

ProCredit Bank, 107A Peremohy Prosp., 03115 Kyiv, Ukraine

Висновки
Ревізійної комісії АТ «ПроКредит Банк»
за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності банку
за 2013 рік

07 квітня 2014 р.

м. Київ, Україна

На основі перегляду звітів внутрішніх та зовнішніх аудиторів, 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;
- дані бухгалтерської звітності Банку станом на 01.01.2014 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 2013 рік дає дійсне та повне уявлення про реальний склад активів та пасивів Банку;
- протягом 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 01.01.2014 року активи Банку склали 2 461 156 тис. грн. (згідно фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2013р., підтвердженої звітом незалежних аудиторів). Прибуток за 2013 рік згідно нормативних вимог НБУ 56 821 тис. грн., згідно міжнародних стандартів фінансової звітності – 42 146 тис. грн.;
- 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 2013 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.

На підставі викладеного, Ревізійна комісія пропонує загальним зборам акціонерів схвалити річний звіт Банку та затвердити річні результати діяльності, підтверджені висновками зовнішнього аудитора Банку.

Голова Ревізійної комісії

Асмус Ротне

