

АКТ

перевірки фінансово-господарської діяльності

ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК»

за період з 01.01.2014 по 31.12.2014

м. Київ

24 квітня 2015 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 «АЛЬПАРІ БАНК» здійснена перевірка фінансово-господарської діяльності ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК» (далі – Банк) за період з 01.01.2014 по 31.12.2014.

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 2014 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 2014 рік дорівнювала 16 928 тис. грн., в.т.ч.:

1. Процентні доходи 16 666 тис. грн. або 98,45 %;
2. Комісійні доходи 258 тис. грн. або 1,52 %;
3. Пеня за простроченими відсотками 4 тис. грн. або 0,03 %.

Витрати Банку за 2014 рік склали 16 688 тис. грн., в.т.ч.:

1. Процентні витрати 480 тис. грн. або 2,88 %;
2. Комісійні витрати 94 тис. грн. або 0,56 %;

3. Результат від продажу цінних паперів у портфелі Банку на продаж - 302 тис. грн. або 1,81 %;
4. Результат від операцій з іноземною валютою - 4 тис. грн. або 0,02 %;
5. Результат від переоцінки іноземної валюти - 285 тис. грн. або 1,71 %;
6. Відрахування до резерву під знецінення кредитів 2 961 тис. грн. або 17,74 %;
7. Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості 28 тис. грн. або 00,17 %;
8. Витрати на утримання персоналу 8 136 тис. грн. або 48,75 %;
9. Витрати на оперативний лізинг 1 309 тис. грн. або 7,84 %;
10. Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги 1 091 тис. грн. або 6,54 %;
11. Інші адміністративні та операційні витрати 1 707 тис. грн. або 10,23 %;
12. Витрати на податок на прибуток 291 тис. грн. або 1,75 %.

Прибуток за результатами діяльності Банку в 2014 року склав 240 тис. грн.

Станом на 01 січня 2015 року активи Банку склали 141 698 тис. грн. В порівнянні з початком 2014 року активи ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК» збільшились на 12 586 тис. грн. або на 8,88 %. Найбільша частка активів припадає на цінні папери в портфелі Банку на продаж. Обсяг цінних паперів в портфелі на продаж станом на 01 січня 2015 року становив 109 419 тис. грн. або 77,22 % активів та протягом 2014 року їх обсяг зріс на 14 786 тис. грн. або на 15,62%. Обсяг кредитів, що надані юридичним особам станом на 01 січня 2015 року складає 32 930 тис. грн., резерв під знецінення кредитів складає 5 716 тис. грн. Прострочених платежів за наданими кредитами не має.

Власний капітал Банку станом на 01 січня 2015 року складає 132 383 тис. грн. і має наступну структуру: сплачений зареєстрований статутний капітал становить 122 000 тис. грн.; резервні, інші фонди та резерви переоцінки – 9 827 тис. грн., нерозподілений прибуток – 556 тис. грн.

Зобов'язання ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК» станом на 01 січня 2015 року складають 9 315 тис. грн. З них кошти клієнтів складають 6 623 тис. грн. або 71,10 %, зобов'язання щодо поточного податку на прибуток та відстрочені податкові зобов'язання – 2 183 тис. грн. або 23,44 %. За 2014 рік кошти клієнтів збільшилися на 2 937 тис. грн. або на 80%.

Також комісією були перевірені інші дані звітності та дані аналітичного обліку. Станом на 01 січня 2015 року не було виявлено помилок і порушень, які могли б спричинити викривлення загальної картини фінансового стану ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК», що підтверджено також висновком незалежного аудитора.

Голова Ревізійної комісії



Глущенко А.І.