

XIV. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ»
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)*	30785437
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03115, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-Б
4	Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм	2315 30.03.2001
5	Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	356, П 000356, 12.02.2016 28.01.2021
6	Текст висновку про огляд проміжної фінансової звітності	

ВИСНОВОК (ЗВІТ)

Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»

щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при реєстрації випуску, або випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, або звіту про результати розміщення акцій, за 3 квартал 2018 року (станом на кінець дня 30.09.2018р.)

Цей Висновок (звіт) адресується:

- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
- Керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Вступ

Ми виконали огляд проміжної скороченої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі – ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Банк) за 3 квартал 2018 року, яка складається з Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Балансу) на 30 вересня 2018 року, Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) за 3 квартал 2018 року, Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) за 3 квартал 2018 року, Проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів за 3 квартал 2018 року, а також Приміток до звітів (далі – проміжна скорочена фінансова звітність, фінансові звіти), які додаються.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї проміжної скороченої фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї проміжної скороченої фінансової звітності Банку на основі результатів нашого огляду.

Обсяг огляду

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 «Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання».

Огляд проміжної фінансової інформації полягає у здійсненні запитів переважно осіб, що відповідають за фінансові й облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур огляду. Огляд значно менший за обсягом, ніж аудит, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а отже, не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку.

Висновок

У результаті нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що проміжна скорочена фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ

КАПІТАЛ» за 3 квартал 2018 року не відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 30 вересня 2018 року, та його фінансові результати і грошові потоки за дев'ять місяців, що закінчилися зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інші питання

Станом на звітну дату Банком не дотриманий норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9). Розрахункове значення максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами станом на кінець дня 30 вересня 2018 року складало 53,72% при нормативному значенні – не більше 25%. Банком розроблений та поданий до Національного банку України План заходів щодо приведення в строк до 01.07.2020р. діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з Банком особами.

Обмеження щодо поширення та використання

Цей висновок (звіт) складений відповідно Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у складі документів для реєстрації випуску, випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, звіту про результати розміщення акцій (крім цінних паперів інститутів спільного інвестування), затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №2187 від 08.10.2013р., призначений для Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та може бути неприйнятним для інших користувачів.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Відповідно до Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у складі документів для реєстрації випуску, випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, звіту про результати розміщення акцій (крім цінних паперів інститутів спільного інвестування), затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №2187 від 08.10.2013р., наводимо наступну інформацію.

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам, формування та сплата статутного капіталу

Станом на кінець дня 30.09.2018р. статутний капітал ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» сформований за рахунок коштів акціонерів і становить 200 001 150,00 гривень (двісті мільйонів одна тисяча сто п'ятдесят грн. 00 коп.), що відповідає діючій редакції Статуту Банку.

Протягом 9 місяців 2018 року Банк не здійснював операцій з іпотечними облігаціями.

Оплата акцій попереднього випуску

Рішенням позачергових загальних зборів ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» від 16.12.2016р. (протокол №3) прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за рахунок додаткових внесків на 79 280 640,00 грн. (сімдесят дев'ять мільйонів двісті вісімдесят тисяч шістьсот сорок грн. 00 коп.) шляхом приватного розміщення 73 408 000 шт. простих іменних акцій Банку існуючої номінальної вартості 1,08 грн. кожна.

На розміщення додаткових акцій були укладені Договори купівлі-продажу цінних паперів ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»:

- №1-Е/2017 від 07.04.2017р. з ПАТ «АГРАРНИЙ ФОНД» щодо купівлі-продажу акцій Банку в кількості 15 266 380 шт. номінальною вартістю 1,08 грн. кожна загальною номінальною вартістю 16 487 690,40 грн.;
- №2-Е/2017 від 11.04.2017р. з ТОВ «СОКІЛ» щодо купівлі-продажу акцій Банку в кількості 37 037 000 шт. номінальною вартістю 1,08 грн. кожна загальною номінальною вартістю 39 999 960,00 грн.;
- №3-Е/2017 від 11.04.2017р. з ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» щодо купівлі-продажу акцій Банку в кількості 21 104 620 шт. номінальною вартістю 1,08 грн. кожна загальною номінальною вартістю 22 792 989,60 грн.

Оплата додатково розміщених акцій Банку підтверджується наступними платіжними документами:

- платіжне доручення №2559 від 18.04.2017р. на суму 16 487 690,40 грн. - перерахування з рахунку №26008217711 (кошти на вимогу ПАТ «АГРАРНИЙ ФОНД») на рахунок №500450000100 (незареєстрований статутний капітал). Платник – ПАТ «АГРАРНИЙ ФОНД», призначення платежу – придбання простих іменних акцій ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» згідно з Договором №1/Е-2017 від 07.04.2017р., без ПДВ;
- платіжне доручення №1957 від 18.04.2017р. на суму 39 999 960,00 грн. - перерахування з рахунку №260000740600 (кошти на вимогу ТОВ «СОКІЛ») на рахунок №500450000100 (незареєстрований статутний капітал). Платник – ТОВ «СОКІЛ», призначення платежу – придбання простих іменних акцій ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» згідно з Договором №2/Е-2017 від 11.04.2017р., без ПДВ;
- платіжне доручення №1002 від 18.04.2017р. на суму 22 792 989,60 грн. - перерахування з рахунку №260010716103 (кошти на вимогу ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ») на рахунок №500450000100 (незареєстрований статутний капітал). Платник – ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ», призначення платежу – придбання простих іменних акцій ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» згідно з Договором №3/Е-2017 від 11.04.2017р., без ПДВ.

18.07.2017р. кошти в сумі 79 280 640,00 грн. були перераховані з рахунку 5004 (незареєстрований статутний капітал) на рахунок 5000 (статутний капітал банку).

Результати розміщення акцій зазначеного випуску затверджені Наглядовою радою Банку 19.04.2017р. (протокол №47).

Банк отримав від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Свідоцтво №13/1/2017 від 31.01.2017р. (дата видачі – 10.08.2017р.) про реєстрацію випуску акцій в кількості 185 186 250 штук номінальною вартістю 1,08 грн. кожна на загальну суму 200 001 150,00 грн. Акції, випуск яких зареєстровано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку та видано свідоцтво про реєстрацію випуску акцій, оплачені в повному обсязі.

Діюча редакція Статуту Банку затверджена рішенням річних Загальних зборів акціонерів Банку від 24.04.2018р. (протокол №1), погоджена Національним банком України 23.05.2018р. та зареєстрована Державним реєстратором 30.05.2018р.

Станом на кінець дня 30.09.2018р. Банк не викупав акції для подальшого продажу на вторинному ринку. Поточна емісія акцій

Позачерговими загальними зборами акціонерів ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» 25.10.2018р. прийнято рішення (протокол №2) збільшити статутний капітал Банку на 12 000 960,00 гривень (дванадцять мільйонів дев'ятсот шістдесят грн. 00 коп.) шляхом розміщення додаткових 11 112 000 штук простих іменних акцій ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» існуючої номінальної вартості 1,08 грн. за рахунок додаткових внесків.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Події після дати балансу, які не знайшли відображення у проміжній скороченій фінансовій звітності Банку, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку, в ході огляду не встановлені.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому

На звітну дату балансова вартість вкладень Банку в цінні папери складає 101 827 тис. грн. (12,2% від загального обсягу активів), які включають:

- облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, балансовою вартістю 56 645 тис. грн., що складає 6,8% від загального обсягу активів (класифіковані як інструменти, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки);
- депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, балансовою вартістю 45 182 грн., що складає 5,4% від загального обсягу активів (класифіковані як інструменти, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід).

Якість інвестицій Банку в цінні папери на звітну дату є задовільною.

Звертаємо увагу на високий ризик, притаманний кредитному портфелю Банку на звітну дату, з огляду на:

- кредитні концентрації на пов'язаних з Банком особах;
- суттєву питому вагу непрацюючих кредитів, які складають на звітну дату 24,3% відповідно до форми статистичної звітності №600 «Звіт про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями»;
- значну питому вагу простроченої заборгованості за кредитами, наданих фізичним та юридичним особам, що складає на звітну дату 19,9% від загальної суми заборгованості відповідно до даних примітки 9 до проміжної фінансової звітності Банку;
- суттєву питому вагу, а саме 47,2%, в структурі забезпечення кредитних операцій Банку незабезпечених кредитів та видів застави, яка потребує посиленого контролю (товарів в обороті).

На звітну дату Банком обліковуються необоротні активи, утримувані на продаж, балансовою вартістю 34 086 тис. грн. (4,1% від загального обсягу активів), у складі інших активів Банку на звітну дату обліковується майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, загальною балансовою вартістю 53 647 тис. грн., що складає 6,4% від загального обсягу активів. Вважаємо, що Банку необхідно здійснити заходи щодо реалізації зазначеного майна з метою оптимізації структури активів та збільшення частки працюючих активів.

В умовах існуючого в Україні ринку нерухомості в майбутньому можливі втрати Банку від знецінення даного активу.

Інші факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку в майбутньому, в ході огляду не виявлені.

Інформація щодо іншої фінансової звітності відповідно до законів України та нормативно-правових актів Комісії

Інша фінансова звітність відповідно до законів України та нормативно-правових актів НКЦПФР Банком не подається.

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, розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» – 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. строк дії до 28.01.2021р.

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

Аудитор - Домарева Наталя 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)

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

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

Додаток:

Проміжна скорочена фінансова звітність ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 3 квартал 2018 року

Директор

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

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів

аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100062

В.М. Мніщенко

Аудитор

Н.В. Домарева

29 жовтня 2018 року

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

* Серія (за наявності) та номер паспорта для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті.

** Заповнюється емітентами - професійними учасниками ринку цінних паперів.