

ВИСНОВОК
Ревізійної комісії ПАТ АКБ «Львів»
за результатами перевірки фінансово-господарської
діяльності ПАТ АКБ «Львів» за 2017 рік

м. Львів

26 квітня 2018 року

Відповідно до Плану роботи на 2018р. та згідно із Статутом ПАТ АКБ «Львів», Ревізійною комісією ПАТ АКБ «Львів» проведено перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за період з 01 січня 2017 року по 31 грудня 2017 року та фінансової звітності ПАТ АКБ «Львів» за 2017 рік.

Ревізійною комісією при перевірці були використані:

1. Фінансова звітність ПАТ АКБ «Львів» за 2017 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»¹ про результати перевірки фінансової звітності ПАТ АКБ «Львів» за 2017 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 2017 рік згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності збільшилась на 314 323 тис. грн. або на 21,4% і станом на кінець дня 31.12.2017р. склала 1 782 942 тис. грн.

Збиток Банку за 2017 рік склав (-)40 776 тис. грн. З урахуванням іншого сукупного доходу після оподаткування (пов'язаного з переоцінкою основних засобів) у сумі 9 180 тис. грн., сукупний дохід Банку за 2017 рік становить (-)31 596 тис. грн.

Кредити та заборгованість клієнтів (нетто) за аналізований період збільшились на 230 389 тис. грн. (30,3%), вкладення у державні цінні папери та сертифікати НБУ зросли на 86 004 тис. грн. (38,1%), кошти клієнтів зросли на 322 982 тис. грн. (31,2%).

¹ Свідоцтво НБУ про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків за № 000008, строк дії до 17.09.2017р., продовжене до 07.09.2022 рішенням Комітету з питань аудиту банків України від 07.09.2017 №20/299-ПК

Власний капітал Банку за 2017 рік зріс на 24 088 тис. грн. або на 13,5%.

Статутний та регулятивний капітал Банку відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Регулятивний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2017р. становив 205 899 тис. грн., зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку становив 305 405 тис. грн.

Упродовж 2017 року Банк дотримувався порядку формування та зберігання обов'язкових резервів та встановлених економічних нормативів, крім нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7). Банк працює в межах графіку входження в норматив Н7, наданого до Національного банку України.

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 31.12.2017р. 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.

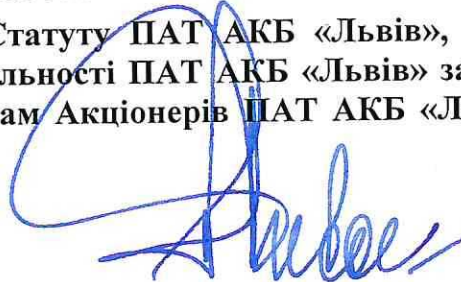
Надана документація про діяльність Банку за 2017 рік дає дійсне та повне уявлення про реальний склад активів та пасивів Банку.

У Банку проведена обов'язкова аудиторська перевірка за підсумками фінансово-господарської діяльності за 2017 рік. На думку аудитора, фінансова звітність Банку відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

На основі аналізу даних бухгалтерського обліку та первинної документації Ревізійна комісія підтверджує, що бухгалтерський облік та звітність ПАТ АКБ «Львів» за 2017 рік відповідають чинному законодавству, нормативним актам Національного банку України та Міжнародним стандартам фінансової звітності.

Згідно з розділом 14 Статуту ПАТ АКБ «Львів», за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності ПАТ АКБ «Львів» за 2017 рік, Ревізійна комісія рекомендує Загальним Зборам Акціонерів ПАТ АКБ «Львів» затвердити фінансову звітність Банку за 2017 рік.

Голова Ревізійної комісії



А.І.Ривак