

ВИСНОВОК

Ревізійної комісії ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „ЮНЕКС БАНК”

м. Київ

14 квітня 2017 р.

АКЦІОНЕРАМ ТА ПРАВЛІННЮ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „ЮНЕКС БАНК”

Ревізійною комісією була проведена перевірка річного звіту ПАТ „ЮНЕКС БАНК” за 2016 рік, складеного відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та нормативно-правових актів Національного банку України.

На основі аналізу даних, зафіксованих в звітах, встановлено:

- 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 МСФЗ та Національного банку України, 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 2016 року;

- невідповідності у строках до погашення в активах і пасивах банку викликають ризики виникнення тимчасового дефіциту ліквідності у найближчі до дати складання фінансової звітності терміни;

- якість управління активами і пасивами Банку знаходиться під постійним контролем менеджменту Банку;

- принципи формування резервів та регулятивного капіталу відповідають вимогам МСФЗ;

- у фінансовій звітності Банку адекватно відображено дані про структуру кредитного портфелю та портфелю цінних паперів Банку у відповідності до вимог МСФЗ;

- якість кредитного портфелю є низькою враховуючи наявність в ньому станом на кінець дня 31.12.2016 року значної частки реструктуризованих кредитних операцій та кредитів наданих позичальникам, результати діяльності яких вказують на відсутність можливості погашення ними заборгованості в строки, визначені кредитними угодами. Крім цього, кредитний портфель Банку характеризується наявністю в ньому концентрації кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами;

- 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 з пов'язаними з банком особами - низький;

- бухгалтерський облік, процедури внутрішнього контролю та аудиту протягом 2016 року в цілому відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України та забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.

Загальним зборам акціонерів рекомендується:

1. Затвердити річний звіт Банку та фінансовий результат - збиток, що відображений за регістрами бухгалтерського обліку у 2016 році у розмірі – 20945955,06грн. (двадцять мільйонів дев'ятсот сорок п'ять тисяч дев'ятсот п'ятдесят п'ять гривень 06 коп.).

2. У зв'язку із відсутністю достатніх джерел, покриття збитку, що відображений за регістрами бухгалтерського обліку, покриття зазначеного збитку не здійснювати, питання про визначення порядку покриття збитків винести на розгляд чергових Загальних зборів акціонерів Банку в 2018 році.

Голова ревізійної комісії



Ж.І. Бойченко