

Аудиторський висновок та фінансова звітність

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

Акціонерам та керівництву

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі - Банк), що включає Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2015 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіт про зміни у власному капіталі, Звіт про рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу Банку за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність, вплив цих умов на фінансовий стан Банку та результати його діяльності», в якій йдеться про політичну й економічну нестабільність в Україні. Нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і мати вплив на операційну діяльність Банку, його спроможність продовжувати свою діяльність у майбутньому та вартість його активів. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

Також ми звертаємо увагу на Примітку 38 «Події після дати балансу», у якій зазначається, що у квітні 2016 року кілька акціонерів отримали від Національного банку України дозволи на набуття істотної участі у Банку. Таким чином, частка акціонерів, що мають істотну участь у Банку, буде становити 60 % статутного капіталу. Також це приведе до змін у структурі власності Банку, переліку пов'язаних осіб та може вплинути на значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

22 квітня 2016 року

м. Київ, Україна

Директор ТОВ «БДО»

Балченко С.О.

Сертифікат аудитора банків № 0040
дійсний до 01.01.2020 року
Начальник відділу аудиту ТОВ «БДО»
Сертифікат аудитора банків № 0082
дійсний до 16.01.2020 року

Малащук О.В.

Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»
Юридична адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Серова, 4
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074
Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги
№ 2868 від 23.04.2002 року, дійсне до 22.12.2016 року.
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки
професійних учасників ринку цінних паперів, серія та номер П 000088, строк дії свідоцтва з
16.04.2013 року до 22.12.2016 року.

**Звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2015 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	130 898	477 152
Кошти в інших банках	7	224 187	-
Кредити та заборгованість клієнтів	8	5 057 003	3 546 895
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		47	47
Відстрочений податковий актив	26	-	1 440
Основні засоби та нематеріальні активи	10	23 901	24 873
Інші фінансові активи	11	8 763	108 259
Інші активи	12	932	876
Усього активів		5 445 731	4 159 542
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	-	44 288
Кошти клієнтів	14	4 466 818	3 386 143
Боргові цінні папери, емітовані банком	15	32 978	-
Інші залучені кошти	16	386 590	180 746
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		239	-
Відстрочені податкові зобов'язання	26	80	-
Резерви за зобов'язаннями	17	907	1 384
Інші фінансові зобов'язання	18	4 359	5 977
Інші зобов'язання	19	9 691	6 043
Усього зобов'язань		4 901 662	3 624 581
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	500 000	500 000
Резервні та інші фонди банку	20	34 634	34 511
Нерозподілений прибуток		9 435	450
Усього власного капіталу		544 069	534 961
Усього зобов'язань та власного капіталу		5 445 731	4 159 542

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2015 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
Процентні доходи	22	600 499	380 321
Процентні витрати	22	(419 288)	(256 203)
Чистий процентний дохід		181 211	124 118
Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(65 363)	(46 194)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках			
Комісійні доходи	23	36 268	47 845
Комісійні витрати	23	(5 667)	(27 433)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		254	27
Результат від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами		10 899	(93 276)
Результат від операцій з іноземною валютою		56 719	99 736
Результат від переоцінки іноземної валюти		(66 961)	8 446
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(13)	(1)
Чисте збільшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	(180)
Чисте зменшення/(збільшення) резервів за зобов'язаннями		477	(1 131)
Інші операційні доходи	24	4 268	1 881
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(137 562)	(121 825)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		14 530	(7 987)
(Витрати)/вигоди з податку на прибуток	26	(3 089)	662
Прибуток/(збиток) за рік		11 441	(7 325)
Інший сукупний дохід		-	-
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік		11 441	(7 325)
Прибуток/(збиток) на акцію (грн. на акцію):	27		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		22,88	(19,48)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		22,88	(19,48)

Звіт про зміни у власному капіталі за 2015 рік

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2013 року		250 000	34 389	10 223	294 612
Усього сукупного збитку		-	-	(7 325)	(7 325)
Збиток за рік		-	-	(7 325)	(7 325)
Інший сукупний дохід		-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	122	(122)	-
Емісія акцій	20	250 000	-	-	250 000
Дивіденди	28	-	-	(2 326)	(2 326)
Залишок на 31 грудня 2014 року		500 000	34 511	450	534 961
Усього сукупного доходу		-	-	11 441	11 441
Прибуток за рік		-	-	11 441	11 441
Інший сукупний дохід		-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	123	(123)	-
Дивіденди	28	-	-	(2 333)	(2 333)
Залишок на 31 грудня 2015 року		500 000	34 634	9 435	544 069

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2015 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		14 530	(7 987)
Коригування:			
Знос та амортизація	10	3 121	3 316
Чисте збільшення резервів під знецінення активів		64 899	47 506
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	2 727
Результат операцій з іноземною валютою		-	295
Нараховані доходи		(12 361)	(33 954)
Нараховані витрати		(14 747)	27 664
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		55 442	39 567
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	34 990
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(263 608)	185 881
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(1 523 152)	(1 822 428)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		99 967	(104 661)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(55)	3 047
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(44 289)	(215 763)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1 099 488	1 635 652
Чисте збільшення/(зменшення) цінних паперів, емітованих банком		32 528	-
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(13)	5 979
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(543 692)	(237 736)
Податок на прибуток, що сплачений		(1 330)	(1 620)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(545 022)	(239 356)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів	10	(2 197)	(6 745)
Надходження від реалізації основних засобів	10	-	-
Придбання нематеріальних активів	10	(974)	(199)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(3 171)	(6 944)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	20	-	250 000
Отримання інших залучених коштів	16	204 457	179 020
Повернення інших залучених коштів	16	(185)	(16 145)
Дивіденди, що виплачені	28	(2 333)	(2 326)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		201 939	410 549
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(346 254)	164 249
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	477 152	312 903
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	130 898	477 152

В.о. Голови Правління
Головний бухгалтер

О.А. Гришко
Т.О. Верба