

АКТ
перевірки фінансово-господарської діяльності
ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК»
за період з 09.10.2012 року по 31.12.2012 року

м.Київ

15 квітня 2013 року

Нами, Головою Ревізійної комісії Банку Бондарчуком О.А., заступником Голови Ревізійної комісії Банку Кіт Я. І. та членом Ревізійної комісії Банку Грамацьким О.М. згідно вимозі Статуту ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» здійснена перевірка фінансово-господарської діяльності ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» (далі - Банк) за період з 09 жовтня 2012р. по 31 грудня 2012р.

Перевірка проводилася з відома Голови Правління Дівенка В.В. та головного бухгалтера Каширіної В.М.

Метою перевірки було встановлення достовірності річного звіту про фінансово-господарську діяльність Банку, а також аналіз ефективності роботи Правління майном і фінансовими ресурсами Банку.

У ревізії використовувалися матеріали річної бухгалтерської та податкової звітності, дані пояснювальної записки до звіту про господарську діяльність за 2012 рік, аналіз окремих економічних показників, усні пояснення посадових осіб Банку, аудиторський висновок незалежного аудитора.

У результаті аналізу і зіставних матеріалів Комісією встановлено:

- Бухгалтерський облік майна, зобов'язань і господарських операцій ведеться відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.
- Інвентаризація майна проведена відповідно до наказу по Банку та нормативно-правових актів Національного банку України.
- За підсумками перевірки та аналізу бухгалтерської та податкової звітності, а також річного звіту Правління Комісія прийшла до висновку, що дана інформація відповідає дійсності, зауважень не має.

Зокрема:

Загальна сума доходів банку за звітній 2012 рік дорівнювала 1 922 тис. грн., 100% в яких склали процентні доходи.

Витрати банку за 2012 рік склали 2 362 тис. грн., в т.ч.:

1. комісійні витрати 1 тис. грн. або 0,05%
2. адміністративні та інші операційні витрати 541 тис. грн. або 22,9%
3. відрахування в резерви 600 тис. грн. або 25,4%
4. Початковий внесок до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 1220 тис.грн. або 51,65%

Збиток за результатами діяльності банку в 2012 році склав 440 тис. грн. у зв'язку із віднесенням на витрати суми резерву під стандартну заборгованість від розміщення міжбанківського депозиту 600 тис.грн. , початкового внеску до

Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 1220 тис.грн. та початком роботи банку з 07 листопада 2012 року

Протягом звітнього року банк обслуговував та здійснював операції з банками – контрагентами.

Станом на 01.01.2013р активи банку склали 121560 тис. грн.

З листопада 2012 року банк почав збільшувати обсяги міжбанківського депозиту.

Обсяг, розміщених депозитів та залишків на НОСТРО- рахунках (з врахуванням резервів) за звітний рік становив на 01.01.2013р 122039 тис. грн.

Таким чином, за 2012 рік Банком отримано збитків від звичайної діяльності у розмірі 439480 грн.77 коп.

Власний капітал ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК» станом на 01.01.2013 складає 121 560 тис. грн. і має структуру: сплачений зареєстрований статутний капітал складає 122000 тис. грн; результат поточного року – збитки 440 тис.грн;

Зобов'язання ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК» станом на 01.01.2013 року складають 36 тис. грн. З них зобов'язання щодо поточного податку на прибуток - 100% усіх зобов'язань.

Активи ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК» в порівнянні з початком діяльності банку зменшились на 440 тис. грн. і на 01.01.2013 року становили 121560 тис.грн. Найбільша частка активів припадає на високоліквідні кошти: каса-2,3 тис грн, кор/рах в НБУ -114,8 тис.грн, ко/рах. В ПАТ «ЄВРОБАНК» - 61922,1 тис.грн.

Також комісією були перевірені інші дані звітності та аналітичного обліку. Станом на 31 грудня 2012 року помилок і порушень, які могли б спотворити загальну картину фінансового стану Товариства, виявлено не було, що підтверджено висновком незалежного аудитора.

Голова Ревізійної комісії

Секретар Ревізійної комісії

 Бондарчук О.А

 Грамацький О.М.