

ЗАКЛЮЧЕНИЕ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
за 2019 год

г. Москва

27 апреля 2020 года

Ревизионной комиссией в составе:

Председателя Ревизионной комиссии – Гудкова Е.О.,

членов комиссии: Вастьяновой А.А.; Осипова В.Ю.

в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом и Положением «О ревизионной комиссии» ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» проведена проверка финансово - хозяйственной деятельности и годовой бухгалтерской отчетности ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) за 2019 год.

Методы проведения проверки

Анализ проводился на основании первичных документов, регистров бухгалтерского и налогового учета, реестров, справок и пояснений, предоставленных руководством Банка и включал в себя изучение раскрытия в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского и налогового учета, а также правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и годового отчета.

При оценке достоверности сведений, содержащихся в бухгалтерской отчетности, использовался метод выборочной проверки, в соответствии с которым Ревизионной комиссией были исследованы отдельные моменты, влияющие на содержание бухгалтерской отчетности в существенных отношениях (критерии существенности были определены комиссией самостоятельно).

При оценке достоверности информации, предоставляемой в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, согласно требованиям Банка России, а также выполнения этих требований на внутренние даты, использовался метод выборочной проверки, в соответствии с которым были изучены документы, содержащие данную информацию.

При оценке хозяйственной деятельности Банка в части соблюдения законодательства при заключении гражданско-правовых сделок, применялся метод выборочной проверки, в соответствии с которым были запрошены несколько десятков заключенных в проверяемом периоде разнотипных договоров.

При оценке соблюдения Банком соответствия его внутренних документов действующим нормативно-правовым актам использовался метод выборочной проверки, в соответствии с которым были исследованы основные внутренние документы, регламентирующие его деятельность.

При оценке соблюдения Банком требований ФЗ «Об акционерных обществах» в части одобрения уполномоченными органами сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, использовалось сочетание методов сплошной и выборочной проверки.

При оценке иных вопросов ревизионной проверки использовались методы сплошной и выборочной проверки.

Результаты проверки

Бухгалтерский учет в Банке организован в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов, регулирующих бухгалтерский учет в Российской Федерации, и ведется на основе Учетной политики ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденной Председателем Правления Банка (приказ № 1577 от 29.12.2018 г.).

Бухгалтерская отчетность за 2019 год подготовлена в сроки, установленные Указанием ЦБ РФ № 4927-У и от 08.10.2018 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» и Указанием ЦБ РФ № 4983-У от 27.11.2018 г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» В состав отчетности вошли следующие документы (формы отчетности):

- бухгалтерский баланс (код формы по ОКУД 0409806);
- отчет о финансовых результатах (код формы по ОКУД 0409807);
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (код формы по ОКУД 0409808);
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (код формы по ОКУД 0409810);
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (код формы по ОКУД 0409813);
- отчет о движении денежных средств (код формы по ОКУД 0409814);
- пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка характеризуется следующими показателями:

Наименование	Ед. изм.	01.01.2020	01.01.2019
Всего активов	млн. руб.	2 435 487,492	2 136 135,409
Прибыль (убыток) до налогообложения	млн. руб.	51 068,676	15 233,111
Прибыль	млн. руб.	40 999,753	12 124,913
Собственные средства (капитал)	млн. руб.	264 796,399	272 295,475
Норматив достаточности базового капитала	%	8,7	8,1
Норматив достаточности основного капитала	%	11,1	11,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	%	16,6	20,1

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2019 год включала рассмотрение следующих вопросов:

- проверка правильности формирования прибыли;
- проверка состояния задолженности по выданным ссудам;
- проверка состояния дебиторской задолженности;
- проверка вложений в дочерние организации;
- проверка операций с ценными бумагами сторонних эмитентов;
- проверка основных средств, капитальных вложений и нематериальных активов;
- проверка соблюдения сроков зачисления средств на счета клиентов.

Заключение ревизионной комиссии

Ревизионной комиссией в рамках выполнения своих функций и полномочий, включая проведение проверок, не было выявлено нарушений, ошибок и недостатков в деятельности Банка, которые могут создать угрозу интересам акционеров, кредиторов, вкладчиков.

Бухгалтерская отчетность содержит достоверные данные, полностью отражает финансовое положение Банка и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2019 года.

Подписи:

Председатель Ревизионной комиссии

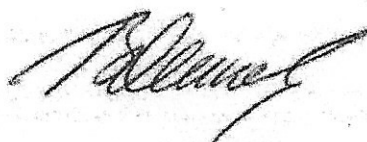


Е.О. Гудков

Члены Ревизионной комиссии



А.А. Вастьянова



В.Ю. Осипов