

**Opinia Komisji Rewizyjnej  
dotycząca  
Jednostkowego sprawozdania finansowego według Międzynarodowych Standardów  
Sprawozdawczości Finansowej KREDOBANK SA za 2012rok  
oraz  
Sprawozdania Zarządu KREDOBANK SA z działalności Banku w 2012 roku**

W okresie od dnia 18.03.2013r. do dnia 22.03.2013r., zgodnie z zatwierdzonym na rok 2013 Planem Pracy Komisji Rewizyjnej, a także odpowiednio do zapisów zawartych w Statucie KREDOBANK SA i Regulaminie Komisji Rewizyjnej, członkowie Komisji Rewizyjnej przeprowadzili w Centrali Banku przegląd Jednostkowego sprawozdania finansowego według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej KREDOBANK SA za rok 2012. Przegląd polegał na analizie wybranych dokumentów Banku oraz pozyskaniu wyjaśnień kierownictwa i innych pracowników Banku, co do procesu przygotowania sprawozdań finansowych według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz funkcjonowania kontroli wewnętrznej w tym zakresie, w którym kierownictwo uważa za niezbędne dla zabezpieczenia przygotowania sprawozdawczości finansowej.

W wyniku analizy działalności Banku za 2012 rok należy stwierdzić, co następuje:

- Suma bilansowa Banku na koniec 2012r. wynosiła 4.556.195 tys. UAH, w ciągu roku zwiększyła się o 866.222 tys. UAH tj. o 23,5%. Wzrost aktywów związany był przede wszystkim ze wzrostem wartości udzielonych klientom kredytów i pożyczek oraz wzrostem środków pieniężnych i ich ekwiwalentów.
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom w 2012r. zwiększyły się o 408.337 tys. UAH tj. o 22,4% i według stanu na 31.12.2012r. wyniosły 2.233.497 tys. UAH. Kredyty i pożyczki udzielone klientom stanowiły 49,0% sumy bilansowej.
- Na koniec 2012r. odpisy z tytułu utraty wartości na ekspozycje kredytowe wyniosły 216.581 tys. UAH i były niższe od stanu na koniec 2011r. o 16,6%.
- Portfel papierów wartościowych w ciągu 2012r. zwiększył się o 106.607 tys. UAH tj. o 18,0% i na dzień 31.12.2012r. wynosił 697.598 tys. UAH.
- Suma nieruchomości, inwestycji w obce środki trwałe i urządzenia wzrosła w ciągu roku o 142.407 tys. UAH tj. o 42,9% i wynosiła na dzień 31.12.2012r. 474.459 tys. UAH, co stanowiło 10,4% sumy bilansowej.
- Zobowiązania wobec innych banków na dzień 31.12.2012r. wyniosły 693.895 tys. UAH, co stanowiło 15,2% sumy bilansowej. Ich wartość w ciągu 2012 roku zwiększyła się ponad 7 krotnie.
- Zobowiązania wobec klientów na dzień 31.12.2012r. wyniosły 2.847.399 tys. UAH, co stanowiło 62,5% sumy pasywów. Na przestrzeni 2012 roku środki pozyskane od klientów zwiększyły się o 217.562 tys. UAH, tj. o 8,3%.

- Wartość pożyczek podporządkowanych na dzień 31.12.2012r. wynosiła 283.746 tys. UAH, co stanowiło 6,2% sumy bilansowej.
- łączny kapitał własny według stanu na 31.12.2012r. wynosił 675.567 tys. UAH, tj. 14,8% sumy pasywów. W ciągu okresu sprawozdawczego jego wartość wzrosła o 3,9%.
- W 2012 roku Bank zanotował stratę w wysokości (-)136.516 tys. UAH. Bank wypracował dodatni wynik z tytułu odsetek w wysokości 155.660 tys. UAH, był on wyższy o 21,8% w porównaniu do osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego. Wynik z tytułu prowizji był wyższy o 39,2% w porównaniu do wyniku wypracowanego w 2011r. i wyniósł 145.138 tys. UAH.
- Koszty administracyjne i pozostałe koszty operacyjne w 2012r. wyniosły (-)328.587 tys. UAH i w porównaniu do 2011r. wzrosły o 8,1%.

Na podstawie zakończonego audytu ww. jednostkowego sprawozdania finansowego Banku, przeprowadzonego przez firmę PwC i zgodnie z opinią audytora dotyczącą ww. sprawozdania finansowego oraz na podstawie przeglądu ww. sprawozdania finansowego, przeprowadzonego przez Komisję Rewizyjną stwierdzamy, że ww. jednostkowe sprawozdanie finansowe KREDOBANK SA za 2012 rok w sposób wiarygodny, we wszystkich istotnych aspektach, przedstawia sytuację finansową Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku oraz wyniki jego działalności za rok 2012 zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.

Komisja Rewizyjna potwierdza zgodność danych zawartych w Sprawozdaniu Zarządu KREDOBANK SA z działalności Banku w 2012 roku z danymi zawartymi w Jednostkowym sprawozdaniu finansowym według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej KREDOBANK SA za 2012 rok.

Członkowie Komisji Rewizyjnej KREDOBANK SA

Robert Badziak, Przewodniczący



Sabina Ludwiniak, Wiceprzewodnicząca

nieobecna

Beata Kurek



Anna Rościszewska



Bohdan Wasiak



**Висновок Ревізійної Комісії  
стосовно окремої фінансової звітності за Міжнародними Стандартами Фінансової  
Звітності ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2012 рік  
та Звіту Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» про діяльність Банку у 2012 році**

У період від 18.03.2013р. до 22.03.2013р., відповідно до затвердженого на 2013 Плану Роботи Ревізійної Комісії, а також відповідно до Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК» і Положення про Ревізійну Комісію, члени Ревізійної Комісії проаналізували у Головному Банку окрему фінансову звітність згідно з Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2012. Аналіз полягав на вивченні окремих обраних документів Банку та отриманні пояснень від керівництва та інших працівників Банку, які стосувалися процесу підготовки фінансових звітів згідно з Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності та функціонування внутрішнього контролю у тому обсязі, в якому керівництво банку вважає за необхідне забезпечити підготовку фінансової звітності.

У результаті проведеного аналізу діяльності Банку за 2012 рік необхідно ствердити наступне:

- Балансова сума Банку станом на кінець 2012р. становила 4.556.195 тис. грн., протягом року збільшилася на 866.222 тис. грн., тобто на 23,5%. Зростання активів було пов'язане перш за все зі зростанням вартості виданих клієнтам кредитів і позик та зростанням грошових коштів та їх еквівалентів.
- Кредити і позики, видані клієнтам у 2012р. збільшилися на 408.337 тис. грн., тобто на 22,4% і станом на 31.12.2012р. становили 2.233.497 тис. грн. Кредити і позики, видані клієнтам становили 49,0% балансової суми.
- Станом на 2012р. відрахування під знецінення кредитної заборгованості становили 216.581 тис. грн. і були нижчі у порівнянні зі станом на кінець 2011р. на 16,6%.
- Портфель цінних паперів протягом 2012р. зріс на 106.607 тис. грн., тобто на 18,0% і станом 31.12.2012р. становив 697.598 тис. грн.
- Сума нерухомості, інвестицій у чужі основні засоби і обладнання зросла протягом року на 142.407 тис. грн., тобто на 42,9% і становила станом на 31.12.2012р. 474.459 тис. грн., що становило 10,4% балансової суми.
- Сума зобов'язань перед іншими банками станом на 31.12.2012р. становила 693.895 тис. грн., що становило 15,2% балансової суми. Їх вартість протягом 2012 року зросла більше, ніж у 7 разів.
- Сума зобов'язань перед клієнтами станом на 31.12.2012р. становила 2.847.399 тис. грн., що становило 62,5% суми пасивів. Протягом 2012 року кошти, залучені від клієнтів зросли на 217.562 тис. грн., тобто на 8,3%.
- Вартість субординованих позик станом на 31.12.2012р. становила 283.746 тис. грн., що становило 6,2% балансової суми.

- Сукупний власний капітал станом на 31.12.2012г. становив 675.567 тис. грн., тобто 14,8% суми пасивів. Протягом звітного періоду його вартість зросла на 3,9%.
- У 2012 році Банк поніс збитки розмірі (-)136.516 тис. грн. Банк отримав додатній процентний дохід розмірі 155.660 тис. грн., він був вищий на 21,8% у порівнянні зотриманим у аналогічний період минулого року. Комісійний дохід був вищий на 39,2% у порівнянні з доходом, отриманим у 2011г. і становив 145.138 тис. грн.
- Адміністративні витрати і решта операційних витрат у 2012р. становили (-)328.587 тис. грн. і у порівнянні з 2011р. зросли на 8,1%.

На підставі завершеного аудиту вищезгаданої окремої фінансової звітності, проведеного ТОВ "Аудиторська фірма "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)" і відповідно до висновку аудитора, який стосується вищезгаданого фінансового звіту, а також на підставі аналізу вищезгаданого фінансового звіту, проведеного Ревізійною Комісією, ми стверджуємо, що вищезгадана окрема фінансова звітність ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2012 рік правдоподібно, в усіх важливих аспектах, представляє фінансову ситуацію Банку станом на 31 грудня 2012 року та результати його діяльності за 2012 рік згідно з Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності.

Ревізійна Комісія підтверджує відповідність даних, викладених у Звіті Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» про діяльність Банку у 2012 році з даними, викладеними у окремій фінансовій звітності за Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності Банку за 2012 рік.

Члени Ревізійної Комісії ПАТ «КРЕДОБАНК»

Роберт Бадзяк, Голова



Сабіна Людвіняк, Заступник Голови

відсутня

Беата Курек



Анна Росцішевська



Богдан Васяк

