

АКТ

перевірки фінансово-господарської діяльності

ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК»

за період з 01.01.2015 по 31.12.2015

м. Київ

19 березня 2016 року

Нами, Головою Ревізійної комісії Банку Глущенком А.І., членом Ревізійної комісії Банку Дмитруком В.М. та членом Ревізійної комісії Банку Гуликом В.М. згідно вимозі Статуту ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» здійснена перевірка фінансово-господарської діяльності ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» (далі – Банк) за період з 01.01.2015 по 31.12.2015.

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 звіту про господарську діяльність за 2015 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 звітний 2015 рік дорівнювала 16 500 тис. грн., в.т.ч.:

1. Процентні доходи 9 968 тис. грн. або 60,41 %;
2. Комісійні доходи 255 тис. грн. або 1,55 %;
3. Пеня за простроченими відсотками 1 тис. грн. або 0,01 %;
4. Позитивний результат від операцій з іноземною валютою 533 тис. грн. або 3,23 %;
5. Розформування резерву під знецінення кредитів 5716 тис. грн. або 34,64 %;

6. Розформування резерву під знецінення дебіторської заборгованості 27 тис. грн. або 0,16 %.

Витрати Банку за 2015 рік склали 14 405 тис. грн., в.т.ч.:

1. Процентні витрати 184 тис. грн. або 1,28 %;
2. Комісійні витрати 154 тис. грн. або 1,07 %;
3. Негативний результат від продажу цінних паперів у портфелі Банку на продаж 753 тис. грн. або 5,23 %;
4. Негативний результат від переоцінки іноземної валюти 482 тис. грн. або 3,35 %;
5. Витрати на утримання персоналу 8 786 тис. грн. або 60,99 %;
6. Витрати на оперативний лізинг 1 247 тис. грн. або 8,65 %;
7. Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги 1 320 тис. грн. або 9,16 %;
8. Інші адміністративні та операційні витрати 1 479 тис. грн. або 10,27 %.

Прибуток за результатами діяльності Банку в 2015 року склав 1461 тис. грн.

Станом на 01 січня 2016 року активи Банку склали 129 985 тис. грн. В порівнянні з початком 2015 року активи ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» зменшилися на 11 713 тис. грн. або на 8,27 %. Найбільша частка активів припадає на дебіторську заборгованість за цінними паперами. Обсяг дебіторської заборгованості за цінними паперами станом на 01 січня 2016 року становив 94 843 тис.грн. або 72,96%, станом на початку 2015 року дебіторська заборгованість за цінними паперами була відсутня. Проте, обсяг цінних паперів в портфелі на продаж станом на 01 січня 2015 року становив 109 419 тис. грн. або 77,22 % активів та на кінець 2015 року цінні папери в портфелі банку на продаж були відсутні. Обсяг кредитів що надані юридичним особам станом на 01 січня 2016 року складає 29 323 тис. грн., резерв під знецінення кредитів відсутній. Прострочених платежів за наданими кредитами не має.

Власний капітал Банку станом на 01 січня 2016 року складає 124 057 тис. грн. і має структуру: сплачений зареєстрований статутний капітал складає 122 000 тис. грн.; резервні, інші фонди – 52 тис. грн.; нерозподілений прибуток – 2 005 тис. грн.

Зобов'язання ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» станом на 01 січня 2016 року складають 5 928 тис. грн. З них кошти клієнтів складають 4 714 тис. грн. або 79,52 %, зобов'язання щодо поточного податку на прибуток – 294 тис. грн. або 4,96 %. За 2015 рік кошти клієнтів зменшилися на 1 909 тис. грн. або на 28,82%.

Також комісією були перевірені інші дані звітності та аналітичного обліку. Станом на 01 січня 2016 року помилок і порушень, які могли б спотворити загальну картину фінансового стану Товариства, виявлено не було, що підтверджено висновком незалежного аудитора.

Голова Ревізійної комісії



Глущенко А.І.