

Висновок Ревізійної комісії річним Загальним Зборам акціонерів по результатам перевірки фінансово-господарської діяльності ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" за 2009р.

Згідно із Статутом ПАТ „БАНК КРЕДИТ ДНІПРО” Ревізійною комісією була проведена перевірка та підготовлений цей висновок з питання достовірності фінансової звітності Банку за результатами його роботи у 2009 році.

При перевірці Ревізійна комісія керувалася Статутом Банку, діючим законодавством України, нормативними актами Кабінету Міністрів України, Міністерства фінансів та Національного Банку України.

Облікова політика що здійснюється Банком цілком відповідає загальним вимогам Законодавства, що регулює бухгалтерський та податковий облік. Він ведеться згідно вимогам Закону України „ Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні від 16.07.1999 р. за № 996-XIV” зі змінами та доповненнями, Закону України „ Про банки та банківську діяльність” за № 2121-III від 7.12.2000р. зі змінами та доповненнями, Положеннями (стандартами) про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України, затверджених Постановою Національного Банку за № 566 від 30.12.1998р та іншими нормативними актами.

Для перевірки була надана фінансова звітність Банку за період з 01.01.2009 р. по 31.12.2009 р. у складі „ Звіт про фінансові результати”, „ Звіт про рух грошових коштів”, Звіт „ Баланс”, Звіт „Про власний капітал” та примітки до них, а також окремі первинні документи бухгалтерського обліку, акти перевірки складені службою внутрішнього аудиту та інші.

При проведенні аналізу господарської діяльності Ревізійною комісією встановлено наступне :

За звітний період загальний дохід Банку становить 601 419 тис. грн. в складі якого найбільша частина належить процентному доходу. Загальні витрати становлять 585 689 тис.грн.

Станом на 31.12.2009р кредитний портфель Банку становить 3 195 788 тис. грн. з урахуванням резервів, необхідність формування яких обумовлено можливими кредитними ризиками.

Портфель депозитів на зазначений період становить 1 418 610 тис.грн, у тому числі депозити фізичних осіб складають 83 % загальної суми.

Нарахування та виплата заробітної плати персоналу, відрахування з доходів фізичних осіб та внески до Пенсійного фонду, Фонду соціального захисту населення та інші фонди проводилось своєчасно та згідно з вимогами діючого Законодавства.

Податок на прибуток нарахований та повністю перерахований до бюджету згідно із вимогами законодавства.

За станом на 01.11.2009р. була проведена інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів, МБП, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів, документів та розрахунків згідно вимог законодавства та наказів по Банку. Розбіжностей з бухгалтерським обліком не встановлено.

Згідно рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 24.04.2009 р.) прибуток отриманий Банком у 2008 р. був розподілений наступним чином:
5 відсотків загальної суми прибутку направлено у Резервний фонд, та 95 відсотків направлено у Фонд розвитку виробництва.

За підсумками роботи ПАТ „ БАНК КРЕДИТ ДНІПРО” у 2009р. одержаний прибуток складає 15 730 220,22 грн , у тому числі :

Головний банк м. Дніпропетровськ - 32 355 790,07 грн.

Київська філія - 3 917 160,47грн.

Сумська філія - (20 542 730,22) грн.

Згідно з вимогами Закону України „ Про банки та банківську діяльність” в Банку працює служба внутрішнього аудиту , яка контролює та надає допомогу структурним підрозділам Банку в питаннях чіткого виконання вимог діючого Законодавства, нормативних актів Національного Банку України, а також внутрішніх положень та регламентів.

Аудиторська перевірка фінансової звітності ПАТ „ БАНК КРЕДИТ ДНІПРО” здійснювалась Товариством з обмеженою відповідальністю аудиторською фірмою “БДО Баланс-Аудит” (свідоцтво про внесення до Реєстру суб’єктів аудиторської діяльності № 2868, видане рішенням Аудиторської палати України від 23.04.2002 № 109, термін дії свідоцтва продовжено рішенням Аудиторської палати України № 174/3 від 15.03.2007 до 15.03.2012 року), відповідно до договору про надання аудиторських послуг від 07.10.09 р. № 1/20-1009/117-17А.

В своїх висновках аудитори підтверджують, що фінансова звітність Банку, у цілому відповідає вимогам, про порядок складання, та оприлюднення фінансової звітності банків України.

Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів, отриманий прибуток буде спрямовано на формування фондів Банку, при цьому відповідно нормативам, затвердженим Національним Банком України не менше 5 відсотків суми повинно бути спрямовано у Резервний фонд.

Перевірка фінансової звітності Банку за 2009 р. надає можливості зробити висновки , що вона сформована на основі дійсних облікових даних та достовірно відображає дійсний фінансовий стан Банку станом на 31.12.2009 р.

У відповідності з вищезазначеним пропонуємо Загальним Зборам акціонерів фінансову звітність ПАТ „ БАНК КРЕДИТ ДНІПРО” за 2009 р. затвердити.

Голова Ревізійної комісії



Любименко І.В.