

ЗАКЛЮЧЕНИЕ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
за 2023 год

г. Москва

13 мая 2024 года

Ревизионной комиссией в составе:

Председателя Ревизионной комиссии – <*>,

членов комиссии: <*>; <*>.

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 2023 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».

Бухгалтерская отчетность за 2023 год подготовлена в сроки, установленные Указанием ЦБ РФ № 6406-У от 10.04.2023 « О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)» 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 (публикуемая форма) за 2023 год;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2024 года;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2024 года;
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2024 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2024 года;
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год, включая основные положения учетной политики.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка характеризуется следующими показателями:

Наименование	Ед. изм.	01.01.2024	01.01.2023
Всего активов	млн. руб.	4 761 062,16	4 026 032,14
Прибыль (убыток) до налогообложения	млн. руб.	54 315,026	9 988,249
Прибыль	млн. руб.	40 826,872	8 727,092
Собственные средства (капитал)	млн. руб.	386 130,100	325 900,222
Норматив достаточности базового капитала	%	8,268	6,989
Норматив достаточности основного капитала	%	10,008	8,98

Норматив достаточности собственных средств (капитала)	%	12,299	12,166
---	---	--------	--------

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2023 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 2023 года.

Подписи:

Председатель Ревизионной комиссии

<*>

Члены Ревизионной комиссии

<*>

<*>