

ВИСНОВОК
Ревізійної комісії ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ЮНЕКС БАНК»

м. Київ

18 квітня 2014 р.

АКЦІОНЕРАМ ТА ПРАВЛІННЮ ПУБЛІЧНОГО
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»

Ревізійною комісією була проведена перевірка річного звіту ПАТ «ЮНЕКС БАНК» за 2013 рік, складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та нормативно-правових актів Національного банку України.

На основі аналізу даних, зафіксованих в звітах, встановлено:

- стан і перспектива функціонування Банку – задовільні;
- розмір статутного та регулятивного капіталу відповідають вимогам чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України;
- фінансова звітність Банку, яка підготовлена у відповідності із вимогами Національного банку України та чинного законодавства, у всіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан, прибутки і збитки та інші сукупні доходи, рух грошових коштів та зміни капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2013 року;
- інформація про обсяг активів та зобов'язань Банку за строками погашення повна та достовірна, активи і пасиви за строками до погашення між собою узгоджені;
- рівень ліквідності є достатнім, ризик втрати ліквідності є помірним, зважаючи на його контрольованість та політику Банку щодо його зниження;
- якість управління активами і пасивами Банку, якість кредитного портфеля та портфеля цінних паперів, стану дебіторської заборгованості задовільна;
- принципи формування резервів та регулятивного капіталу відповідають нормативним вимогам Національного банку України;
- в Річній фінансовій звітності Банку адекватно відображено дані про структуру кредитного портфелю Банку у відповідності до вимог МСФЗ;
- Банк проводить операції з пов'язаними особами на умовах, які, не відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами;
- ризик за кредитними операціями Банку з інсайдерами/пов'язаними особами - помірний;
- оцінка та управління банківськими ризиками проводиться адекватно;
- бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю Банку адекватні вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

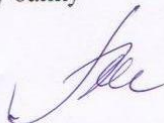
Загальним зборам акціонерів рекомендується:

1. Затвердити річний звіт Банку та фінансовий результат, розрахований відповідно до вимог МСФЗ в сумі – 1 431 784,08 грн.

2. Розподілити відповідно до чинного законодавства України прибуток, який обліковується в бухгалтерських регістрах обліку в сумі 300 053,67 грн. наступним чином:

Резервний фонд банку 5%	– 71 589,20 грн.
На збільшення капіталу банку	– 1 360 194,88 грн.

Голова ревізійної комісії



Ж.І. Бойченко