

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 "АУДИТОРСКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
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)	30634365
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61, м. Київ, 01133, УКРАЇНА
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2248
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	24.12.2014, 0513
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2021-31.12.2021
8	Думка аудитора	із застереженням
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
-		
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	1145/1111, 25.10.2021
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	10.01.2022-26.12.2022
12	Дата аудиторського звіту	26.12.2022
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	250000,00
14	Текст аудиторського звіту	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Товариства з обмеженою відповідальністю Аудиторської фірми "Інтер-аудит Кроу"

за результатами аудиту річної фінансової звітності

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

№ 1224

"26" грудня 2022 року м. Київ

Цей звіт адресується :

- Акціонеру та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";

- Національному банку України;

-Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі – "Банк"), що складається з Звіту про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання описаного в параграфі "Основа для думки із застереженням" фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" станом на 31 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог законодавства України щодо фінансового звітування.

Основа для думки із застереженням

У складі статті "Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття" активів звіту про фінансовий стан відображається вартість Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 21 650 тис. грн. На нашу думку Банк у звітному році невірно оцінив ймовірність негайного продажу окремих програмних продуктів (примітка 13). Підставою для такого висновку є наступне.

Недотримана наступна умова, що передбачена МСФЗ. Для застосованої банком класифікації у фінансовому звіті нематеріальний актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває на момент продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів (або груп вибуття), і цей продаж повинен бути високо ймовірним. Тобто, банк не врахував, що вірогідність продажу окремих програмних продуктів повинна бути вищою, чим просто висока в порівнянні з продажем єдиного цілісного об'єкту. По факту ж класифіковані нематеріальні активи є набором програмних продуктів, а не єдиним об'єктом.

На нашу думку, немає активного ринку, на якому Банк здійснивши пошуку покупця по обґрунтованій ціні, зміг би швидко (протягом року як вимагає МСФЗ 5) продати активи.

Протягом наступного після 31.12.2021 року періоду часу не відбулося покращення умов щодо можливості негайного продажу, активного пошуку покупця (описано в примітках 3, 37). Тобто, подальші події не дозволяють Банку говорити про високу ймовірність виконання плану продажу активу. За період з 31.12.2021 по поточну дату Банк завершив об'єднання окремих програмних продуктів в єдиний об'єкт та не уклав тверді угоди продажу.

Таким чином, стаття 10 звіту про фінансовий стан повинна мати нульове значення станом на 31.12.2021, а стаття 8 більшою на 21 650 тис. грн. При цьому дана невідповідність впливає на оцінку ліквідності даного нематеріального активу користувачами звітності.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми привертаємо увагу до Примітки 3 та Примітки 37, в яких наведено інформацію про очевидний негативний вплив війни, яка триває з 24 лютого 2022 року та наводяться окремі відомості про вплив цього питання на фінансові показники банку. Зазначена інформація вказує, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Банк доповнив Примітку 3 після дати затвердження звітності до випуску. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Враховуючи те, що Банк має достатній запас ліквідності та виконує всі обов'язкові нормативи НБУ, Банк має можливість та планує продовжувати свою діяльність.

Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень внаслідок шахрайства:

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів

Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні професійні судження щодо ймовірностей визнання знецінення та оцінки розміру очікуваних кредитних збитків. Таке професійне судження застосовується до настання подій дефолту та включає в себе визначення розміру очікуваних кредитних збитків, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії кредиту.

Виявлення кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включає певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальників, очікуваних грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку управлінського персоналу очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів перед банком.

Примітка 4 "Принципи облікової політики" та Примітка 8 "Кредити та заборгованість клієнтів" до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.

Наш підхід до аудиту. Ми визначили вибірку кредитів, які становили репрезентативну частину загальної суми сукупного кредитного портфелю. Наша перевірка охоплювала наступні питання:

- Оцінка підходів до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику;

- Оцінка заходів внутрішнього контролю, які застосовуються управлінським персоналом в процесі розрахунку резервів та визначення розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами;

- Повноту застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банк очікує отримати, у тому числі грошових потоків, пов'язаних із реалізацією забезпечення;

- Ми провели аналіз припущень, а також моделі визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників, комплексних статистичних спостережень власних портфелів банку за попередні роки;

- Ми перевірили повноту та правильність розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам.

Інша інформація

Звіт з управління

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті про управління, складеному ним за Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора - це Річна інформація емітента цінних паперів.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про управління 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, що зазначена в Звіті про управління та у звіті про корпоративне управління в його складі, 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 має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

За винятком питання викладеного вище щодо вартості нематеріальних активів, ми не виявили інших фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді та НКЦПФР. Відповідальність управлінського персоналу та осіб відповідальних за корпоративне управління та 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, яка 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 застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада Банку несе 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 компанії 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 компанію 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;

- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Банку для висловлення думки щодо фінансової звітності.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг та 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 Банку твердження, що ми виконали доречні 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 застосовано, 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 звітного 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 і нормативних актів

Дотримання вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 р. № 2258-VIII

Відповідно до статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2021 рік

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту - Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності - рішення Наглядової ради Банку від 30 вересня 2021 року № 5;

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень - 1 рік;

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства - Ризик суттєвого викривлення – це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі "Ключові питання аудиту";

Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється - Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан "Кредити та заборгованість клієнтів", а також статтями "Чистий збиток від зменшення корисності" "Звіту про фінансові результати" в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів та статті активів Звіту про фінансовий стан "Основні засоби, нематеріальні активи та активи з правом користування";

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків - Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у Ключових питаннях аудиту;

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством - Під час аудиту ми не виявили таких порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Банком;

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету - Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту- Аудиторська фірма у вигляді ТОВ "Інтер-аудит Кроу" не надавала послуг, заборонених законодавством, її співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, є незалежними від Банку та не надавали Банку будь-яких послуг;

Інформація про інші надані аудитором Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності- Аудиторська фірма у вигляді ТОВ "Інтер-аудит Кроу" в 2021 році не надавала послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання;

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень - Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку. Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує;

Інформація про результати перевірки звіту про корпоративне управління - Згідно з вимогами пункту 7 статті 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV Звіт про управління (звіт про корпоративне управління) подається разом з фінансовою звітністю та консолідованою фінансовою звітністю в порядку та строки, встановлені законом. Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені у Звіті про управління (звіті про корпоративне управління), ми дійшли висновку, що Звіт про управління та звіт про корпоративне управління у його складі містить необхідну та достатню інформацію, розкриття якої вимагається законодавством та нормативними документами Національного банку України.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2021 року та щодо дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, ведення бухгалтерського обліку - наведено в окремому розділі цього звіту "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України".

Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Баран Є.М.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України

Нами підготований Аудиторський звіт № 1224 від "26" грудня 2022 року.

Відповідно до вимог статті 69 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та пункту 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, (далі – Положення № 90) нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2021 рік.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2022 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2021 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".

Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації

Переважно ми наводимо інформацію з питань, що вимагаються в наведеному вище пункті 27 Положення № 90. У випадку, коли нами ідентифіковані невідповідності в адміністративній інформації банку, у його внутрішніх процедурах ми приводимо оцінку впливу цього питання або ризиків існування недоліків у застосованих банком процедурах внутрішнього контролю.

Відповідність (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками

При формуванні файлу з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2022 року, інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року № 368 (зі змінами), Банком були дотримані вимоги нормативно-правових документів Національного банку України.

Під час аудиту ми не виявили нічого, що могло б свідчити про недостовірність даних показників статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2022 року, які не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності.

Дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю

Ми повідомили Наглядову раду про недоліки своєчасної ідентифікації пов'язаних осіб, та про питання повноти розкриття інформації про пов'язані особи у звітах та в звітних даних.

Ми рекомендували банку підтримувати та регулярно оцінювати систему внутрішнього контролю шляхом дослідження, оцінювання та виділення ризиків існуючих бізнес процесів та нових бізнес процесів на етапі їх планування. Як відомо, керівництво відповідає за створення ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, що включає такі компоненти: загальне контрольне середовище, оцінка ризиків, конкретні контрольні заходи, обробка інформації та комунікація та моніторинг внутрішнього контролю протягом тривалого часу. Тому це питання має стати нагальним до вирішення найближчим часом.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2019 року "Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах"; внутрішнього аудиту

Служба внутрішнього аудиту є одним з дійових елементів загальної системи внутрішнього контролю Банку. Оскільки під час аудиту нами були встановлені певні недоліки системи внутрішнього контролю, ми вважаємо, що процедури внутрішнього аудиту не були достатньо ефективними та потребують вдосконалення.

Внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року "Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України". Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку. Однак, ми бачимо проблемні питання у повноті покриття зон ризику аудиторськими процедурами.

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Під час проведення аудиту було встановлено порушення банком порядку визначення кредитного ризику по боржникам/контрагентам юридичним особам у чотирьох випадках.

1. Два випадки неправильного використання критеріїв та принципів прийнятності забезпечення за кредитними операціями з метою зменшення кредитного ризику. Вплив даного питання на розмір кредитного ризику становить 802,54 тис. грн.

2 Один випадок неправильного визначення класу боржника/контрагента з урахуванням визначення подій дефолту. Вплив даного питання на розмір кредитного ризику становить 176,89 тис. грн.

3. Один випадок можливого завищення на 10% та більше суми вартості застави (з урахуванням коефіцієнта ліквідності забезпечення, визначеного згідно з вимогами Положення № 351). Вплив даного питання на розмір кредитного ризику неможливо точно оцінити. Приблизно оцінений вплив на розмір кредитного ризику становить 223,64 тис. грн.

За винятком впливу випадків, перелічених вище, розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року, зі змінами та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

Розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року, зі змінами та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними

При проведенні аудиту ми опрацювали актуальну інформацію та оцінили процеси запроваджені в Банку для ідентифікації пов'язаних сторін відповідно до вимог Національного банку України та вимог МСФЗ, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, проаналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку. Нами не були встановлені факти проведення Банком операцій з пов'язаними особами на умовах, які відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами. Ми оцінюємо ризик за кредитними операціями Банку з пов'язаними особами як помірний.

Нами не виявлено суттєвих невідповідностей щодо розкриття обсягів операцій з пов'язаними особами за МСФЗ, інформація за якими наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку "Операції з пов'язаними сторонами". достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями) та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6DX "Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції", який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2021 року становить 219 684 тис. грн. (на кінець 2020 року – 213 203 тис. грн.).

З урахування питання щодо, якого ми зробили модифікацію/застереження у звіті щодо фінансової звітності, у разі не продажу нематеріального активу у встановлений термін, розмір регулятивного капіталу може бути меншим за мінімально встановлений (200 млн. грн.). Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2021 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 27,52%.

Розмір регулятивного капіталу є достатнім для виконання ліцензійної діяльності Банку.

ведення бухгалтерського обліку

За виключенням питання викладеного в параграфі "Основа для думки із застереженням" ведення бухгалтерського обліку Банку в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку:

- в окремих випадках не відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України в частині своєчасності відображення витрат; використання рахунків попередньої оплати; класифікації вартості нематеріальних активів;

- забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

III. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Загальна частина

Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 555 від 22.07.2021 Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку нами надається додаткова інформація, яка стосується річної фінансової звітності за 2021 рік.

Повне найменування юридичної особи АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".

Перелік учасників (акціонерів) (фізичні особи - прізвище, ім'я та по батькові; юридичні особи - найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження), які є власниками 5% і більше акцій (часток) на дату складання аудиторського висновку із зазначенням фактичної кількості цього розміру: -Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 48,9196% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Белашова Ліліана Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, опосередкована участь Белашової Л.І. становить 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ "СОКІЛ", у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ "СОКІЛ").

Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. становить 21,3864% статутного капіталу

банку через ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦІУМ", у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦІУМ").

Злидар Дарія Йосипівна - акціонер банку, якому належить 1,5000% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у розмірі 91,805902% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОКІЛ" (код за ЄДРПОУ 31040860, місцезнаходження: Україна, Полтавська область, Новосанжарський район, село Соколова Балка, вул. Перемоги, б. 27 В, код за ЄДРПОУ 31040860) - акціонер банку, якому належить 19,9999% акцій банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СКЕЛА ТЕРЦІУМ" (код за ЄДРПОУ 35247177, місцезнаходження: Україна, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, 4 поверх, офіс 12, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 21,3864% акцій банку.

Кінцевими бенефіціарними власниками є Белашов Сергій Володимирович, Федорович Євгенія Іванівна, Кива Наталія Іванівна, Белашова Ліліана Іванівна, Кива Владислав Миколайович, Злидар Дарія Йосипівна.

Думка

На нашу думку, Банк повно розкриває інформацію щодо інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату огляду, відповідно до вимог законодавства.

Белашов Сергій Володимирович (48,92%), Федорович Євгенія Іванівна (16,03%), Кива Наталія Іванівна (9,99%), Белашова Ліліана Іванівна (9,99%), Кива Владислав Миколайович (4,12%), Злидар Дарія Йосипівна (1,49%) є кінцевими бенефіціарними власником АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (дивіться примітку 1 до фінансової звітності).

Структура власності, Банку, що оприлюднюється останнім, відповідає застосовуваним вимогам Положення про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163. Станом на 31 грудня 2021 року та на дату складання цього аудиторського звіту Банк не являвся ні контролером, ні учасником небанківської фінансової групи.

АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є підприємством, що становить суспільний інтерес, у розумінні законодавства України в сфері бухгалтерського обліку.

Станом на звітну дату 31 грудня 2021 року, та на дату складання цього аудиторського звіту в АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" відсутні як материнські, так і дочірні компанії.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є частиною банківської групи згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 183 від 31 травня 2017 року. Станом на 31 грудня 2020 року Група включає юридичних осіб, які мають спільного контролера, і складається з:

-АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі - Відповідальна особа Групи або Банк);

-ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ВЕРДЕН" (далі – ПАТ "ЗНВКІФ "ВЕРДЕН");

-ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "УКРКАПІТАЛ" (далі – ТОВ "КУА "УКРКАПІТАЛ").

Контролером Групи є фізична особа – Белашов Сергій Володимирович.

Відносно правильності розрахунку пруденційних показників, повідомляємо, що дана вимога згідно пункту 3 розділу I Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 року, не поширюється на банки.

Повідомлення щодо інформації про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства, підготовлені ревізійною комісією (ревізором)

Нашим обов'язком є наведення у цьому Звіті інформації про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором), надання якої передбачено частиною четвертою статті 75 Закону України "Про акціонерні товариства".

Відповідно до чинного Статуту Банку не передбачена наявність в складі органів управління та контролю ревізійної комісії (ревізора). Тому ми не наводимо цю частину інформації про Банк.

Звітування відповідно до вимог статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"

На нашу думку, Звіт керівництва, який є частиною фінансової звітності, не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління прийнятим у Банку. Дане твердження стосується наступної інформації:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента.

Інші розділи Звіту про управління були перевірені нами. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно Звіту про управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту. Інші розділи Звіту про управління не суперечать фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Генеральний директор
ТОВ "Аудиторської фірми "Інтер-аудит Кроу"
Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530
О.В. Денисюк
Ключовий партнер завдання з аудиту
Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721
С.М. Баран
Основні відомості про аудиторську фірму
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61
04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 – адреса для листування
Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248
Телефон: (044) 337 20 38;
Код ЄДРПОУ: 30634365
Веб-сайт: <https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit>
Дата і номер договору на проведення аудиту №1145/1111 від 25.10.2021;
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 10.01.2022 р. – 26.12.2022 р.

"26" грудня 2022 року м. Київ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Товариства з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма «Інтер-аудит Кроу»
за результатами аудиту річної консолідованої фінансової звітності

Банківської групи у складі

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»,
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРДЕН»,
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«УКРКАПІТАЛ»

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Зміст

I. Звіт щодо Фінансової звітності 3

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів 6

III. Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України 8

Річна фінансова звітність 12

№ 1278

«12» жовтня 2023 року м. Київ

Цей звіт адресується :

- Відповідальній особи Банківської групи за участі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ
КАПІТАЛ»;

- Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

- Національному банку України.

I. Звіт щодо консолідованої Фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної консолідованої фінансової звітності Банківської групи у складі АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРДЕН»,
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«УКРКАПІТАЛ» (далі – «Банківська група»), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан на 31
грудня 2021 року, консолідованого звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2021 рік,
консолідованого звіту про зміни у власному капіталі (консолідований Звіт про власний капітал) за 2021 рік,
консолідованого звіту про рух грошових коштів за прямим методом за 2021 рік та приміток до консолідованої
фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань описаних в параграфі «Основа для думки із застереженням»,
консолідована фінансова звітність Банківської групи, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах,
фінансовий стан Банківської групи на 31 грудня 2021 року та її консолідовані фінансові результати і грошові потоки
за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до вимог розділу VI «Положення про порядок регулювання
діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20
червня 2012 року, зі змінами та доповненнями, з використанням методів та процедур консолідації, визначених
Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою
Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року зі змінами та доповненнями.

Основа для думки із застереженням

У складі статті «Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття» активів звіту про фінансовий
стан відображається вартість Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних
активів 21 650 тис. грн. На нашу думку Банківська група у звітному році невірно оцінила ймовірність негайного
продажу окремих програмних продуктів (примітка 13). Підставою для такого висновку є наступне.

Недотримана наступна умова, що передбачена МСФЗ. Для застосованої Банківською групою класифікації у

фінансовому звіті нематеріальний актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває на момент продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів (або груп вибуття), і цей продаж повинен бути високо ймовірним. Тобто, банк не врахував, що вірогідність продажу окремих програмних продуктів повинна бути вищою, чим просто висока в порівнянні з продажем єдиного цілісного об'єкту. По факту ж класифіковані нематеріальні активи є набором програмних продуктів, а не єдиним об'єктом.

На нашу думку, немає активного ринку, на якому Банківська група здійснивши пошуку покупця по обґрунтованій ціні, зміг би швидко (протягом року як вимагає МСФЗ 5) продати активи.

Протягом наступного після 31.12.2021 року періоду часу не відбулося покращення умов щодо можливості негайного продажу, активного пошуку покупця (описано в примітках 3, 37). Тобто, подальші події не дозволяють Банківській групі говорити про високу ймовірність виконання плану продажу активу. За період з 31.12.2021 по поточну дату Банківська група завершила об'єднання окремих програмних продуктів в єдиний об'єкт та не уклав тверді угоди продажу.

Таким чином, стаття 10 звіту про фінансовий стан повинна мати нульове значення станом на 31.12.2021, а стаття 8 більшою на 21 650 тис. грн. При цьому дана невідповідність впливає на оцінку ліквідності даного нематеріального активу користувачами звітності.

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

Пояснювальний параграф – Основа бухгалтерського обліку

Ми звертаємо увагу на Примітку 1 «Загальна інформація про діяльність Банківської групи» до річної консолідованої фінансової звітності Банківської групи, яка описує основу бухгалтерського обліку. Річну консолідовану фінансову звітність Банківської групи було складено з метою сприяння Банківській групі, до складу якої входять підприємства згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 183 від 31 травня 2017 року, у дотриманні вимог Національного банку України. Таким чином ця річна консолідована фінансова звітність Банківської групи може бути не придатною для іншої мети.

Ця фінансова звітність має назву консолідованої відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями, але по своїй суті, є комбінованою фінансовою звітністю та має на меті представлення комбінованого фінансового стану, комбінованого фінансового результату та комбінованого руху грошових коштів підприємств під спільним контролем, які входять до складу Банківської групи. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми привертаємо увагу до Примітки 3 та Примітки 37, в яких наведено інформацію про очевидний негативний вплив війни, яка триває з 24 лютого 2022 року та наводяться окремі відомості про вплив цього питання на фінансові показники як банку окремо, так і Банківської групи в цілому. Зазначена інформація вказує, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Враховуючи те, що Банківська група має достатній запас ліквідності та виконує всі обов'язкові нормативи НБУ, Банківська група має можливість та планує продовжувати свою діяльність в осяжному майбутньому. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень внаслідок шахрайства:

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

Крім питань, викладених у розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" ми визначили, що описані нижче питання Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів

Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки відповідальна особа банківської групи робить складні професійні судження щодо ймовірностей визнання знецінення та оцінки розміру очікуваних кредитних збитків. Таке професійне судження застосовується до настання подій дефолту та включає в себе визначення розміру очікуваних кредитних збитків, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії кредиту.

Виявлення кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включає певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальників, очікуваних грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку управлінського персоналу очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів перед банком.

Примітка 4 «Принципи облікової політики» та Примітка 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.

Наш підхід до аудиту. Ми визначили вибірку кредитів, які становили репрезентативну частину загальної суми сукупного кредитного портфелю. Наша перевірка охоплювала наступні питання:

-Оцінка підходів до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій

знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику;

-Оцінка заходів внутрішнього контролю, які застосовуються управлінським персоналом в процесі розрахунку резервів та визначення розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами;

-Повноту застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банківська група очікує отримати, у тому числі грошових потоків, пов'язаних із реалізацією забезпечення;

-Ми провели аналіз припущень, а також моделі визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників, комплексних статистичних спостережень власних портфелів банку за попередні роки;

-Ми перевірили повноту та правильність розкриття у фінансовій звітності Банківської групи інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам.

Інші питання

Відповідальна особа Банківської групи АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»» (надалі «Відповідальна особа»), склала окремий комплект фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Компанії Банківської групи під спільним контролем також окремо підготували комплекти фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аудит фінансової звітності Банківської групи за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, був проведений іншим аудитором, який 28 травня 2021 року висловив модифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за консолідовану фінансову звітність Банківської групи

Управлінський персонал Відповідальної особи несе відповідальність за складання та достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до вимог розділу VI «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, та за таку систему внутрішнього контролю, яку Відповідальна особа визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні річної консолідованої фінансової звітності Банківської групи управлінський персонал Відповідальної особи 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 контролери Банківської групи або планують ліквідувати Банківську групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Відповідальна особа несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банківської групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що річна консолідована фінансова звітність Банківської групи 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, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки та вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої фінансової звітності Банківської групи.

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 річної консолідованої фінансової звітності Банківської групи 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 не виявлення 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 Банківської групи;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених Відповідальною особою;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання Відповідальною особою 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, що може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності Банківської групи 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 річної консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції Банківської групи та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

•отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Банківської групи для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Банківської групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо Відповідальній особі, разом з іншими питаннями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Дотримання вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII

Відповідно до статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту консолідованої річної фінансової звітності Банківської групи за участі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2021 рік Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту- Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності - рішення Наглядової ради Банку від 30 вересня 2021 року № 5 Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень - 1-й рік

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства- Ризик суттєвого викривлення – це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі "Ключові питання аудиту".

Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється- Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан "Кредити та заборгованість клієнтів", а також статтями "Чистий збиток від зменшення корисності" "Звіту про фінансові результати" в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів та статті активів Звіту про фінансовий стан "Основні засоби, нематеріальні активи та активи з правом користування".

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків - Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у Ключових питаннях аудиту.

Основні застереження щодо таких ризиків Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства - Ризик суттєвого викривлення – це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі "Ключові питання аудиту".

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством - Під час аудиту ми не виявили таких порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у консолідовану фінансову звітність, що була випущена Банківською групою.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету - Цей аудиторський Звіт узгоджений з Листом відповідальній особі Банківської групи за участі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудит -

Аудиторська фірма, а саме АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» не надавала учасникам Банківської групи послуг, заборонених законодавством, а ключовий партнер з аудиту, є незалежними від Банківської групи.

Інформація про інші надані аудитором Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності - АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» в 2021 році не надавала послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, Банківській групі або контрольованим ним суб'єктам господарювання.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень- МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибірккову перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

III. Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України

Закон України «Про банки та банківську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог Національного банку України, викладених в Положенні про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки

фінансової звітності учасника банківської групи, аудитор повинен подати інформацію (оцінку) стосовно:

-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/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банківської групи;
- ведення бухгалтерського обліку.

Процедури та отримані результати

Відповідність (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками

При формуванні файлу з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01 січня 2022 року, інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року № 368 (зі змінами), Банківською групою були дотримані вимоги нормативно-правових документів Національного банку України.

Під час аудиту ми не виявили нічого, що могло б свідчити про недостовірність даних показників статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01 січня 2022 року, які не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності.

Дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю

Ми повідомили Наглядову раду про недоліки своєчасної ідентифікації пов'язаних осіб, та про питання повноти розкриття інформації про пов'язані особи у звітах та в звітних даних.

Ми рекомендували Банківській групі підтримувати та регулярно оцінювати систему внутрішнього контролю шляхом дослідження, оцінювання та виділення ризиків існуючих бізнес процесів та нових бізнес процесів на етапі їх планування. Як відомо, керівництво відповідає за створення ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, що включає такі компоненти: загальне контрольне середовище, оцінка ризиків, конкретні контрольні заходи, обробка інформації та комунікація та моніторинг внутрішнього контролю протягом тривалого часу. Тому це питання має стати нагальним до вирішення найближчим часом.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банківської групи не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2019 року «Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах»;

внутрішнього аудиту

Служба внутрішнього аудиту є одним з дійових елементів загальної системи внутрішнього контролю Банківської групи. Оскільки під час аудиту нами були встановлені певні недоліки системи внутрішнього контролю, ми вважаємо, що процедури внутрішнього аудиту не були достатньо ефективними та потребують вдосконалення.

Внутрішні нормативні документи Банківської групи, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України». Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банківської групи.

Однак, ми бачимо проблемні питання у повноті покриття зон ризику аудиторськими процедурами.

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Під час проведення аудиту було встановлено порушення банком порядку визначення кредитного ризику по боржникам/контрагентам юридичним особам у чотирьох випадках.

1. Два випадки неправильного використання критеріїв та принципів прийнятності забезпечення за кредитними операціями з метою зменшення кредитного ризику. Вплив даного питання на розмір кредитного ризику становить 802,54 тис. грн.

2 Один випадок неправильного визначення класу боржника/контрагента з урахуванням визначення подій дефолту. Вплив даного питання на розмір кредитного ризику становить 176,89 тис. грн.

3. Один випадок можливого завищення на 10% та більше суми вартості застави (з урахуванням коефіцієнта ліквідності забезпечення, визначеного згідно з вимогами Положення № 351). Вплив даного питання на розмір кредитного ризику неможливо точно оцінити. Приблизно оцінений вплив на розмір кредитного ризику становить 223,64 тис. грн.

За винятком впливу випадків, перелічених вище, розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року, зі змінами та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

Розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банківською групою відповідно до вимог нормативно-

правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року, зі змінами та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

визнання пов'язаних із банком/банківською групою осіб та здійснення операцій із ними

При проведенні аудиту ми опрацювали актуальну інформацію та оцінили процеси запроваджені в Банківській групі для ідентифікації пов'язаних сторін відповідно до вимог Національного банку України та вимог МСФЗ, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, проаналізували договори між установами Банківської групи та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банківської групи.

Нами не були встановлені факти проведення Банківською групою операцій з пов'язаними особами на умовах, які відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами. Ми оцінюємо ризик за кредитними операціями Банківської групи з пов'язаними особами як помірний.

Нами не виявлено суттєвих невідповідностей щодо розкриття обсягів операцій з пов'язаними особами за МСФЗ, інформація за якими наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банківської групи "Операції з пов'язаними сторонами".

достатності капіталу банку/банківської групи, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Інформація про Статутний капітал Банківської групи, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банківської групи наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями) та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6DX «Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції», який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2021 року становить 219 684 тис. грн. (на кінець 2020 року – 213 203 тис. грн.).

З урахування питання щодо, якого ми зробили модифікацію/застереження у звіті щодо фінансової звітності, у разі не продажу нематеріального активу у встановлений термін, розмір регулятивного капіталу може бути меншим за мінімально встановлений (200 млн. грн.). Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2021 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 27,52%.

Розмір регулятивного капіталу є достатнім для виконання ліцензійної діяльності Банку.

Оцінка достатності капіталу Банківської групи проведена шляхом перевірки дотримання Банківською групою нормативних вимог, встановлених законодавством та вимогами НБУ.

Станом на 31.12.2021 Банківська група відповідала всім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- фактичне значення регулятивного капіталу - 306 млн. грн.;
- необхідний рівень регулятивного капіталу - 81 млн. грн.;
- достатність регулятивного капіталу (перевищення фактичного розміру над необхідним) – 225 млн. грн.

Протягом 2021 року Банківська група дотримувалась всіх нормативів, встановлених Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп.

ведення бухгалтерського обліку

За виключенням питання викладеного в параграфі "Основа для думки із застереженням" ведення бухгалтерського обліку Банку в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку:

- в окремих випадках не відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України в частині своєчасності відображення витрат; використання рахунків попередньої оплати; класифікації вартості нематеріальних активів;

- забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

Інші питання

Аудит фінансової звітності за 2021 рік АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», який є ключовим учасником в Банківській групі, проводився ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ», яка є учасником аудиторської мережі Crowe. Наведена вище інформація в цьому розділі відповідає аудиторському звіту ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» за результатами аудиту фінансової звітності за 2021 рік АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"» датованому 26.12.2022 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Євгеній Баран.

Генеральний директор АФ "Інтер-аудит Кроу"

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530

О.В. Денисюк

Ключовий партнер завдання з аудиту

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721 Є.М. Баран

Основні відомості про аудиторську фірму

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ»

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 – адреса для листування

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

Телефон: (044) 337 20 38;
Код ЄДРПОУ: 30634365
Веб-сайт: <https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit>
«12» жовтня 2023 року м. Київ