

Висновки
Ревізійної комісії за результатами перевірки фінансово-господарської
діяльності
АТ «ПроКредит Банк» за 2011 рік

03 квітня 2012 р.

м. Київ, Україна

На основі перегляду звітів внутрішніх та зовнішніх аудиторів, зустрічей з внутрішніми та зовнішніми аудиторами та дискусій з керівництвом банку Ревізійна комісія АТ «ПроКредит Банк» (надалі – Банк) дійшла таких висновків:

- фактів здійснення операцій, на які Банк не має ліцензії Національного банку України, не виявлено;
- Банк дотримується вимог чинного законодавства та нормативних актів Національного банку України;
- бухгалтерська звітність відповідає вимогам нормативних актів Національного банку України;
- дані бухгалтерської звітності Банку станом на 01.01.2012 р. є достовірними;
- підсумки фінансово-господарської діяльності Банку відповідають його звітності;
- фактів зловживань з боку керівництва Банку не виявлено;
- дані первинних документів та аналітичного обліку відповідають статтям балансу та звітності про фінансово-господарську діяльність;
- надана документація про діяльність Банку за 2011 рік дає дійсне та повне уявлення про реальний склад активів та пасивів Банку;
- на протязі періоду, який перевірявся, було виявлено та вирішено потенційні проблеми в кредитному портфелі під час моніторингу кредитного ризику, що призвело до належного рівня резервів по кредитах ;
- Банк сформував резерви, у обсягах, що є достатніми для покриття ризиків та у відповідності до вимог чинного законодавства України та нормативних актів Національного банку України, які діють на момент перевірки;
- станом на 01.01.2012 року активи Банку складають 2 394,1 млн. грн. (згідно національних стандартів бухгалтерського обліку);
- у Банку створена та діє система внутрішнього контролю та аудиту, функціонування якої за звітний період визнано ефективною;
- дана перевірка підтверджує фінансову стійкість діяльності Банку.

На основі даних бухгалтерського обліку та первинної документації встановлено, що бухгалтерський облік та звітність відповідають чинному законодавству та нормативним актам Національного банку України.

Згідно із Законом України «Про аудиторську діяльність» у Банку проведена обов'язкова аудиторська перевірка за підсумками фінансово-господарської діяльності за 2011 рік. За результатами зовнішнього аудиту надано звіт та аудиторський висновок, який підтверджує здійснення діяльності Банком у відповідності до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України.

Голова Ревізійної комісії



Рюдігер Пураїнські