

Висновок Ревізійної комісії річним Загальним Зборам акціонерів по результатам перевірки фінансово-господарської діяльності ПАТ “БАНК КРЕДИТ ДНІПРО” за 2011р.

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 2011 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 01.01.2011 р. по 31.12.2011 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 834 072 тис. грн., в складі якого найбільша частина належить процентному доходу. Процентні доходи визначені банком у сумі 704 324 тис.грн. та зросли проти 2010 року на 25,2 відс.

Загальні витрати становлять 832 113 тис.грн. При цьому, процентні витрати склали 476 090 тис. грн. та зросли відповідно на 21,5 відс.

Тобто, Банк має позитивну маржу у зростанні процентних доходів в порівнянні з процентними витратами у розмірі 3,7 пункта.

Станом на 31.12.2011 р. кредитний портфель Банку становить 5 657 392 тис. грн. з урахуванням резервів, необхідність формування яких обумовлено можливими кредитними ризиками.

Згідно балансу обсяг кредитів та заборгованості клієнтів склав 5 174 461 тис.грн. та зріс проти попереднього року на 39,3 відс.

Портфель депозитів на зазначений період становить 3 812 052 тис.грн, у тому числі депозити фізичних осіб складають 74 % загальної суми.

Кошти клієнтів в цілому станом на кінець 2011 року склали 5 584 562 тис. грн.. та зросли проти 2010 року на 53,6 відс.

За рахунок збільшення обсягу депозитно - кредитних операцій валюта балансу склала на кінець 2011 року 8 555 919 тис. грн. та збільшилась на 41,7 відс.

Належить акціонеру Банку у вигляді внесків до статутного капіталу, резервного та інших фондів а також нерозподіленого прибутку станом на кінець 2011 року 600 040 тис.грн. , та відповідно проти 2010 року цей показник збільшився на 3,8 відс.

За рахунок зростання мережі відділень Банку та кількості персоналу адміністративні та інші операційні витрати Банку у 2011 року зросли у 1,8 рази та склали 265 983 тис. грн. , що позначилося на розмірі чистого прибутку від основної діяльності , який склав 1 959 тис. грн. проти 4 567 тис. грн. за 2010 рік .

На протязі 2011 року Банком щомісяця проводилася переоцінка до справедливої вартості придбаних цінних паперів на продаж (ОВДП) , внаслідок чого в цілому за 2011 рік отримане їх знецінення у сумі 3734 тис. грн.(у 2010 році Банк мав відповідно дооцінку 3844 тис. грн..)

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 .

Станом на 01.11.2011р. 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 Письмового рішення одноосібного директора Акціонера Банку - компанії БРЕНКРОФТ ЕНТЕРПРАЙЗЕЗ ЛІМІТЕД від 21.04.2011 р. прибуток , отриманий Банком у 2010 р. , був розподілений наступним чином:

5 відсотків загальної суми прибутку направлено у Резервний фонд, та 95 відсотків направлено у Фонд розвитку виробництва.

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 в Реєстр аудиторських фірм і аудиторів, які надають аудиторські послуги № 2868 від 23.04.2002 дійсне до 22.12.2016 року), відповідно до договору про надання аудиторських послуг № 22/17А від 28.10.2011 р. .

У проведенні аудиторської перевірки приймав участь начальник відділу аудиту ТОВ «БДО» Малащук О. В., який має сертифікат № 0082 дійсний до 16.01.2015 року. Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000025, дійсне до 16.01.2015 року.

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

Перевірка фінансової звітності Банку за 2011 р. надає можливість зробити висновки, що вона сформована на основі дійсних облікових даних та достовірно відображає дійсний фінансовий стан Банку станом на 31.12.2011 р.

У відповідності з вищезазначеним пропонуємо Загальним Зборам акціонерів фінансову звітність ПАТ „БАНК КРЕДИТ ДНІПРО” за 2011 р. затвердити.

Голова Ревізійної комісії

Любименко І.В.

Члени Ревізійної комісії :

Буров С.М.

Кравчук О.Р.