

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	30785437
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-Б
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2315 30.03.2001
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, 12.03.2013 до 28.01.2021
Текст аудиторського висновку (звіту)	

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»

за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

станом на кінець дня 31 грудня 2016 року

Цей «Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора)» адресується:

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

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Банк), а саме: Звіту про фінансовий стан (Балансу), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів, складених станом на кінець дня 31 грудня 2016 року за період з 01.01.2016р. по 31.12.2016р., а також Приміток до звітів (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти), які додаються.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації у фінансових звітах у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Наша відповідальність полягає в тому, щоб висловити нашу думку щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що затверджені для обов'язкового застосування рішенням Аудиторської палати України від 29.12.2015р. №320/1.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Аудит включає виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у фінансовій звітності. Вибір процедур базується на судженнях аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінки цих ризиків ми розглядали заходи внутрішнього контролю Банку, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку. Аудит включав також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

За результатами аудиту фінансової звітності Банку за 2015 рік аудиторами була висловлена умовно-позитивна думка в частині відображення валютного свопа, розгорнутого як «Кошти в банках» в сумі 10 800 тис. грн. та як «Кошти інших банків» в сумі 10 602 тис. грн., що потребувало відповідного коригування вхідних залишків у фінансовій звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року. Якби таке коригування було проведено і своп було визнано згорнуто, як того вимагає МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», це призвело б до зменшення активів та зобов'язань Банку на 10 602 тис. грн. станом на кінець дня 31.12.2015р.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу на фінансову звітність питання, про яке йдеться в попередньому параграфі, подана нижче фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах та повно подає фінансову інформацію про фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не вносячи обмежень до нашого аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) звертаємо увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність», в якій йдеться про політичну й економічну нестабільність в Україні. Нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банку може бути нижча їх балансової вартості, що може мати негативний вплив на прибутковість Банку та безперервність його діяльності.

У Звіті про зміни у власному капіталі (Звіті про власний капітал) керівництво Банку розкрило інформацію щодо статутного капіталу в розмірі 120 721 тис. грн. У відповідності до вимог, викладених у постанові Правління Національного банку України від 06 серпня 2014 року №464 (із змінами і доповненнями) «Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру» Банку необхідно у термін до 11 липня 2017 року збільшити статутний капітал до 200 000 тис. грн. або на 79 279 тис. грн. У разі невиконання цієї вимоги до Банку будуть застосовані заходи впливу. На день видачі цього Аудиторського висновку Банком здійснюються заходи щодо реєстрації додаткової емісії акцій на суму 79 281 тис. грн.

Інші питання

Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31.12.2015р., була перевірена іншим аудитором, який висловив умовно-позитивну думку щодо цієї звітності 18.03.2016р.

Додаток:

- - річна фінансова звітність Банку.

21 квітня 2017 року

Директор

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

В.М. Мніщенко

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ від 28.01.2016р. №321/3 до 28.01.2021р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000356, видане 12.02.2016р., строк дії до 28.01.2021р.

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №00000002 від 17.09.2012р.

Сертифікат аудитора банків №0070 (продовжено рішенням АПУ від 27.11.2014р. до 01.01.2020р.)

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

Аудитор Н.В. Домарєва

Сертифікат аудитора банків №0181 (рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2, строк дії до – 31.01.2018р.)