та підзвітна загальним зборам учасників банку. Установчими зборами учасників банку до складу Ревізійної комісії були обрані:

Голова комісії - Томиловська Людмила Василівна;

Члени комісії - Самар Борис Павлович;

- Александровський Олександр Олександрович.

Протягом звітнього періоду склад ревізійної комісії залишався без змін. До складу ревізійної комісії не обирались особи, які є працівниками банку.

Протягом звітнього року, у відповідності до своїх повноважень, визначених Статутом банку, на підставі Положення про ревізійну комісію, ревізійна комісія здійснювала контроль за фінансово-господарською діяльністю банку, проводила регулярні засідання, на яких заслуховувала офіційних представників банку з доповідями щодо діяльності банку.

На засіданнях Ревізійної комісії розглядались питання щодо:

- контролю за здійсненням банківських операцій в межах наданого Дозволу, Ліцензії Національного банку України, відповідно до вимог законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- розгляду звітів внутрішнього та зовнішнього аудиту та підготовки відповідних пропозицій загальним зборам учасників;
- внесення на розгляд Загальних зборів учасників питань щодо затвердження результату діяльності банку за підсумками 2011 року, звіту та висновку незалежного зовнішнього аудитора;

- розгляд результатів інспектування банку управлінням Національного банку України в Одеській області з питань організації касової роботи, стану організації роботи щодо запобігання легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, дотримання вимог чинного законодавства України у сфері валютного регулювання;
- пропозицій з інших питань, що віднесені до компетенції ревізійної комісії та стосуються стабільності банку, захисту інтересів його акціонерів і клієнтів.

За результатами засідань Ревізійної комісії у 2011 році складено відповідні протоколи.

За результатами перевірок з питань дотримання установою банку вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України встановлено, що діяльність усіх структурних підрозділів банку відповідає вимогам наданого Дозволу, Ліцензії Національного банку України, базується на підставі, розроблених відповідно до діючого законодавства, внутрішніх положень про структурні підрозділи, сектори та постійно діючі комітети банку, політик, процедур, технологічних карт, а також положень про здійснення банківських операцій.

Протягом звітнього року банком переглянуто положення про Облікову політику, оновлено окремі діючі внутрішні положення, технологічні карти здійснення банківських операцій з метою підтримання їх у актуальному стані.

При виконанні своїх обов'язків керівники структурних підрозділів банку діють на користь банку та клієнтів, ставляться з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків, приймають рішення в межах наданих їм повноважень.

Спостережна Рада банку проводила свою діяльність на підставі Статуту банку, Положення «Про Спостережну Раду ПАТ «КБ «Інвестбанк». Спостережна Рада банку протягом звітнього періоду

контролювала діяльність Правління банку, оцінювала на регулярній основі ефективність і обережність дій Правління банку щодо управління операціями банку і ризиками, на які наражається банк, аналізувала хід виконання планів щодо операційної та фінансової діяльності банку, плану перспективного розвитку банку на 2011 - 2013 роки, вживала заходи щодо збільшення статутного капіталу банку, приймала рішення щодо розширення мережі відділень банку.

Правління банку здійснювало свою діяльність на підставі «Положення про Правління ПАТ «КБ «інвестбанк». Протягом звітнього періоду Правління банку, як вищій виконавчий орган банку, що підзвітний Спостережній Раді, надавало Спостережній Раді своєчасні, змістовні звіти щодо реалізації стратегії діяльності банку, його перспективних та поточних планів, інформацію щодо фактичних операційних та фінансових результатів банку в порівнянні з прогнозними результатами, звітувало щодо управління значними ризиками та щодо процедур та засобів контролю для управління цими ризиками, вживало заходи щодо упередження ризиків банку.

Усі рішення засідань Правління банку оформлені протоколами, зміст яких відповідає стратегії банку, рішенням Загальних зборів акціонерів та Спостережної Ради банку. Протягом 2011 року засідання Правління банку скликалися по мірі необхідності.

Зміст протоколів засідань Спостережної Ради та Правління банку свідчить, що Спостережна Рада та Правління банку добре розуміються на питаннях економіки, управління, банківської справи, здатні визначати банківські ризики та вживати адекватні заходи щодо їх мінімізації, обізнані зі справами банку та здійснюють достатній рівень контролю за його діяльністю. Перевищення повноважень посадовими особами не встановлено.

На засіданнях Ревізійної комісії протягом звітнього року розглядались аудиторські звіти, складені за результатами

перевірок відділом внутрішнього аудиту. Відповідно до плану роботи на 2011 рік, затвердженого головою Спостережної Ради банку, відділом внутрішнього аудиту проведено перевірки, які всебічно охоплювали діяльність банку, а саме, проведено перевірки з питань достатності капіталу банку, управління активами та пасивами, аудит щодо організації проведення кредитних операцій та шляхів зменшення кредитних ризиків, аудит з питань дотримання банком вимог чинного законодавства щодо запобігання легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом (включаючи філію), аудит з питань чутливості до ринкового ризику, аудит касових операцій (включаючи філію), операцій з валютними цінностями, цінними паперами, платіжними картками та інші перевірки. Планові завдання зазначеним структурним підрозділом у 2011 році виконано у повному обсязі.

При здійсненні аудиту особлива увага фахівцями відділу зверталась на якість та надійність систем контролю у банку, оцінку та аналіз виконання посадовими особами Статуту банку, внутрішніх положень щодо проведення операцій в обсягах наданої Національним банком України ліцензії або дозволу на здійснення банківських операцій, виявлення сфер потенційних збитків для банку та упередження ризиків.

Протягом звітнього року на засіданнях Ревізійної комісії розглядалися доповіді начальника відділу внутрішнього аудиту Бондаренко З.1. за результатами деяких аудиторських перевірок (у наявності 4 протоколи засідань Ревізійної комісії з зазначених питань). Звіти внутрішнього аудиту були визнані Ревізійною комісією достовірними.

Звіт зовнішнього аудитора - аудиторсько - консалтингової фірми «Грантє» у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю за підсумками діяльності банку у 2011 році підтверджує, що річна фінансова звітність банку за період з

01.01.2011 по 31.12.2011 року складена відповідно до вимог законодавства України та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає дійсний фінансовий стан банку за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року. За результатами незалежного аудиту якість управління активами і пасивами банку є задовільною, рівень ліквідності підтримується на достатньому рівні, ризик здійснення банківських операцій та операцій з інсайдерами/пов'язаними особами оцінено як помірний. Незалежним аудитором висловлено думку про відповідність обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення, достатність резервів та капіталу банку, адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку.

Протягом 2011 року ПАТ «КБ «Інвестбанк» працював з позитивним фінансовим результатом діяльності, який за підсумками фінансово-господарської діяльності банку за звітний рік склав 5 386 тис. грн. проти 804 тис. грн. за підсумками 2010 року. У звітному році керівництвом банку вирішено проблеми капіталізації, в наслідок чого власний капітал банку з урахуванням фінансового результату звітного року за станом на кінець дня 31 грудня 2011 становить 95 208 тис. грн., що відповідає вимогам Національного банку України та є підтвердженням того, що банк є добре капіталізованим. Загальні активи банку мали сталу тенденцію до зростання, їх рівень протягом звітного року збільшено на 51 320 тис. грн. (або 12,6%) та за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року дорівнюють 459 008 тис. грн.. Обсяги залучених від клієнтів коштів (без нарахованих витрат) у звітному році збільшено на 13 073 тис. грн. (або 5,7%).

У 2011 році реорганізації банку шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення не відбувалось.

Відповідно до рішень загальних зборів акціонерів дивіденди у 2011 році (за підсумками 2010 року) не сплачувались, політика учасників

банку щодо дивідендів була спрямована на реінвестування їх до капіталу банку з метою захисту останнього від ризиків.

У звітному році Управлінням Національного банку України в Одеській області з банку стягнуто штраф у сумі 1,7 тис.грн. за порушення валютного законодавства. Інспекційною перевіркою щодо запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів порушень вимог чинного законодавства України з зазначених питань не встановлено.

Висновки:

За результатами перевірки фінансово - господарської діяльності ПАТ «КБ «інвестбанк», проведеної Ревізійною комісією, вважаємо за доцільне визнати роботу банку у 2011 році «задовільною» та запропонувати Загальним зборам акціонерів затвердити:

- > результати діяльності банку (включаючи філію) за підсумками роботи у 2011 році у вигляді прибутку у сумі 5 386 320,57грн. (п'ять мільйонів триста вісімдесят шість тисяч триста двадцять єри. 57 коп.);
- > аудиторський звіт про результати перевірки річної фінансової звітності за 2011 рік та висновки незалежного аудитора - аудиторсько - консалтингової фірми «Грантьє» у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю.

Голова ревізійної комісії

Член ревізійної комісії

Член ревізійної комісії



Л.В. Томиловська

Б.П. Самар

О. О. Александровський