

## XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

|  |   |
|--|---|
| Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)  | Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»                                     |
| Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)  | 20197074  |
| Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора  | м. Київ, Харківське шосе, 201/203, 10-й поверх, м. Дніпропетровск, вул. Сєрова, 4 |
| Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України  | 2868 23.04.2002   |
| 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 | 88, П 000088, 16.04.2013 до 22.12.2016  |
| Текст аудиторського висновку (звіту)   |   |

### АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та керівництву ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Банк «Український капітал» (далі - Банк), що додається та включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2015 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність незалежного аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту.

Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Як зазначено в Примітці 41 «Події після дати балансу» 04.02.2016 Національним банком України було прийнято Постанову №58 «Про збільшення капіталу банків України» (далі Постанова). У відповідності до вимог цієї Постанови Банк у термін до 17.06.2016 зобов'язаний збільшити статутний капітал до 120 000 тис. грн., а до 11.01.2017 - до 300 000 тис. грн. На поточний час можливість збільшення Банком статутного капіталу до 300 000 тис. грн. нами не підтверджена. Також Банк в поточний час знаходиться в процесі легалізації структури власності. Ці обставини вказують на існування значної невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку безперервно продовжувати діяльність.

Управлінський персонал Банку не розкрив кінцеву контролюючу сторону в фінансовій звітності станом на 31.12.2015 та 31.12.2014, що є відхиленням від чим не дотримав вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Як зазначено в звіті про фінансовий стан Банку станом на 31.12.2015, Банк відобразив валютний своп розгорнуто як «Кошти в банках» в сумі 10 800 тис. грн. та як «Кошти інших банків» в сумі 10 602 тис. грн., що не відповідає вимогам МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Якби своп було визнано згорнуто, це б призвело до зменшення активів та зобов'язань на 10 602 тис. грн станом на 31.12.2015.

Висловлення умовно-позитивної думки

На нашу думку, за винятком впливу на фінансову звітність питань, про які йдеться в попередньому параграфі, фінансова звітність справедливо та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашу думку, звертаємо вашу увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність», в якій ідеться про політичну й економічну нестабільність в Україні. Нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому, що може мати негативний вплив на вартість активів Банку та результати його діяльності.

Також не змінюючи нашу думку, звертаємо вашу увагу на Примітку 32 «Управління фінансовими ризиками», в якій керівництво Банку розкрило інформацію щодо негативного накопиченого сукупного розриву ліквідності станом на 31.12.2015 терміном «до 1 року» в сумі (32 566) тис. грн., що складає 5,47% активів. Така структура фінансових активів і фінансових зобов'язань в умовах нестабільного грошового ринку та фінансової кризи може в майбутньому перешкоджати Банку своєчасно виконувати свої зобов'язання.

Інші питання

Фінансова звітність за попередній 2014 рік була перевірена іншим аудитором. За результатами аудиту звітності Банку за 2014 рік аудитором було висловлено умовно-позитивну думку.

Директор С.О.Балченко

Сертифікат аудитора №0040

виданий 29 жовтня 2009р.

м. Київ, Україна

18 березня 2016 року