

ВИСНОВОК
Ревізійної комісії ПАТ АКБ «Львів»
за результатами перевірки фінансово-господарської
діяльності ПАТ АКБ «Львів» за 2012 рік

м. Львів

25 березня 2013 р.

Відповідно до Плану роботи на 2013р. та згідно із Статутом ПАТ АКБ «Львів», Ревізійною комісією ПАТ АКБ «Львів» проведено перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за період з 01 січня 2012 року по 31 грудня 2012 року та фінансової звітності ПАТ АКБ «Львів» за 2012 рік.

Ревізійною комісією при перевірці були використані:

1. Фінансова звітність ПАТ АКБ «Львів» за 2012 рік, складена згідно вимог постанови Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373 "Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10 листопада 2011 року за № 1288/20026, яка включає Звіт про фінансовий стан (Баланс), Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіт про рух грошових коштів та примітки до звітів.
2. Звіт Аудиторської фірми ТОВ «Фінком-аудит» (Свідоцтво Аудиторської палати України про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності за № 0618 від 04 листопада 2010р., чинне до 04 листопада 2015р., Свідоцтво НБУ про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків за №0000004 від 17 вересня 2012р., чинне до 17 вересня 2017р.) про результати перевірки фінансової звітності ПАТ АКБ «Львів» за 2012 рік.
3. Матеріали Служби внутрішнього аудиту за підсумками проведених нею перевірок.
4. Внутрішні положення та процедури ПАТ АКБ «Львів».
5. Форми статистичної звітності ПАТ АКБ «Львів».
6. Форми управлінської звітності ПАТ АКБ «Львів».
7. Первинні документи.

Перевірка полягала на аналізі перелічених документів та отриманні пояснень керівництва та інших працівників Банку щодо процесу підготовки фінансової звітності та функціонування системи внутрішнього контролю Банку.

В результаті проведеної перевірки Ревізійна комісія встановила наступне.

Валюта балансу Банку (нетто) за 2012 рік згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності збільшилась на 65 772 тис. грн. або на 8,9% і станом на кінець дня 31.12.2012р. склала 803 133 тис. грн.

Фінансовий результат Банку (нетто) за 2012 рік згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності склав 1 371 тис. грн.

У 2012 році спостерігалось покращення результатів фінансово-господарської діяльності Банку за рахунок забезпечення як прибутковості операційної діяльності так і підвищення ефективності заходів з повернення проблемної кредитної заборгованості.

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

Фактів порушення законодавства при здійсненні фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та надання звітності не виявлено - Банк дотримується вимог чинного законодавства та нормативних актів Національного банку України, фінансова звітність відповідає вимогам нормативних актів Національного банку України та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Дані фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2012р. є достовірними.

З урахуванням трансформацій, здійснених у відповідності до Порядку застосування методу трансформації під час складання фінансової звітності банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10 грудня 2012 року № 510, результати фінансово-господарської діяльності Банку відповідають його фінансовій звітності, а дані первинних документів, аналітичного обліку адекватні статтям Звіту про фінансовий стан (Балансу) та звітності про фінансово-господарську діяльність.

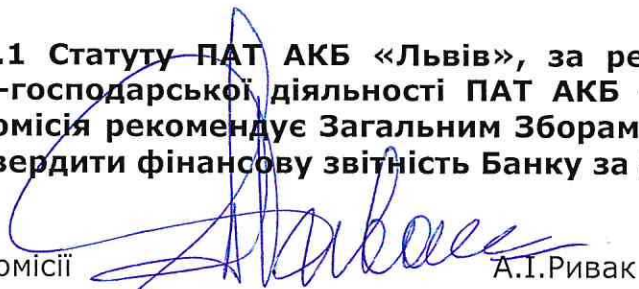
Надана документація про діяльність Банку за 2012 рік дає дійсне та повне уявлення про реальний склад активів та пасивів Банку.

У Банку проведена обов'язкова аудиторська перевірка за підсумками фінансово-господарської діяльності за 2012 рік. За результатами зовнішнього аудиту надано звіт та аудиторський висновок, згідно з яким фінансові звіти справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Банку на 31.12.2012р., а також результати його діяльності та рух грошових коштів за 2012р. 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 та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На основі аналізу даних бухгалтерського обліку та первинної документації Ревізійна комісія підтверджує, що бухгалтерський облік та звітність ПАТ АКБ «Львів» за 2012 рік відповідають чинному законодавству, нормативним актам Національного банку України та Міжнародним стандартам фінансової звітності.

Згідно з п. 14.5.1 Статуту ПАТ АКБ «Львів», за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності ПАТ АКБ «Львів» за 2012 рік, Ревізійна комісія рекомендує Загальним Зборам Акціонерів ПАТ АКБ «Львів» затвердити фінансову звітність Банку за 2012 рік.

Голова Ревізійної комісії



А.І.Ривак