

ВИСНОВОК
Ревізійної комісії ПАТ АКБ «Львів»
за результатами перевірки фінансово-господарської
діяльності ПАТ АКБ «Львів» за 2016 рік

м. Львів

28 квітня 2017 року

Відповідно до Плану роботи на 2017р. та згідно із Статутом ПАТ АКБ «Львів», Ревізійною комісією ПАТ АКБ «Львів» проведено перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за період з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року та фінансової звітності ПАТ АКБ «Львів» за 2016 рік.

Ревізійною комісією при перевірці були використані:

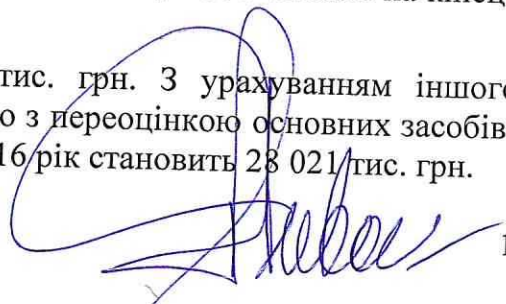
1. Фінансова звітність ПАТ АКБ «Львів» за 2016 рік, складена згідно вимог постанови Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373 "Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10 листопада 2011 року за № 1288/20026, яка включає Звіт про фінансовий стан, Звіт про прибутки і збитки, Звіт про зміни у власному капіталі та Звіт про рух грошових коштів, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.
2. Висновок (звіт) незалежного аудитора - ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» (Свідоцтво НБУ про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків за № 000008, строк дії до 17.09.2017р.) про результати перевірки фінансової звітності ПАТ АКБ «Львів» за 2016 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 у аналізі перелічених документів та отриманні пояснень керівництва та інших працівників Банку щодо процесу підготовки фінансової звітності згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності та функціонування системи внутрішнього контролю Банку в тому обсязі, в якому керівництво вважає за необхідне для забезпечення підготовки фінансової звітності.

В результаті проведеної перевірки Ревізійна комісія встановила наступне.

Валюта балансу Банку (нетто) за 2016 рік згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності збільшилась на 81 525 тис. грн. або на 5,88% і станом на кінець дня 31.12.2016р. склала 1 468 619 тис. грн.

Збиток Банку за 2016 рік склав (-)3 960 тис. грн. З урахуванням іншого сукупного доходу після оподаткування (пов'язаного з переоцінкою основних засобів) у сумі 31 981 тис. грн., сукупний дохід Банку за 2016 рік становить 28 021 тис. грн.


1

Кредити та заборгованість клієнтів (нетто) за аналізований період зменшилися на 85 482 тис. грн. (10,1%), вкладення у державні цінні папери та сертифікати НБУ зросли на 121 343 тис. грн. (116,4%), кошти клієнтів зросли на 60 860 тис. грн. (6,2%).

Власний капітал Банку за 2016 рік зріс на 66 952 тис. грн. або на 60,3%.

Протягом 2016 року Банк повністю дотримався всіх встановлених НБУ вимог щодо рівня регулятивного капіталу та його адекватності, а також нормативів ліквідності.

Банком дотримано норматив великих кредитних ризиків (Н8). Натомість не дотримувалися такі нормативи і ліміти кредитного ризику:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) - має місце порушення цього нормативу, яке пов'язане з переоцінкою рахунків в іноземній валюті у зв'язку зі зростанням курсу іноземних валют до національної валюти України;
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) - має місце порушення цього нормативу, яке пов'язане з відображенням у звітності здійсненої Національним банком України перевірки активних операцій Банку з пов'язаними з банком особами.

З метою приведення своєї діяльності у відповідність до вимог нормативно-правових актів Національного банку України у частині забезпечення дотримання нормативних значень Н7 та Н9 Банком розроблені та надані до Національного банку України відповідні плани заходів.

На думку керівництва Банку, враховуючи наміри акціонера продовжувати здійснювати підтримку Банку і надалі внесками у акціонерний капітал, адекватним є застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

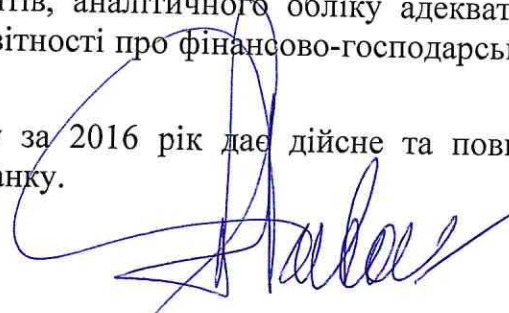
Фактів здійснення операцій, на які Банк не має ліцензії Національного банку України, не виявлено.

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 31.12.2016р. є достовірними.

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 2016 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 2016 рік. На думку аудитора, фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2016 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

При цьому аудитор звернув увагу, що банківська система України все ще знаходиться під негативним впливом воєнного конфлікту, політичної, економічної та фінансової кризи, що значною мірою пов'язано з погіршенням фінансового стану позичальників, відпливом коштів з банків, знеціненням гривні та іншими об'єктивними причинами. Наразі достовірно неможливо оцінити характер та міру такого впливу на операційну діяльність Банку.

На основі аналізу даних бухгалтерського обліку та первинної документації Ревізійна комісія підтверджує, що бухгалтерський облік та звітність ПАТ АКБ «Львів» за 2016 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 2016 рік, Ревізійна комісія рекомендує Загальним Зборам Акціонерів ПАТ АКБ «Львів» затвердити фінансову звітність Банку за 2016 рік.

Голова Ревізійної комісії



А.І.Ривак