

Висновок
Ревізійної комісії ПАТ АКБ «Львів»
за результатами перевірки фінансово-господарської
діяльності ПАТ АКБ «Львів» за 2011 рік

м. Львів, « 11 » квітня 2012 р.

Відповідно до Плану роботи на 2012р. та згідно із Статутом ПАТ АКБ «Львів», Ревізійною комісією проведено перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за період з 01 січня 2011 року по 31 грудня 2011 року та фінансової звітності ПАТ АКБ «Львів» за 2011 рік.

Ревізійною комісією при перевірці були використані:

1. Фінансова звітність ПАТ АКБ «Львів» за 2011 рік, складена згідно вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 27.12.2007р. №480 (зі змінами), яка включає баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал та примітки до звітів.
2. Звіт Аудиторської фірмою ТзОВ «ОРВІ-АУДИТ» (свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №3917, видане рішенням Аудиторської палати України від 21 грудня 2006 року №169/4, продовжене рішенням Аудиторської палати України від 03 листопада 2011 року №240/4, чинне до 03.11.2016р.) про результати перевірки фінансової звітності ПАТ АКБ «Львів» за 2011 рік.
3. Внутрішні положення та процедури ПАТ АКБ «Львів».
4. Форми статистичної звітності ПАТ АКБ «Львів».
5. Форми управлінської звітності ПАТ АКБ «Львів».
6. Первинні документи.

В результаті проведеної перевірки Ревізійна комісія встановила наступне.

Валюта балансу Банку (нетто) за 2011 рік збільшилась на 26 543 тис. грн. або на 3,6% і станом на кінець дня 31.12.2011р. склала 772 282 тис. грн.

Фінансовий результат Банку (нетто) за 2011 рік склав -51 680 тис. грн. Збиткова діяльність Банку зумовлена, перш за все, погіршенням платоспроможності позичальників за кредитами, отриманими до фінансової кризи, та, як наслідок, погіршенням якості активів Банку. Це, у свою чергу, зменшило суму доходів від кредитних операцій та збільшило суму відрахувань у резерви.

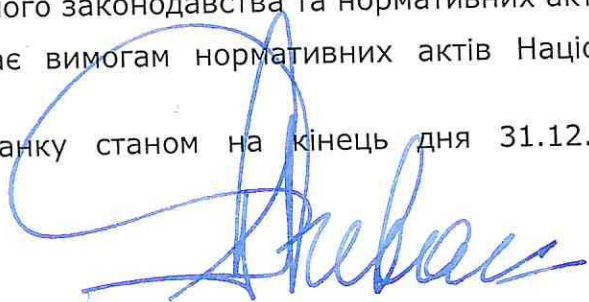
Діяльність Банку у 2011 році базувалась, передусім, на активізації роботи із проблемними активами, а також на відновленні кредитування суб'єктів господарювання, іпотечного кредитування роздрібних клієнтів при одночасному скороченні операцій із споживчого кредитування.

Фактів здійснення операцій, на які Банк не має ліцензії Національного банку України, не виявлено.

Банк дотримується вимог чинного законодавства та нормативних актів НБУ.

Фінансова звітність відповідає вимогам нормативних актів Національного банку України.

Дані фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2011р. є достовірними.



Результати фінансово-господарської діяльності Банку відповідають його звітності.

Дані первинних документів, аналітичного обліку адекватні статтям балансу та звітності про фінансово-господарську діяльність.

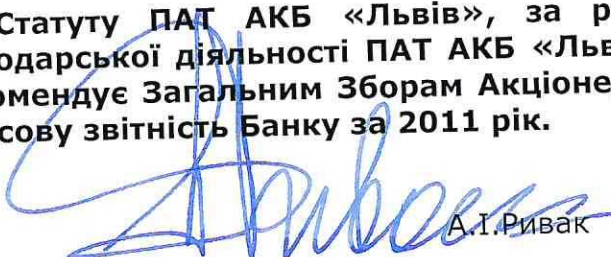
Надана документація про діяльність Банку за 2011 рік дає дійсне та повне уявлення про реальний склад активів та пасивів Банку.

У Банку проведена обов'язкова аудиторська перевірка за підсумками фінансово-господарської діяльності за 2011 рік. За результатами зовнішнього аудиту надано звіт та аудиторський висновок, згідно з яким фінансові звіти справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Банку на 31.12.2011р., а також результати його діяльності та рух грошових коштів за 2011р. відповідно до вимог положень з бухгалтерського обліку та звітності для банків України. На думку аудитора, фінансова звітність Банку підготовлена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку відповідно до вимог Національного Банку України.

На основі аналізу даних бухгалтерського обліку та первинної документації Ревізійна комісія підтверджує, що бухгалтерський облік та звітність ПАТ АКБ «Львів» за 2011 рік відповідають чинному законодавству та нормативним актам Національного банку України.

Згідно з п. 14.5.1 Статуту ПАТ АКБ «Львів», за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності ПАТ АКБ «Львів» за 2011 рік, Ревізійна комісія рекомендує Загальним Зборам Акціонерів ПАТ АКБ «Львів» затвердити фінансову звітність Банку за 2011 рік.

Голова Ревізійної комісії



A.I. Ривак