

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

**КАДАСТР-АУДИТ**



## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**ЩОДО ВИМОГ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**  
(Згідно вимог постанови Правління Національного банку України  
№389 від 09 вересня 2003 року)

**ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ ПЕРЕВІРКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРІ БАНК» ЗА 2013 РІК**

Україна, 03039, м. Київ, пр. Червонозоряний, 119  
Тел./факс: +38 (044) 244-76-62

Свідоцтво про внесення в реєстр  
аудиторських фірм та аудиторів  
№ 2908 від 23.04.2002 року

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
**ЩОДО ВИМОГ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**  
(Згідно вимог постанови Правління Національного банку України  
№389 від 09 вересня 2003 року)

**ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ ПЕРЕВІРКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРІ БАНК» ЗА 2013 РІК**

*Акціонерам та Правлінню  
Публічного акціонерного товариства «Альпарі Банк»,  
Національному банку України*

Згідно з вимогами постанови Правління Національного банку України №389 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» від 09 вересня 2003 року (із змінами та доповненнями) (надалі – Постанова №389) ми підготували та надаємо цей звіт.

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Альпарі Банк» (надалі – Банк) за 2013 рік, складеної у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у зазначеній фінансовій звітності.

За результатами аудиту Банку була висловлена безумовно-позитивна думка стосовно того, що фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2013 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до МСФЗ.

Крім того, після думки, був наданий «Пояснювальний параграф» наступного змісту: «Ми звертаємо увагу на інформацію, викладену у примітці 32 «Події після дати балансу», а також на те, що нестабільність політичної та економічної ситуації в країні може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку та його контрагентів, та, відповідно, підвищувати ризик невизначеності відносно припущення щодо безперервності діяльності Банку у майбутньому».

Питання, які викладені в цьому звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2013 рік на основі вибіркового тестування і суттєвості, у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. В ході аудиту ми отримували розуміння систем бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, яке є необхідним для планування аудиторських процедур. Ми використовували професійне судження для визначення рівня аудиторського ризику та планування аудиту, включаючи аналіз і перевірку заходів контролю.

Метою цього звіту є інформування належних користувачів і не передбачається, що будь-яка інша сторона має право на використання цього звіту.

Слід зазначити, що критерії (основи) оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, та систем внутрішнього контролю можуть відрізнятися від критеріїв (основ), які використовуються Національним банком України.

Під час проведення аудиту ми не планували отримання доказів для висловлення думки щодо представлення окремих компонентів фінансової звітності або будь-якої іншої інформації, не пов'язаної з фінансовою звітністю Банку за 2013 рік, та, відповідно, ми не висловлюємо таку

аудиторську думку. Однак питання, що наведені нижче, були предметом аудиторських процедур тією мірою, яка була необхідна для розуміння діяльності Банку, його систем бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та планування проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2013 рік.

Відповідність **обсягу активів та зобов'язань** Банку за строками погашення встановлювалась на основі аналізу статистичної форми №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками погашення» (далі – форма №631), затвердженої постановою Правління Національного банку України № 124 від 19 березня 2003 року, у межах, необхідних для аудиту розкриття інформації в річній фінансовій звітності про ризик ліквідності. За результатами нашого аналізу, з урахуванням обмежень, викладених вище, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про невідповідність (недостовірність відображення) розподілу активів та пасивів за строками погашення в формі №631.

**Якість управління активами та пасивами** протягом звітного року дозволяла Банку забезпечувати необхідний рівень ліквідності. Сукупний ризик ліквідності був помірним. Норми обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України не порушувались. З огляду на події, що викладені в примітці 32, Банк потребує нарощення капіталу та диверсифікації джерел фінансування.

**Достатність резервів та капіталу** Банку обумовлюється як формуванням капіталу, фондів та резервів у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, так і якістю його активів, яка впливає із рівня ризику банківських операцій. Станом на звітну дату Банком дотримані нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, проте не в повній мірі розроблені внутрішні процедури щодо визначення достатності капіталу з урахуванням всіх ризиків, притаманних його діяльності.

Стосовно результатів **аналізу якості активів, а також операцій з інсайдерами** відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, який проводився у межах, необхідних для аудиту розкриття інформації у річній фінансовій звітності, приймаючи до уваги обмеження, наведені вище, з урахуванням рівня ризику банківських операцій зазначаємо наступне:

- розмір **грошових коштів та їх еквівалентів становить 0.36%** від активів Банку (за даними фінансової звітності);
- **оцінку якості кредитного портфеля клієнтів та кредитів банкам** Банк здійснював станом на 31 грудня 2013 року, в цілому, у відповідності до вимог постанови Правління Національного банку України №23 від 25 січня 2012 року (далі – Постанова №23). В результаті розгляду кредитної справи нами було зроблено зауваження щодо необхідності виконання Банком вимоги п. 1.3 Глави 1 Розділу II Постанови №23 в частині урахування показника безризиковості при визначенні теперішньої вартості майбутніх грошових потоків;
- стан **дебіторської заборгованості** не спричиняє суттєвого ризику втрати капіталу;
- **залишки за необоротними активами** Банку, а саме: основними засобами та нематеріальними активами (примітка 10), становлять 3.07% від активів Банку (за даними фінансової звітності);
- **операції з пов'язаними особами** розкриті в примітці 31. Ці операції здійснювались Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України і не несуть загрози втрати капіталу Банку.

Під час аудиту фінансової звітності Банку були розглянуті **системи управління ризиками** Банку у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку України у межах їх відношення до фінансових та облікових питань та з урахуванням обмежень, наведених вище. Такий аналіз не мав за мету визначити всі невідповідності та не може розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків в системі управління ризиками. Результати аналізу наведені нижче.

Істотним ризиком, що ідентифікується Банком, є **кредитний ризик**, який характеризується наявною концентрацією позичальників та емітентів цінних паперів у відповідних портфелях Банку.

Стосовно **валютного ризику** зазначаємо, що ліміти загальної довгої та короткої валютної позиції протягом 2013 року знаходились у межах значень, встановлених постановою Правління

Національного банку України «Про встановлення лімітів відкритої валютної позиції банку» № 205 від 22.06.2011.

**Бухгалтерський облік** Банку, в цілому, відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. **Процедури внутрішнього аудиту та заходів контролю** Банку, в цілому, також відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

Директор



Поспелова О.В.

Сертифікат аудитора серії А №004447

Заступник директора



Соболенко О.І.

Сертифікат аудитора банків №0016

Свідоцтво НБУ №0000013

від 30.08.2007

18 квітня 2014 року

03039, м. Київ, пр-т Червонозоряний, буд. 119, оф.312