

Рішення № 3/2011  
Ревізійної комісії ПАТ "КРЕДОБАНК" від 15.04.2011 р.  
щодо затвердження звіту про діяльність Ревізійної комісії у 2010 р. та рекомендації щодо  
затвердження фінансового звіту ПАТ "КРЕДОБАНК" за 2010 р.

§ 1

На підставі п. 21 Положення про Ревізійну комісію ПАТ "КРЕДОБАНК", Ревізійна комісія  
приймає наступне:

1. Затверджується Звіт про діяльність Ревізійної комісії у 2010 р. та Рекомендація про  
затвердження фінансового звіту ПАТ "КРЕДОБАНК" за 2010 р. та Рекомендації щодо  
затвердження звіту Правління про діяльність Банку у 2010 році.
2. Звіт становить Додаток № 1 до цього Рішення. Рекомендація щодо затвердження  
фінансового звіту ПАТ "КРЕДОБАНК" за 2010 р. становить Додаток № 2 до цього  
Рішення. Рекомендація щодо затвердження звіту Правління про діяльність Банку у  
2010 р. становить Додаток № 3 до цього Рішення.

§ 2

Рішення набирає чинності з моменту прийняття.

Підписи членів Ревізійної Комісії:

Мечислав Круль	/підпис/
Сабіна Людвіняк	/підпис/
Беата Курек	/підпис/
Анна Росьцішевска	/підпис/

### **Звіт про діяльність Ревізійної комісії у 2010р.**

Ревізійна комісія у 2010 році працювала в такому складі:

- |                      |                                     |
|----------------------|-------------------------------------|
| 1. Мечислав Круль    | Голова Ревізійної комісії           |
| 2. Сабіна Людвіняк   | Заступник голови Ревізійної комісії |
| 3. Павел Лєсневскі   | Секретар Ревізійної комісії         |
| 4. Беата Курек       | Член Ревізійної комісії             |
| 5. Анна Росьцішевска | Член Ревізійної комісії             |
| 6. Гжегож Батко      | Член Ревізійної комісії             |

13.12.2010р. пан Гжегож Батко подав заяву на звільнення його від виконання функцій члена Ревізійної комісії ПАТ "КРЕДОБАНК". 10.01.2011р. пан Павел Лєсневскі подав заяву на звільнення його від виконання функцій члена ПАТ "КРЕДОБАНК".

Протягом 2010 року засідання Ревізійної комісії відбувалися по мірі потреби, обумовленої, передусім, виконанням Плану роботи Ревізійної комісії ПАТ "КРЕДОБАНК" на 2010р.

У 2010 р. відбулося всього 6 засідань Ревізійної комісії, що було задокументоване Протоколами цих засідань.

За звітний період, згідно Плану роботи на 2010 р. Ревізійна комісія провела дві перевірки на такі теми:

- Перевірка фінансового звіту ПАТ "КРЕДОБАНК" за 2009 р.
- Оцінка якості кредитного портфеля ПАТ "КРЕДОБАНК"

Перевірка включала процеси, які відбуваються в Головному банку та на Київській філії в рамках проведення перевірки на місці.

В результаті проведених робіт Комісія видала 20 зауважень і рекомендацій, спрямованих на покращення безпеки і обмеження ризиків (в основному – кредитного) у діяльності Банку.

Вжиття заходів, які випливають з виданих зауважень і рекомендацій, належить до компетенції Правління Банку або Правління банку і Спостережної ради.

Підписи членів Ревізійної комісії ПАТ "КРЕДОБАНК"

Мечислав Круль	/підпис/
Сабіна Людвіняк	/підпис/
Беата Курек	/підпис/
Анна Росьцішевска	/підпис/

**Рекомендація Ревізійної комісії щодо затвердження  
фінансового звіту ПАТ "КРЕДОБАНК" за 2010р.**

З 04 по 15 квітня 2011г. згідно затвердженого Плану роботи Ревізійної комісії на 2011р. та згідно вимог Статуту ПАТ "КРЕДОБАНК" і Положення про Ревізійну комісію, проведено перевірку фінансового звіту ПАТ "КРЕДОБАНК" за 2010 рік.

В результаті проведеної перевірки Ревізійна комісія виявила наступне:

Валюта балансу Банку на кінець 2010 р. складала 4.449.715 тис. грн., впродовж року зменшилась на 1.025.439 тис. грн. , або на 18,7%. Спад активів був пов'язаний, перш за все, зі зменшенням кредитів і позик, наданих клієнтам, а також готівкових коштів і їх еквівалентів. Кредити і заборгованість клієнтів у 2010р. зменшились на 901.667 тис. грн., тобто на 24,9% і станом на 31.12.2010р. склали 2.24.179 тис. грн. Кредити і заборгованість клієнтів склали 61,2% суми активів.

На кінець 2010р. цільові резерви під кредитну заборгованість становили 1.377.551 тис. грн. і були вищими, ніж станом на кінець 2009р. на 13,4%.

Портфель цінних паперів за 2010р. зріс на 342.264 тис. грн., або майже вп'ятеро і станом на 31.12.2010р. складав 413.568 тис. грн. Сформовані резерви під знецінення цінних паперів на кінець 2010г. склали 100.605 тис. грн. і в порівнянні зі станом на кінець 2009р. були вищими на 21.245 тис. грн., або на 26,8%.

Сума основних засобів та нематеріальних активів зросла протягом року на 2.244 тис. грн., або на 0,4% і склала на 31.12.2010р. 589.866 тис. грн., що становило 13,3% валюти балансу.

Зобов'язання перед банками станом на 31.12.2010р. склали 444.621 тис. грн., що становило 10,0% валюти балансу. Їх вартість впродовж 2010 року зменшилась на 476.263 тис. грн., або на 51,7%.

Кошти, залучені від клієнтів станом на 31.12.2010р. становили 2.972.002 тис. грн., що склало 66,8% пасивів. Протягом 2010р. зобов'язання перед клієнтами зменшились на 633.847 тис. грн., або на 17,6%.

Субординований борг станом на 31.12.2010р. склав 276.659 тис. грн., або 6,2% пасивів.

Протягом 2010р. його вартість зросла на 73,1%, або на 116.817 тис. грн.

Власний капітал всього станом на 31.12.2010р. склав 624.522 тис. грн., або 14,0% валюти балансу. Протягом звітного періоду його вартість зросла на 5,6%.

У 2010р. Банк отримав чистий збиток у розмірі (-) 391.854 тис. грн. У порівнянні з 2009р. чистий збиток був менший на 136.195 тис. грн.

Результати операційної діяльності на кінець 2010р. склали 306.598 тис. **грн.** і в порівнянні з 2009р. були нижчими на 37,2%. Отриманий за 2010 рік результат від операційної діяльності був недостатнім до покриття отриманих на кінець 2010р. адміністративних витрат та інших операційних витрат. Витрати на діяльність були вищими від результату від операційної діяльності на 50,5%.

Витрати на діяльність станом на кінець 2010р. склали 461.275 тис. грн. і в порівнянні з 2009р. зросли на 114.767 тис. грн., або на 33,1%. Ефективність діяльності розраховується як відношення витрат на діяльність до результату від операційної діяльності (С/І) у 2010р. погіршилась. Коефіцієнт С/І у 2010р. склав 150,4% і був на 79,5 п.п. вищим від рівня 2009р.

Фінансовий звіт за 2010 рік складено на підставі правильно і безперервно ведених бухгалтерських журналів, згідно принципів бухгалтерського обліку. Фінансовий звіт відповідає за змістом і формою діючим у банку внутрішнім нормативним документам.

Згідно вимоги у п. 9.1 Статуту Публічного акціонерного товариства "КРЕДОБАНК", на підставі позитивного висновку, наведеного в Рапорті аудитора, а також на підставі проведеної перевірки фінансового звіту Банку за 2010 рік, Ревізійна комісія рекомендує Загальним зборам акціонерів ПАТ "КРЕДОБАНК" затвердити фінансовий звіт Банку за 2010 р.

Підписи членів Ревізійної комісії ПАТ "КРЕДОБАНК"

Мечислав Круль	/підпис/
Сабіна Людвіняк	/підпис/
Беата Курек	/підпис/
Анна Росьцішевска	/підпис/

**Рекомендація Ревізійної комісії щодо затвердження  
Звіту Правління ПАТ "КРЕДОБАНК" про діяльність Банку у 2010р.**

Ревізійна комісія підтверджує відповідність даних, наведених у Звіті Правління ПАТ "КРЕДОБАНК" про діяльність Банку у 2010 р., з даними, наведеними у фінансовому звіті Банку за 2010 р.:

Ревізійна комісія рекомендує затвердити Звіт Правління ПАТ "КРЕДОБАНК" про діяльність Банку у 2010 році.

Підписи членів Ревізійної комісії ПАТ "КРЕДОБАНК"

Мечислав Круль	/підпис/
Сабіна Людвіняк	/підпис/
Беата Курек	/підпис/
Анна Росьцішевська	/підпис/

*Перекладач*

*М. Білоус*