

**Висновок Ревізійної комісії
стосовно фінансового звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2011 рік та звіту Правління ПАТ
«КРЕДОБАНК» про діяльність Банку у 2011 році**

За період від 12.03.2012 до 16.03.2012, відповідно до затвердженого на 2012 рік Плану роботи Ревізійної комісії, а також відповідно до положень Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК» і Положення Ревізійної комісії, члени Ревізійної комісії перевірили фінансовий звіт ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2011 рік у Головному банку. Перевірка полягала на аналізі вибраних документів Банку та отриманні пояснень керівництва та інших працівників Банку щодо процесу підготовки фінансової звітності та функціонування внутрішнього контролю у тій сфері, в якій керівництво вважає за необхідне для забезпечення підготовки фінансової звітності.

В результаті аналізу діяльності Банку за 2011 рік потрібно констатувати наступне:

- Валюта балансу Банку на кінець 2011р. складала 3.758.591 тис. грн., впродовж року зменшилась на 691.124 тис. грн., або на 15,5%. Спад активів був спричинений, в першу чергу, зменшенням кредитів і позик, наданих клієнтам, та готівкових коштів і їх еквівалентів.
- Кредити і заборгованість клієнтів у 2011р. зменшились на 947.632 тис. грн. або на 34,8% і станом на 31.12.2011р. склали 1.776.547 тис. грн. Кредити і заборгованість клієнтів склали 47,3% суми активів.
- На кінець 2011р. цільові резерви під кредитну заборгованість склали 248.312 тис. грн. і були нижчими від стану на кінець 2010р. на 82,0%.
- Портфель цінних паперів впродовж 2011р. зріс на 236.933 тис. грн. або на 57,3% і станом на 31.12.2011р. склав 650.501 тис. грн.. Сформований резерв під знецінення цінних паперів на кінець 2011р. склав 74.487 тис. грн. і в порівнянні з кінцем 2010р. був нижчий на 26.118 тис. грн., або на 26,0%.
- Сума основних засобів та нематеріальних активів зменшилась впродовж року на 35.018 тис. грн. або на 5,9% і склала станом на 31.12.2011р. 554.848 тис. грн., що становило 14,8% валюти балансу.
- Зобов'язання перед іншими банками станом на 31.12.2011р. склали 47.659 тис. грн., що становило 1,3% валюти балансу. Їх вартість впродовж 2011 року зменшилась на 396.962 тис. грн. або на 89,3%.
- Кошти клієнтів станом на 31.12.2011р. склали 2.633.137 тис. грн., що становило 70,1% пасивів. Впродовж 2011р. зобов'язання перед клієнтами зменшились на 338.865 тис. грн. або на 11,4%.
- Субординований борг станом на 31.12.2011р. складав 277.870 тис. грн., що становило 7,4% пасивів.
- Власний капітал всього станом на 31.12.2011р. складав 673.006 тис. грн., або 17,9% валюти балансу. За звітний період його вартість зросла на 7,8%
- У 2011р. Банк отримав додатній фінансовий результат у розмірі 55.676 тис. грн. У 2010р. Банк відобразив збитки на рівні (-391.854) тис. грн.
- Результат від операційної діяльності на кінець 2011р. склав 590.056 тис. грн. і в порівнянні з 2010р. був вищим на 92,5%. Отриманий за 2011 рік результат від операційної діяльності був недостатнім для покриття отриманих на кінець 2011р. адміністративних витрат та інших операційних витрат. Коефіцієнт С/І, який розраховується як відношення результату від операційної діяльності до витрат на діяльність, склав 283,1%.

- Витрати на діяльність на кінець 2011р. склали 1.670.230 тис. грн. і в порівнянні з 2010р. зросли на 1.208.955 тис. грн., або майже в 3,5 рази.
- У Фінансовому звіті за 2011 рік Банк відобразив події, які відбулися після дати балансу, але стосувалися звітного року, за який складався Фінансовий звіт

На підставі аудиту фінансової звітності Банку, проведеного фірмою PwC, та відповідно до висновку аудитора щодо даної фінансової звітності, а також на підставі цієї перевірки фінансового звіту, проведеної Ревізійною комісією, ми стверджуємо, даний фінансовий звіт достовірно та в усіх істотних аспектах відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2011 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за 2011 фінансовий рік відповідно до діючих положень, що стосуються бухгалтерії та звітності в банківських установах України.


Ревізійна комісія підтверджує відповідність даних, наведених у звіті Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» про діяльність Банку за 2011 рік, з даними, що містяться у фінансовому звіті Банку за 2011 рік.

Члени Ревізійної комісії ПАТ «КРЕДОБАНК»

Роберт Бадзяк, Голова


.....


Сабіна Людвіняк, Заступник Голови


.....

Беата Курек


.....

Анна Росьцішевська


.....

Матеуш Соляк


.....

Богдан Васяк

.....відсутній.....

**Opinia Komisji Rewizyjnej
dotycząca sprawozdania finansowego KREDOBANK S.A. za 2011 rok oraz sprawozdania
Zarządu KREDOBANK S.A. z działalności Banku w 2011 roku**

W okresie od dnia 12.03.2012 do dnia 16.03.2012, zgodnie z zatwierdzonym na rok 2012 Planem pracy Komisji Rewizyjnej, a także odpowiednio do zapisów zawartych w Statucie KREDOBANK S.A. i Regulaminie Komisji Rewizyjnej, członkowie Komisji Rewizyjnej przeprowadzili przegląd sprawozdania finansowego KREDOBANK S.A. za rok 2011 w Centrali Banku. Przegląd polegał na analizie wybranych dokumentów Banku oraz pozyskaniu wyjaśnień kierownictwa i innych pracowników Banku, co do procesu przygotowania sprawozdań finansowych oraz funkcjonowania kontroli wewnętrznej w tym zakresie, w którym kierownictwo uważa za niezbędne dla zabezpieczenia przygotowania sprawozdawczości finansowej.

W wyniku analizy działalności Banku za 2011 rok należy stwierdzić, co następuje:

- Suma bilansowa Banku na koniec 2011r. wynosiła 3.758.591 tys. UAH, w ciągu roku zmniejszyła się o 691.124 tys. UAH tj. o 15,5%. Spadek aktywów związany był przede wszystkim ze zmniejszeniem kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz środków gotówkowych i ich ekwiwalentów.
- Kredyty i zadłużenie klientów w 2011r. zmniejszyły się o 947.632 tys. UAH tj. o 34,8% i według stanu na dzień 31.12.2011r. wyniosły 1.776.547 tys. UAH. Kredyty i zadłużenie klientów stanowiły 47,3% sumy aktywów.
- Na koniec 2011r. rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe wyniosły 248.312 tys. UAH i były niższe od stanu na koniec 2010r. o 82,0%.
- Portfel papierów wartościowych w ciągu 2011r. zwiększył się o 236.933 tys. UAH tj. o 57,3% i na dzień 31.12.2011r. wynosił 650.501 tys. UAH. Utworzona rezerwa z tytułu deprecjacji papierów wartościowych na koniec 2011r. wynosiła 74.487 tys. UAH i w porównaniu do końca 2010r. była niższa o 26.118 tys. UAH, tj. o 26,0%.
- Suma środków trwałych oraz aktywów niematerialnych zmniejszyła się w ciągu roku o 35.018 tys. UAH tj. o 5,9% i wynosiła na dzień 31.12.2011r. 554.848 tys. UAH, co stanowiło 14,8% sumy bilansowej.
- Zobowiązania wobec banków na dzień 31.12.2011r. wyniosły 47.659 tys. UAH, co stanowiło 1,3% sumy bilansowej. Ich wartość w ciągu 2011 roku zmniejszyła się o 396.962 tys. UAH tj. o 89,3%.
- Środki pozyskane od klientów na dzień 31.12.2011r. wyniosły 2.633.137 tys. UAH, co stanowiło 70,1% pasywów. Na przestrzeni 2011r. zobowiązania wobec klientów zmniejszyły się o 338.865 tys. UAH tj. o 11,4%.
- Pożyczka podporządkowana na dzień 31.12.2011r. wynosiła 277.870 tys. UAH, co stanowiło 7,4% pasywów.
- Łączny kapitał własny wg stanu na dzień 31.12.2011r. wyniósł 673.006 tys. UAH, tj. 17,9% sumy bilansowej. W ciągu okresu sprawozdawczego jego wartość wzrosła o 7,8%
- W 2011r. Bank osiągnął dodatni wynik finansowy w wysokości 55.676 tys. UAH. W 2010r. Bank zanotował stratę na poziomie (-391.854) tys. UAH.
- Wynik z działalności operacyjnej na koniec 2011r. wyniósł 590.056 tys. UAH i w porównaniu do 2010r. był wyższy o 92,5%. Wypracowany w ciągu 2011 roku wynik z działalności operacyjnej był niewystarczający na pokrycie wygenerowanych na koniec 2011r. kosztów administracyjnych oraz innych

kosztów operacyjnych. Wskaźnik C/I liczony jako stosunek wyniku z działalności operacyjnej do kosztów działania wyniósł 283,1%.


- Koszty działania na koniec 2011r. wynosiły 1.670.230 tys. UAH i w porównaniu do 2010r. wzrosły o 1.208.955 tys. UAH tj. ponad 3,5 krotnie.
- W Sprawozdaniu Finansowym za 2011 rok Bank ujawnił zdarzenia, które wystąpiły po dacie bilansu, a dotyczyły roku obrotowego, za który było sporządzane Sprawozdanie.

Na podstawie zakończonego audytu sprawozdań finansowych Banku przeprowadzonego przez firmę PwC i zgodnie z opinią audytora dotyczącą ww. sprawozdawczości finansowej oraz na podstawie ww. przeglądu sprawozdania finansowego przeprowadzonego przez Komisję Rewizyjną stwierdzamy, że załączone sprawozdanie finansowe przedstawia w sposób wiarygodny we wszystkich istotnych aspektach, stan finansowy Banku według stanu na 31 grudnia 2011 roku, wyniki jego działalności oraz ruch środków pieniężnych za rok finansowy 2011 zgodnie z obowiązującymi regulacjami, dotyczącymi rachunkowości oraz sprawozdawczości w instytucjach bankowych Ukrainy.


Komisja Rewizyjna potwierdza zgodność danych zawartych w sprawozdaniu Zarządu KREDOBANK S.A. z działalnością Banku w 2011 roku z danymi zawartymi w sprawozdaniu finansowym Banku za 2011 rok.

Członkowie Komisji Rewizyjnej KREDOBANK S.A.

Robert Badziak, Przewodniczący


.....

Sabina Ludwiniak, Wiceprzewodnicząca


.....

Beata Kurek


.....

Anna Rościszewska


.....

Mateusz Solak


.....

Bohdan Wasiak

.....nieobecny.....