

АКТ

перевірки фінансово-господарської діяльності

ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК»

за період з 01.01.2013 по 31.12.2013

м. Київ

22 квітня 2014 року

Нами, Головою Ревізійної комісії Банку Абрамовою Л.К., заступником Голови Ревізійної комісії Банку Кіт Я.І. та членом Ревізійної комісії Банку Громацьким О.М. згідно вимозі Статуту ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» здійснена перевірка фінансово-господарської діяльності ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» (далі – Банк) за період з 01.01.2013 по 31.12.2013.

Перевірка проводилася з відома Голови Правління Краснощока О.П. та головного бухгалтера Кадемської І.В.

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 річного звіту про господарську діяльність за 2013 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 – зауважень немає;
- інвентаризація майна проведена відповідно до наказу по Банку та нормативно-правових актів Національного банку України – розбіжностей не встановлено;

За підсумками перевірки та аналізу бухгалтерської та податкової звітності, а також річного звіту Правління, Комісія прийшла до висновку, що дана інформація відповідає дійсності, зауважень немає.

Зокрема:

Загальна сума доходів Банку за звітний 2013 рік дорівнювала 12 740 тис. грн., в.т.ч.:

1. Процентні доходи 12 692 тис. грн. або 99,62 %;
2. Комісійні доходи 30 тис. грн. або 0,24 %;
3. Результат від операцій з іноземною валютою - 6 тис. грн. або 0,05 %;
4. Пеня за простроченими відсотками 12 тис. грн. або 0,09 %.

Витрати Банку за 2013 рік склали 11 945 тис. грн., в.т.ч.:

1. Процентні витрати 117 тис. грн. або 0,98 %;

2. Комісійні витрати 41 тис. грн. або 0,34 %;
3. Результат від продажу цінних паперів у портфелі Банку на продаж - 529 тис. грн. або 4,43 %;
4. Відрахування до резерву під знецінення кредитів 2 154 тис. грн. або 18,04 %;
5. Витрати на утримання персоналу 5 785 тис. грн. або 48,43 %;
6. Витрати на оперативний лізинг 765 тис. грн. або 6,40 %;
7. Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги 675 тис. грн. або 5,65 %;
8. Інші адміністративні та операційні витрати 1 746 тис. грн. або 14,62%;
9. Витрати на податок на прибуток 133 тис. грн. або 1,11%.

Прибуток за результатами діяльності Банку в 2013 року склав 795 тис. грн.

Станом на 01 січня 2014 року активи Банку склали 129 112 тис. грн. Найбільша частка активів припадає на цінні папери в портфелі Банку на продаж. Обсяг цінних паперів в портфелі на продаж станом на 01 січня 2014 року становив 94 633 тис. грн. або 73,30 % активів. Обсяг кредитів, що надані юридичним особам станом на 01 січня 2014 року складає 30 608 тис. грн., резерв під знецінення кредитів складає 2 754 тис. грн. Прострочених платежів за наданими кредитами не має.

Власний капітал Банку станом на 01 січня 2014 року складає 124 541 тис. грн. і має наступну структуру: сплачений зареєстрований статутний капітал становить 122 000 тис. грн.; резервні, інші фонди та резерви переоцінки – 2 185 тис. грн., нерозподілений прибуток – 356 тис. грн.

Зобов'язання ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» станом на 01 січня 2014 року складають 4 571 тис. грн. З них кошти клієнтів складають 3 686 тис. грн. або 80,64%, зобов'язання щодо поточного податку на прибуток та відстрочені податкові зобов'язання – 339 тис. грн. або 7,42%.

Також комісією були перевірені інші дані звітності та дані аналітичного обліку. Станом на 01 січня 2014 року не було виявлено помилок і порушень, які могли б спричинити викривлення загальної картини фінансового стану ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК», що підтверджено також висновком незалежного аудитора.

Голова Ревізійної комісії



Абрамова Л.К.