

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (1 – аудитори, 2 – суб'єкти аудиторської діяльності, 3 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, 4 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес)	суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	30785437
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03115, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-Б, тел. 498-56-52
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2315
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	28.09.2017, 0705
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2020-31.12.2020
8	Думка аудитора	немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
<p>Пояснювальний параграф</p> <p>Звертаємо увагу на примітку 31, в якій розкрита інформація щодо розміру регулятивного капіталу Банку станом на звітну дату. З урахуванням коригувань показників річної фінансової звітності Банку за результатами аудиту розмір регулятивного капіталу Банку буде менше встановленого Національним банком України мінімального розміру.</p> <p>Операційне середовище</p> <p>Звертаємо увагу на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Банку, а також на обставини, які існують на день випуску цього звіту, пов'язані з епідеміологічною ситуацією у світі і в Україні зокрема, в результаті чого обмежується та призупиняється діяльність суб'єктів господарювання. Інформація щодо цього зазначена у примітках 2, 4 та 37 до річної фінансової звітності. Термін дії та наслідки цих обставин ми не можемо спрогнозувати. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки і вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Банку може бути суттєвим. Наш звіт не був модифікований щодо цих питань.</p>		
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	916 від 23.10.2019, додаткова угода № 1, 29.10.2020
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	18.11.2020-27.04.2021
12	Дата аудиторського звіту	27.04.2021
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	300000,00
14	Текст аудиторського звіту	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»

за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

станом на кінець дня 31 грудня 2020 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК

«УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі – АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2020 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі (звіту про власний капітал) та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2020 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

За результатами проведеного аудиту ми зазначаємо, що:

- як зазначено в примітці 13 на звітну дату Банком обліковуються необоротні активи, утримувані для продажу, загальною балансовою вартістю 68 237 тис. грн. На нашу думку, вартість цих активів відповідно до вимог МСФЗ мала б була зменшена на звітну дату на 40 241 тис. грн., відповідно у звітному році мали б були зменшені визнані Банком у звітному періоді доходи від дооцінки активу;
- як зазначено в примітці 12 на звітну дату Банком обліковується майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, загальною балансовою вартістю 126 205 тис. грн. На нашу думку, вартість цих активів відповідно до вимог МСФЗ мала б була зменшена на звітну дату на 10 223 тис. грн., відповідно у звітному році мали б були зменшені визнані Банком у звітному періоді доходи від дооцінки активу;
- на нашу думку, з урахуванням облікових оцінок, застосованих Банком при визначенні ризику та формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, станом на звітну дату мають бути збільшені резерви за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму 7 507 тис. грн., відповідно зазначені активи на звітну дату мають бути зменшені, а витрати від зменшення корисності фінансових активів збільшені у звітному році;
- на нашу думку, на підставі вибіркового тестування та отриманих аудиторських доказів, у звітному році мають бути збільшені адміністративні витрати та відповідно зменшені інші активи Банку на 4 835 тис. грн.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Інші питання

Зазначаємо, що станом на день видачі цього звіту, 27.04.2021р., Банком укладений договір щодо продажу нерухомого майна, яке на звітну дату обліковувалося в складі необоротних активів, утримуваних для продажу, і вартість якого була зменшена за результатами аудиту на 34 081 тис. грн., про що йдеться в параграфі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту. З врахуванням здійсненої уцінки зазначеного майна за результатами аудиту фінансовий результат від продажу нерухомого майна збільшиться у поточному 2021 році на 34 188 тис. грн.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на примітку 31, в якій розкрита інформація щодо розміру регулятивного капіталу Банку станом на звітну дату. З урахуванням коригувань показників річної фінансової звітності Банку за результатами аудиту розмір регулятивного капіталу Банку буде менше встановленого Національним банком України мінімального розміру.

Операційне середовище

Звертаємо увагу на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Банку, а також на обставини, які існують на день випуску цього звіту, пов'язані з епідеміологічною ситуацією у світі і в Україні зокрема, в результаті чого обмежується та призупиняється діяльність суб'єктів господарювання. Інформація щодо цього зазначена у примітках 2, 4 та 37 до річної фінансової звітності. Термін дії та наслідки цих обставин ми не можемо спрогнозувати. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки і вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Банку може бути суттєвим. Наш звіт не був модифікований щодо цих питань.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що нижченаведені питання є ключовими питаннями аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті:

- судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів;
- оцінка інвестиційної нерухомості;
- оцінка майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, та необоротних активів, утримуваних для

продажу;

• оцінка інвестицій в цінні папери.

Наша думка з питань стосовно суджень та оцінки кредитів та заборгованості клієнтів, оцінки майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, та необоротних активів, утримуваних для продажу, викладена у розділі «Основа для думки із застереженням».

Оцінка інвестиційної нерухомості

Станом на звітну дату в складі активів Банку враховується інвестиційна нерухомість, яка складає 4,8% від загального обсягу активів Банку на звітну дату.

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки керівництво Банку має застосовувати складні судження, необхідні для визначення справедливої вартості майна, враховуючи суттєву питому вагу зазначених активів у загальному обсязі активів Банку та їх вплив на капітал Банку. Вартість відображення інвестиційної нерухомості в балансі Банку ґрунтується на висновках незалежних оцінювачів.

Ми провели процедури з метою визначення діапазону оцінок, у якому найбільш імовірно перебуває справедлива вартість інвестиційної нерухомості, зокрема:

- оцінили об'єктивність, незалежність зовнішніх оцінювачів, які визначали ринкову вартість майна Банку на звітну дату, а також проаналізували основні підходи та методологію щодо визначення ринкової вартості об'єктів;
- залучили експертів з оцінки нерухомості з метою отримання незалежної думки щодо ринкової вартості зазначених активів Банку на звітну дату.

Крім того, ми отримали належні підтвердження щодо права власності Банку на зазначені активи та проаналізували обставини, пов'язані в тому числі із судовими позовами, що можуть призвести до обмеження прав Банку на користування/розпорядження цими активами.

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкрита в примітці 10 до річної фінансової звітності.

Оцінка інвестицій в цінні папери

Оцінка інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки оцінка справедливої вартості інвестицій в цінні папери було ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. На звітну дату інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, складають 18,1% від загальних активів Банку та мають суттєвий вплив на його фінансовий стан, грошові потоки та результати діяльності.

Наші аудиторські процедури зокрема включали отримання розуміння процесу оцінки справедливої вартості цінних паперів, джерел вхідних даних та обґрунтованості припущень управлінського персоналу. Ми здійснили аналіз суджень та припущень керівництва Банку, що були використані в процесі визначення справедливої вартості цінних паперів, включаючи умови їх випуску.

Оцінка інвестицій в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки на звітну дату інвестиції в боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю, складають 18,0% від загальних активів Банку та мають суттєвий вплив на його фінансовий стан, грошові потоки та результати діяльності.

Наші аудиторські процедури зокрема включали отримання розуміння процесу оцінки балансової вартості цінних паперів, джерел вхідних даних та обґрунтованості припущень управлінського персоналу. Ми здійснили аналіз суджень та припущень керівництва Банку, що були використані в процесі визначення балансової вартості цінних паперів, включаючи умови їх випуску, ринковість ефективної процентної ставки та коректність її розрахунку, здійснили оцінку та перевірку ключових припущень, прийнятих управлінським персоналом при оцінці очікуваних кредитних збитків.

Інформація щодо інвестицій в цінні папери розкрита в примітці 9 до річної фінансової звітності. Інформація щодо суттєвих облікових оцінок, застосованих при визначенні справедливої/балансової вартості цінних паперів, наведена у примітках 4, 34.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті керівництва (звіті про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2020 рік (надалі – Звіт керівництва), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідно до вимог ст. 401 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» повідомляємо наступне.

Ми перевірили інформацію стосовно корпоративного управління, викладену у Звіті керівництва, щодо:

- дотримання Банком положень принципів корпоративного управління,
- проведених протягом звітного періоду загальних зборів акціонерів Банку та прийнятих на зборах рішень,
- персонального складу Наглядової ради та Правління Банку, комітетів Правління Банку, та проведені засідання та прийнятих на них рішень,

та не встановили суттєвих невідповідностей з інформацією, викладеною в Принципах корпоративного управління Банку (затверджені Загальними зборами акціонерів Банку 24.12.2019р., протокол №4), іншими прийнятими Банком положеннями/політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією і або нашими знаннями,

отриманими під час аудиту.

Ми розглянули питання щодо корпоративного управління, що містяться в Звіті керівництва, стосовно:

- основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;
- інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб Банку;
- повноважень посадових осіб Банку,

та висловлюємо свою думку, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Законів України «Про цінні папери та фондову біржу» та «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», узгоджена з іншими частинами річного звіту та не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до п. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо наступну інформацію.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2020 рік рішенням Наглядової ради Банку від 17.09.2019р., протокол №98.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень – 5 років.

Опис та оцінка ризиків. Результативність аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські процедури з оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик завищення у фінансовій звітності вартості активів, зокрема кредитів та заборгованості клієнтів, інвестиційної нерухомості, майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, необоротних активів, утримуваних для продажу, повноти та достовірності визнання доходів та витрат Банку через необґрунтоване застосування управлінським персоналом облікових оцінок.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства є: ідентифікувати та оцінювати ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства; отримувати достатні належні аудиторські докази щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, шляхом розробки та впровадження відповідних заходів; а також належним чином реагувати на шахрайство або підозри на шахрайство, виявлені під час аудиту.

Наші процедури зокрема включали отримання розуміння правової та нормативної бази, що регулює діяльність Банку та мають прямий вплив на підготовку фінансової звітності, перегляд ключових політик та перегляд кореспонденції з регуляторами, відповідні запити до управлінського персоналу Банку, включаючи керівників юридичного підрозділу, підрозділів з ризик-менеджменту, комплаєнсу, внутрішнього аудиту тощо.

Крім того, у відповідь на ідентифіковані ризики суттєвого викривлення ми:

- розглянули питання щодо вибору та обґрунтованості застосування управлінським персоналом облікової політики та облікових оцінок, в тому числі ключові судження та припущення, що лежать в основі визначення знецінення фінансових активів;

- розглянули ефективність ключових контролів Банку щодо процесів визначення справедливої/балансової вартості активів;

- вибірково здійснили тестування по суті статей, що визначені нами як такі, що схильні до ризиків суттєвого викривлення внаслідок помилки або шахрайства.

За результатами проведених процедур ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Банку містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Ми надаємо наступні твердження

Ми підтверджуємо, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з нашим додатковим звітом, наданим Наглядовій раді Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством, зокрема Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» та ключовий партнер із завдання є незалежними по відношенню до АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Протягом звітного року ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» надавалися АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» послуги з аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та проведення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями (першого етапу оцінки стійкості) Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Інформація про це розкрита у Звіті керівництва. ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» не надавала аудиторські послуги будь-яким контрольованим Банком суб'єктам господарювання.

Обсяг аудиту та властиві для аудиту обмеження

Інформація щодо обсягу нашого аудиту та властивих для аудиту обмежень розкрита у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності».

Обсяг аудиторської перевірки визначається нами таким чином, щоб забезпечити отримання нами достатніх і відповідних аудиторських доказів щодо:

- суттєвих господарських операцій Банку;

- інших операцій, які, незалежно від їх обсягу, характеризуються істотним ступенем аудиторського ризику через сприйнятливість до шахрайства або з інших причин;

- доцільності припущення щодо безперервності діяльності Банку, що використано при складанні фінансових звітів.

Характер і обсяг аудиторської роботи, яку ми виконуємо, безпосередньо пов'язані з результатом проведених нами оцінок ризику. Через невід'ємні обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути невиявленими, навіть якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018р. №90, із змінами та доповненнями) надаємо інформацію щодо:

-відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;

- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2020 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей розділ параграфу «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» призначений для використання акціонерами Банку, Наглядовою радою, керівництвом Банку та Національним банком України і може бути неприйнятним для використання будь-якою іншою стороною. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту.

Відповідність (достовірність відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2021 року. За результатами вибіркової перевірки нами були встановлені випадки недостовірного відображення Банком активів і зобов'язань за строками у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України №120 від 13.11.2018р. (із змінами та доповненнями), а саме заборгованості за кредитами клієнтів, господарської та фінансової дебіторської заборгованості за строками, що не відповідають договірним строкам.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися. Водночас звертаємо увагу на ризики ліквідності Банку, пов'язані із значною концентрацією необоротних активів в активах Банку.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

На нашу думку, протягом звітного року заходи внутрішнього контролю Банку були недостатньо ефективними та не забезпечували виявлення всіх недоліків у системі внутрішнього контролю. За результатами аудиту звертаємо увагу на необхідність посилення внутрішнього контролю зокрема в частині:

- ефективності операційної діяльності, дотримання внутрішніх лімітів ризиків;
- оцінки кредитних ризиків за активними операціями;
- своєчасного усунення виявлених за результатами внутрішнього аудиту порушень та виконання наданих Службою внутрішнього аудиту рекомендацій;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до нормативно-правових вимог Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016р., в Банку створена Служба внутрішнього аудиту, що підпорядкована та підзвітна Наглядовій раді Банку. Призначення керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджено Національним банком України. Заплановані та затверджені Наглядовою радою

процедури підрозділу внутрішнього аудиту на 2020 рік виконані в повному обсязі з урахуванням змін, що вносилися протягом звітного року. Водночас вважаємо, що процедури внутрішнього аудиту не були достатньо ефективними з урахуванням недоліків внутрішнього контролю Банку, викладених в цьому звіті.

Крім того, вважаємо, що потребує посилення контролю з боку керівництва Банку та посилення відповідальності посадових осіб Банку щодо несвоєчасного усунення підрозділами Банку виявлених за результатами внутрішнього аудиту порушень та виконання наданих Службою внутрішнього аудиту рекомендацій.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016р. (із змінами та доповненнями, надалі – Положення №351).

Тестування дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, здійснювалося в ході виконання аудиторських процедур, а також на виконання вимог постанови Правління Національного банку України №141 від 22.12.2017р. «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» та рішення Правління Національного банку України №39-рш від 08.02.2021р. «Про затвердження Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2021 році».

За результатами проведених процедур вважаємо, що розмір кредитного ризику за активними операціями Банку відповідно до вимог Національного банку України Банку має бути збільшений на 4 681 тис. грн., а процедури Банку щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями потребують вдосконалення та посилення контролю, зокрема в частині:

- дотримання визначених Положенням №351 критеріїв прийнятності забезпечення, яке враховується при визначенні кредитного ризику;
- врахування при розрахунку кредитного ризику ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями відповідно до актуальних висновків суб'єктів оціночної діяльності;
- врахування при оцінці розміру кредитного ризику зіставлення розміру боргу боржника, валюти та строків погашення боргу з обсягами його діяльності, очікуваними грошовими потоками, що генеруватимуться такою діяльністю, визнання дефолту боржника, який не спроможний погасити борг без реалізації застави, попри відсутність на дату оцінки кредитного ризику прострочення погашення боргу;
- дотримання при розрахунку кредитного ризику вимог Положення №351 при визначенні класу позичальників – юридичних осіб, зокрема врахування наявності від'ємного значення капіталу протягом трьох останніх років поспіль;
- дотримання при розрахунку кредитного ризику вимог Положення №351 при визначенні класу позичальників – фізичних осіб, зокрема в частині врахування актуальних даних щодо платоспроможності боржників, наявності документально підтверджених активів у власності позичальників, крім переданих у заставу, коректного визначення класу боржника-фізичної особи з врахуванням обсягу сукупного чистого доходу боржника - фізичної особи та сукупного розміру внесків боржника на погашення боргу за кредитами.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціям Банку з іншими клієнтами.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб та операцій з пов'язаними особами протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2020р. структура активів Банку представлена таким чином: 36,1% - інвестиції в цінні папери; 32,4% - кредити та заборгованість клієнтів; 5,9% - грошові кошти та їх еквіваленти; 5,6% - необоротні активи, утримувані для продажу; 4,8% - інвестиційна нерухомість; 2,7% - основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування; інші активи – 12,5%, в т. ч. 10,3% - майно, що перейшло у власність Банку, як заставодержателя.

Вважаємо, що кредитному портфелю Банку притаманний високий ризик, а якість управління кредитним ризиком потребує вдосконалення з огляду на:

- встановлені недоліки в частині визначення рівня кредитного ризику та недостатність сформованих резервів під знецінення за кредитними операціями;
- питому вагу непрацюючих кредитів, наданих юридичним та фізичним особам, які складають на звітну дату відповідно до файлу з показниками статистичної звітності БВХ «Дані про розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями» 17,3%.

На звітну дату балансова вартість інвестицій Банку в цінні папери становить 444 238 тис. грн. (36,1% від загальних

активів), які складаються з:

- облігації внутрішньої державної позики (оцінені за справедливою вартістю через прибутки/збитки та за амортизованою собівартістю) балансовою вартістю 389 230 тис. грн. (31,6% від активів);
- депозитні сертифікати Національного банку України (оцінені за амортизованою собівартістю) балансовою вартістю 55 008 тис. грн. (4,5% від активів).

Якість інвестицій Банку в цінні папери є задовільною.

Станом на звітну дату на балансі Банку обліковується нерухоме майно (житлова та нежитлова нерухомість, земельні ділянки), яке класифіковане як інвестиційна нерухомість, необоротні активи, утримувані для продажу, та майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, загальною балансовою вартістю 253 257 тис. грн. або 20,6% від загальних активів Банку.

Вартість обліку зазначених активів на звітну дату ґрунтується на висновках незалежних оцінювачів. За результатами проведених процедур ми зменшили вартість необоротних активів, утримуваних для продажу, та майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, на загальну суму 50 464 тис. грн.

На день випуску цього звіту тривають судові спори, стороною яких виступає Банк, які тягнуть відповідні юридичні ризики щодо існування ймовірності втрати Банком активів у вигляді нерухомого майна, інформація щодо зазначеного розкрита в примітці 32 до річного фінансового звіту. Керівництво Банку вважає малоімовірним ризик втрат за цими позовами.

Вважаємо, що Банку необхідно здійснити заходи щодо реалізації зазначеного майна з метою оптимізації структури активів та збільшення частки працюючих активів.

Станом на день видачі цього звіту, 27.04.2021р., Банком укладений договір щодо продажу нерухомого майна, яке на звітну дату обліковувалося в складі необоротних активів, утримуваних для продажу, і вартість якого була зменшена за результатами аудиту на 34 081 тис. грн., про що йдеться в параграфі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту. З врахуванням здійсненої уцінки зазначеного майна за результатами аудиту фінансовий результат від продажу нерухомого майна збільшиться на 34 188 тис. грн. та відповідно вплине на збільшення регулятивного капіталу Банку. Станом на кінець дня 31.12.2020р. зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 200 001 тис. грн. що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України.

Відповідно до файлу з показниками статистичної звітності БДХ «Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» розрахункове значення регулятивного капіталу Банку на звітну дату складало 237 004 тис. грн., з урахуванням здійснених Банком коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу, станом на кінець дня 31.12.2020р. регулятивний капітал Банку склав 213 203 тис. грн. З урахуванням коригувань за результатами аудиту регулятивний капітал Банку набуває значення меншого, ніж мінімальний розмір регулятивного капіталу, встановлений Національним банком України.

З огляду на розмір та структуру регулятивного капіталу Банку на звітну дату, рівень кредитних ризиків та недоліки в процедурах Банку щодо оцінки кредитного ризику, питому вагу необоротних активів в структурі активів Банку та наявних ризиків щодо знецінення нерухомого майна, зниження ефективності операційної діяльності протягом звітного року, недосагнення планових показників капіталізації Банку, вважаємо, що принципи та процедури Банку щодо формування капіталу потребують посиленого контролю та вдосконалення.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

За результатами аудиту вважаємо, що потребує посилення контролю бухгалтерського обліку в Банку в частині:

- своєчасного відображення витрат Банку у періоді, до якого вони відносяться;
- обліку операцій з оренди;
- дотримання критеріїв визнання необоротних активів;
- обліку прийнятого забезпечення за кредитними операціями з клієнтами за ринковою (справедливою) вартістю відповідно до актуальних висновків суб'єктів оціночної діяльності;
- коректного відображення операцій з переоцінки необоротних активів, утримуваних для продажу, та майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя.

За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

Відповідно до вимог Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами (затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №819 від 14.05.2013р.), Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів (затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від №160 від 12.02.2013р.) наводимо наступну інформацію.

Основні відомості про Банк

- повне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань – 22868414;

- місцезнаходження: Україна, 03062, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 67;
- дата державної реєстрації – 25.12.1992р.;
- основні види діяльності - Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;
- дата внесення змін до установчих документів: діюча редакція Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (нова редакція) затверджена рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 24.12.2019р. (протокол №4), погоджена Національним банком України 20.01.2020р. та зареєстрована державним реєстратором 24.01.2020р.;
- перелік учасників Банку, які є власниками 5% і більше акцій на дату складання Звіту незалежного аудитора: фізична особа, громадянин України Белашов Сергій Володимирович – 48,919558% (пряма участь), фізична особа, громадянка України Федорович Євгенія Іванівна – 21,386401% (в тому числі 0,000001% - пряма участь, 21,3864% - опосередкована участь), фізична особа, громадянка України Белашова Ліліана Іванівна – 19,999901% (в тому числі 0,000001% - пряма участь, 19,9999% - опосередкована участь), фізична особа, громадянка України Кива Наталія Іванівна – 19,9999% (опосередкована участь), фізична особа, громадянин України Непом'ящий Сергій Валентинович – 5,3466% (опосередкована участь), ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» (місцезнаходження – Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, 4 поверх, офіс 12) – 21,386429% (пряма участь), ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» (місцезнаходження – Україна, 39352, Новосанжарський район, Полтавська область, село Соколова Балка, вул. Перемоги, 27 В) - 19,999865% (пряма участь).

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Ми надаємо свої висновки стосовно наступних питань:

- відповідність розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку, установленим нормативно-правовими актами Комісії

розмір власного капіталу за даними фінансової звітності Банку відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії;

- відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

зареєстрований статутний капітал Банку сплачений грошовими коштами та станом на 31 грудня 2020 року складає 200 001,15 тис. грн. (двісті мільйонів одна тисяча сто п'ятдесят гривень), розмір статутного капіталу відповідає Статуту Банку. На звітну дату на балансі Банку відсутні викуплені власні акції;

- формування та сплата статутного капіталу

статутний капітал Банку сплачений в повному обсязі, розмір зареєстрованого та фактично сплаченого статутного капіталу Банку становить станом на звітну дату 200 001,15 тис. грн., що Свідоцтвом НКЦПФР №13/1/2017 від 31.01.2017р. (дата видачі – 19.03.2020р.) про реєстрацію випуску простих іменних акцій в кількості 185 186 250 штук номінальною вартістю 1,08 грн. кожна на загальну суму 200 001 150,00 грн., Статутом Банку відповідно до вимог ст. 16 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

- відсутність у Банку прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів

в ході проведених аудиторських процедур нами не виявлені прострочені зобов'язання Банку щодо сплати податків та зборів, несплачені штрафні санкції за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Ми надаємо інформацію стосовно наступних питань:

- напрями використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку
- кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку, використані для здійснення банківської діяльності;
- щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності

визнання пов'язаних із Банком осіб ґрунтуються на вимогах МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.).

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб не відповідали законодавству та нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Інформація щодо пов'язаних осіб Банку розкрита у примітці 36 до річної фінансової звітності;

- наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою

в ході проведених аудиторських процедур нами не були виявлені непередбачені активи та/або зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою. Інформація щодо потенційних (умовних) зобов'язань Банку розкрита в примітці 32 до річної фінансової звітності;

- наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку

ми звертаємо увагу на обставини, які існують на день випуску цього звіту, пов'язані з епідеміологічною ситуацією у світі і в Україні зокрема, в результаті чого обмежується та призупиняється діяльність суб'єктів господарювання.

Інформація щодо цього зазначена у примітках 2, 4 та 37 до фінансової звітності Банку. Термін дії та наслідки цих

обставин ми не можемо спрогнозувати. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки і вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Банку може бути суттєвим;

- наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

ми не виявили наявності інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому крім тих, які розкриті у фінансовій звітності Банку та в нашому звіті незалежного аудитора;

- інша фінансова інформація відповідно до законодавства

надання іншої фінансової інформації крім тієї, яка розкрита у фінансовій звітності Банку та в нашому звіті незалежного аудитора, законодавством не вимагається.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

1. Повне найменування аудиторської фірми:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»

2. Номер і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:

№2315 від 30.03.2001р.

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» – 2315

3. Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку:

серія П №000356, видане 12.02.2016р. (рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 25.10.2012р. №1519 «Про затвердження Порядку ведення реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів» втратило чинність 15.01.2019р. відповідно до рішення НКЦПФР №845 від 04.12.2018р.)

4. Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті:

Директор з аудиту - Домарева Наталія Вікторівна. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» – 100065 (Сертифікат аудитора банків №0181, рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2)

Аудитор – Потопальська Олена Володимирівна. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» – 100068 (Сертифікат аудитора банків №0239, рішення АПУ від 26.06.2018р. №362/2)

Аудитор – Лантух Геннадій Вікторович. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» – 100067 (Сертифікат аудитора банків №0260, рішення АПУ від 12.07.2018р. №363/2)

5. Місцезнаходження аудиторської фірми: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

Фактичне місце розташування аудиторської фірми: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту – Договір про надання послуг з проведення аудиторської перевірки ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» №916 від 23.10.2019р., додаткова угода до Договору №1 від 29.10.2020р.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту – аудит здійснювався з 18.11.2020р. по 27.04.2021р.

Дата складання аудиторського висновку – 27 квітня 2021 року.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2020 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

- Річна фінансова звітність Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Домарева Наталія Вікторівна.

Підписано від імені аудиторської фірми Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» - 2315)

Директор

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100062

В.М. Мніщенко

Партнер завдання з аудиту

Директор з аудиту

Н.В. Домарева

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100065

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

27 квітня 2021 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»

за результатами аудиторської перевірки річної консолідованої звітності

БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

станом на кінець дня 31 грудня 2020 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- Керівництву Відповідальної особи Банківської групи - АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

- Національному банку України.

Звіт щодо аудиту консолідованої звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит консолідованої звітності Банківської групи, відповідальною особою якої визначено АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі – Банк і Банківська група), що складається з Консолідованого звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2020 року, Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі (звіту про власний капітал) та Консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до консолідованої звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. Консолідована звітність Банківської групи була підготовлена управлінським персоналом відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012р. (надалі – Положення №254).

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, консолідована звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банківської групи станом на 31 грудня 2020 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Положення №254.

Основа для думки із застереженням

За результатами проведеного аудиту ми зазначаємо, що:

- як зазначено в примітці 13 на звітну дату Банківською групою обліковуються необоротні активи, утримувані для продажу, загальною балансовою вартістю 68 237 тис. грн. На нашу думку, вартість цих активів відповідно до вимог МСФЗ мала б була зменшена на звітну дату на 40 241 тис. грн., відповідно у звітному році мали б були зменшені визнані Банківською групою у звітному періоді доходи від дооцінки активу;
 - як зазначено в примітці 12 на звітну дату Банківською групою обліковується майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, загальною балансовою вартістю 126 205 тис. грн. На нашу думку, вартість цих активів відповідно до вимог МСФЗ мала б була зменшена на звітну дату на 10 223 тис. грн., відповідно у звітному році мали б були зменшені визнані Банківською групою у звітному періоді доходи від дооцінки активу;
 - на нашу думку, з урахуванням облікових оцінок, застосованих Банківською групою при визначенні ризику та формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, станом на звітну дату мають бути збільшені резерви за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму 7 507 тис. грн., відповідно зазначені активи на звітну дату мають бути зменшені, а витрати від зменшення корисності фінансових активів збільшені у звітному році;
 - на нашу думку, на підставі вибіркового тестування та отриманих аудиторських доказів, у звітному році мають бути збільшені адміністративні витрати та відповідно зменшені інші активи Банківської групи на 4 835 тис. грн.;
 - ми не отримали достатніх підтверджень щодо справедливої вартості інвестицій до капіталів суб'єктів господарювання в розмірі 51 613 тис. грн., які оцінюються Банківською групою за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки прийнятий Банківською групою підхід в оцінці фінансових інструментів має суттєві обмеження для застосування в якості визначення справедливої вартості.
- Кількісний вплив цього питання на консолідовану звітність не може бути нами визначений, проте він може бути суттєвим.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банківської групи згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Пояснювальний параграф - Основа обліку та обмеження на використання

Не вносячи застережень до нашого звіту, ми звертаємо увагу на Примітку 1 «Загальна інформація про банківську групу» до консолідованої звітності Банківської групи, де зазначається, що ця консолідована звітність була складена на виконання вимог «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012р. №254. Через це консолідована звітність може бути не придатна для іншої мети. Наш звіт призначений виключно для Відповідальної особи Банківської групи – АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та Національного банку України та може бути неприйнятним для використання іншими сторонами.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідованої звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту

консолідованої звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що нижченаведені питання є ключовими питаннями аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті:

- судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів;
- оцінка інвестиційної нерухомості;
- оцінка майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, та необоротних активів, утримуваних для продажу;
- оцінка інвестицій в цінні папери.

Наша думка з питань стосовно суджень та оцінки кредитів та заборгованості клієнтів, інвестицій в цінні папери, оцінки майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, та необоротних активів, утримуваних для продажу, викладена у розділі «Основа для думки із застереженням».

Оцінка інвестиційної нерухомості

Станом на звітну дату в складі активів Банківської групи враховується інвестиційна нерухомість, яка складає 5,3% від загального обсягу активів Банківської групи на звітну дату.

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки керівництво має застосовувати складні судження, необхідні для визначення справедливої вартості майна, враховуючи питому вагу зазначених активів у загальному обсязі активів та їх вплив на капітал Банківської групи. Вартість відображення інвестиційної нерухомості в балансі Банківської групи ґрунтується на висновках незалежних оцінювачів.

Ми провели процедури з метою визначення діапазону оцінок, у якому найбільш імовірно перебуває справедлива вартість інвестиційної нерухомості, зокрема:

- оцінили об'єктивність, незалежність зовнішніх оцінювачів, які визначали ринкову вартість майна Банківської групи на звітну дату, а також проаналізували основні підходи та методологію щодо визначення ринкової вартості об'єктів;
- залучили експертів з оцінки нерухомості з метою отримання незалежної думки щодо ринкової вартості зазначених активів Банківської групи на звітну дату.

Крім того, ми отримали належні підтвердження щодо права власності Банківської групи на зазначені активи та проаналізували обставини, пов'язані в тому числі із судовими позовами, що можуть призвести до обмеження прав Банківської групи на користування/ розпорядження цими активами.

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкрита в примітці 10 до річної консолідованої звітності.

Пояснювальний параграф

Операційне середовище

Звертаємо увагу на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Банківської групи, а також на обставини, які існують на день випуску цього звіту, пов'язані з епідеміологічною ситуацією у світі і в Україні зокрема, в результаті чого обмежується та призупиняється діяльність суб'єктів господарювання. Інформація щодо цього зазначена у примітках 2, 4 та 37 до консолідованої звітності. Термін дії та наслідки цих обставин ми не можемо прогнозувати. Консолідована звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банківської групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки і вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Банківської групи може бути суттєвим.

Наш звіт не був модифікований щодо цього питання.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за консолідовану звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої звітності відповідно до МСФЗ та Положення №254 та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банківську групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Особи, відповідальні за корпоративне управління (Наглядова рада Відповідальної особи), несуть відповідальність за нагляд за процесом звітування Банківської групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство

може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банківської групи продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банківську групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Зазначений звіт (параграф) складений відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018р. №90, із змінами та доповненнями). Відповідно до зазначених вимог наводимо інформацію та відповідні оцінки, виконані за результатами аудиту консолідованої звітності Банківської групи, які здебільшого ґрунтуються на оцінках за результатами аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі – Банк) за 2020 рік, як основного за впливом на консолідовану звітність учасника Банківської групи, а саме щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю;
- дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних осіб та операцій з ними;
- дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів;
- дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому звіті (параграфі), розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку та консолідованої звітності Банківської групи за 2020 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей звіт призначений для використання керівництвом Банківської групи та Національним банком України і не може бути використаний будь-якою іншою стороною. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та Банківської групи та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку/Банківської групи несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та

вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту. Наші висновки, викладені в цьому звіті також ґрунтуються на інформації, отриманій від аудиторів, що здійснювали аудит окремих фінансових звітів компаній, які є учасниками Банківської групи.

Відповідність (достовірність відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2021 року

За результатами вибіркової перевірки нами були встановлені випадки недостовірного відображення Банком активів і зобов'язань за строками у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України №120 від 13.11.2018р. (із змінами та доповненнями), а саме заборгованості за кредитами клієнтів, господарської та фінансової дебіторської заборгованості за строками, що не відповідають договірним строкам.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком та Банківською групою дотримувалися.

Водночас звертаємо увагу на ризики ліквідності Банківської групи, пов'язані із значною концентрацією необоротних активів.

Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Банку і Банківської групи.

Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку і Банківської групи з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

На нашу думку, протягом звітного року заходи внутрішнього контролю Банку/Банківської групи були недостатньо ефективними та не забезпечували виявлення всіх недоліків у системі внутрішнього контролю. За результатами аудиту звертаємо увагу на необхідність посилення внутрішнього контролю зокрема в частині:

- ефективності операційної діяльності, дотримання внутрішніх лімітів ризиків;
- оцінки кредитних ризиків за активними операціями;
- своєчасного усунення виявлених за результатами внутрішнього аудиту порушень та виконання наданих Службою внутрішнього аудиту рекомендацій;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до нормативно-правових вимог Національного банку України.

Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього аудиту Банку і Банківської групи. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку і Банківської групи з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016р., в Банку та Банківській групі впроваджені відповідні процедури внутрішнього аудиту.

Водночас, з урахуванням недоліків внутрішнього контролю Банку/Банківської групи, викладених в цьому звіті, вважаємо, що процедури внутрішнього аудиту Банку/Банківської групи не були достатньо ефективними.

Крім того, вважаємо, що потребує посилення контролю з боку керівництва Банку/Банківської групи та посилення відповідальності посадових осіб Банку/Банківської групи щодо несвоєчасного усунення виявлених за результатами внутрішнього аудиту порушень та виконання наданих підрозділом внутрішнього аудиту рекомендацій.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016р. (із змінами та доповненнями, надалі – Положення №351).

За результатами проведених процедур вважаємо, що розмір кредитного ризику за активними операціями Банку відповідно до вимог Національного банку України Банку має бути збільшений на 4 681 тис. грн., а процедури Банку щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями потребують вдосконалення та посилення контролю, зокрема в частині:

- дотримання визначених Положенням №351 критеріїв прийнятності забезпечення, яке враховується при визначенні кредитного ризику;
- врахування при розрахунку кредитного ризику ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями відповідно до актуальних висновків суб'єктів оціночної діяльності;
- врахування при оцінці розміру кредитного ризику зіставлення розміру боргу боржника, валюти та строків погашення боргу з обсягами його діяльності, очікуваними грошовими потоками, що генеруватимуться такою діяльністю, визнання дефолту боржника, який не спроможний погасити борг без реалізації застави, попри відсутність на дату оцінки кредитного ризику прострочення погашення боргу;
- дотримання при розрахунку кредитного ризику вимог Положення №351 при визначенні класу позичальників –

юридичних осіб, зокрема врахування наявності від'ємного значення капіталу протягом трьох останніх років поспіль;
• дотримання при розрахунку кредитного ризику вимог Положення №351 при визначенні класу позичальників – фізичних осіб, зокрема в частині врахуванням актуальних даних щодо платоспроможності боржників, наявності документально підтверджених активів у власності позичальників, крім переданих у заставу, коректного визначення класу боржника-фізичної особи з врахуванням обсягу сукупного чистого доходу боржника - фізичної особи та сукупного розміру внесків боржника на погашення боргу за кредитами.

Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних осіб та операцій з ними

Процедури Банку/Банківської групи щодо визнання пов'язаних із Банком/Банківською групою осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

Станом на звітну дату розрахункові значення нормативів Банківської групи максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаною особою (Н9к), максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к), максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к), не перевищували максимальні значення, встановлені Положенням №254, та становили відповідно 4,6%, 18,6% та 18,6% при максимально допустимих значеннях Н9к – не більше 5%, Н10к – не більше 30%, Н10-1к – не більше 20%.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком/Банківською групою угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціям Банку/Банківської групи з іншими клієнтами.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком/Банківською групою пов'язаних з ними осіб та операцій з пов'язаними особами протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів

Відповідно до консолідованої звітності Банківської групи станом на кінець дня 31.12.2020р. структура активів Банківської групи представлена таким чином: 38,4% - інвестиції в цінні папери; 30,9% - кредити та заборгованість клієнтів; 5,7% - грошові кошти та їх еквіваленти; 5,3% - необоротні активи, утримувані для продажу; 5,3% - інвестиційна нерухомість; 2,5% - основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування; інші активи – 11,9%, в т. ч. 9,8% - майно, що перейшло у власність банку, як заставодержателя.

Вважаємо, що кредитному портфелю Банківської групи притаманний високий ризик, а якість управління кредитним ризиком потребує вдосконалення з огляду на:

- встановлені недоліки в частині визначення рівня кредитного ризику та недостатність сформованих резервів під знецінення за кредитними операціями;
 - питому вагу непрацюючих кредитів, наданих юридичним та фізичним особам, які складають на звітну дату відповідно до файлу з показниками статистичної звітності 6BX «Дані про розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями» 17,3%.
- На звітну дату балансова вартість інвестицій Банку в цінні папери становить 495 851 тис. грн. (38,4% від загальних активів), які складаються з:
- облігацій внутрішньої державної позики (оцінені за справедливою вартістю через прибутки/збитки та за амортизованою собівартістю) балансовою вартістю 389 230 тис. грн. (30,1% від активів);
 - депозитні сертифікати Національного банку України (оцінені за амортизованою собівартістю) балансовою вартістю 55 008 тис. грн. (4,3% від активів);

- вкладень в інструменти капіталу суб'єктів господарювання (обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки) балансовою вартістю 51 613 тис. грн. (4,0% від активів).

В ході проведених процедур ми не отримали достатніх підтверджень щодо справедливої вартості інвестицій до капіталів суб'єктів господарювання в розмірі 51 613 тис. грн., оскільки прийнятий Банківською групою підхід в оцінці фінансових інструментів має суттєві обмеження для застосування в якості визначення справедливої вартості.

З огляду на зазначене, вважаємо, що зазначеним інвестиціям Банківської групи притаманний підвищений ризик.

Станом на звітну дату на балансі Банківської групи обліковується нерухоме майно (житлова та нежитлова нерухомість, земельні ділянки), яке класифіковане як інвестиційна нерухомість, необоротні активи, утримувані для продажу, та майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, загальною балансовою вартістю 263 350 тис. грн. або 20,4% від загальних активів Банку.

Вартість обліку зазначених активів на звітну дату ґрунтується на висновках незалежних оцінювачів. За результатами проведених процедур ми зменшили вартість необоротних активів, утримуваних для продажу, та майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, на загальну суму 50 464 тис. грн.

На день випуску цього звіту тривають судові спори, стороною яких виступає Банківська група, які тягнуть відповідні юридичні ризики щодо існування ймовірності втрати Банком активів у вигляді нерухомого майна, інформація щодо зазначеного розкрита в примітці 32 до річного консолідованого звіту. Керівництво Банку вважає малоімовірним ризик втрат за цими позовами.

Вважаємо, що Банку/Банківській групі необхідно здійснити заходи щодо реалізації зазначеного майна з метою оптимізації структури активів та збільшення частки працюючих активів.

Відповідно до нормативних вимог Національного банку України розрахункове значення необхідного розміру

регулятивного капіталу Банківської групи станом на звітну дату складає 81 332 тис. грн. Фактичне розрахункове значення регулятивного капіталу Банківської групи станом на звітну дату складає 305 709 тис. грн.

Здійснені за результатами аудиту коригування не призводять до порушення нормативу капіталу Банківської групи, водночас, з огляду на розмір та структуру регулятивного капіталу Банку/Банківської групи на звітну дату, рівень кредитних ризиків та недоліки в процедурах Банку/Банківської групи щодо оцінки кредитного ризику, питому вагу необоротних активів в структурі активів Банківської групи та наявних ризиків щодо знецінення нерухомого майна, зниження ефективності операційної діяльності протягом звітного року, недосягнення планових показників капіталізації Банку/Банківської групи, вважаємо, що принципи та процедури Банку/Банківської групи щодо формування капіталу потребують посиленого контролю та вдосконалення.

Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Банк та Банківська група здійснювали бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України.

Принципи побудови облікової політики та складання консолідованої звітності Банківської групи ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

За результатами аудиту вважаємо, що потребує посилення контролю бухгалтерського обліку в Банку/Банківської групи в частині:

- своєчасного відображення витрат Банку/Банківської групи у періоді, до якого вони відносяться;
- обліку операцій з оренди;
- дотримання критеріїв визнання необоротних активів;
- обліку прийнятого забезпечення за кредитними операціями з клієнтами за ринковою (справедливою) вартістю відповідно до актуальних висновків суб'єктів оціночної діяльності;
- коректного відображення операцій з переоцінки необоротних активів, утримуваних для продажу, та майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя.

За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку та Банківської групи не відповідає вимогам чинного законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

При проведенні аудиту консолідованої звітності за 2020 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у консолідованих звітах.

Додаток:

- Річна консолідована звітність Банківської групи

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Домарева Наталія Вікторівна.

Підписано від імені аудиторської фірми Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» - 2315)

Директор

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100062

В.М. Мніщенко

Партнер завдання з аудиту

Директор з аудиту

Н.В. Домарева

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100065

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

24 травня 2021 року