

ВИСНОВОК
Ревізійної комісії ПАТ АКБ «Львів»
за результатами перевірки фінансово-господарської
діяльності ПАТ АКБ «Львів» за 2013 рік

м. Львів

22 квітня 2014р.

Відповідно до Плану роботи на 2014р. та згідно із Статутом ПАТ АКБ «Львів», Ревізійною комісією ПАТ АКБ «Львів» проведено перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за період з 01 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року та фінансової звітності ПАТ АКБ «Львів» за 2013 рік.

Ревізійною комісією при перевірці були використані:

1. Фінансова звітність ПАТ АКБ «Львів» за 2013 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 2013 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 у тій частині, яку керівництво вважає необхідною для забезпечення підготовки фінансової звітності.

В результаті проведеної перевірки Ревізійна комісія встановила наступне.

Валюта балансу Банку (нетто) за 2013 рік згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності збільшилась на 42 197 тис. грн. або на 5,3% і станом на кінець дня 31.12.2013р. склала 844 489 тис. грн.

Фінансовий результат Банку (нетто) за 2013 рік згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності склав +1 158 тис. грн.

У 2013 році другий рік поспіль Банк здійснював прибуткову фінансово-господарську діяльність 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 31.12.2013р. 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.

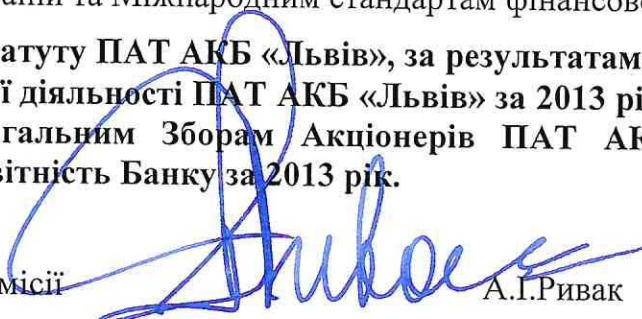
Надана документація про діяльність Банку за 2013 рік дає дійсне та повне уявлення про реальний склад активів та пасивів Банку.

У Банку проведена обов'язкова аудиторська перевірка за підсумками фінансово-господарської діяльності за 2013 рік. За результатами зовнішнього аудиту надано звіт та аудиторський висновок, згідно з яким фінансові звіти справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Банку на 31.12.2013р., а також результати його діяльності та рух грошових коштів за 2013р. 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 2013 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 2013 рік, Ревізійна комісія рекомендує Загальним Зборам Акціонерів ПАТ АКБ «Львів» затвердити фінансову звітність Банку за 2013 рік.

Голова Ревізійної комісії



А.І.Ривак