

ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів
АБ «УКРГАЗБАНК»
Протокол №1 від 07.07.2020

Голова загальних зборів акціонерів
АБ «УКРГАЗБАНК»

Кравець А.М.



**Звіт та висновки Ревізійної комісії АБ «УКРГАЗБАНК»
про результати перевірки фінансово-господарської діяльності ПУБЛІЧНОГО
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за
підсумками 2019 фінансового року та достовірності фінансової звітності станом на 1 січня
2020 року.**

Відповідно до норм статті Закону України «Про банки і банківську діяльність» та повноважень, що визначені Статутом ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» та обов'язків, визначених Положенням про Ревізійну комісію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», Ревізійною комісією ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» було здійснено перевірку фінансово-господарської діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк) за підсумками 2019 фінансового року. Метою здійснення перевірки було надання загальним зборам акціонерів Банку висновків щодо дотримання Банком вимог законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України, відповідності ведення бухгалтерського обліку, достовірності фінансової звітності Банку за 2019 рік.

Інформаційними джерелами при проведенні перевірки діяльності Банку були баланси Банку станом на 01.01.2019 та на 01.01.2020, річна фінансова звітність Банку за 2019 рік, звіти, які надаються Банком Національному банку України (Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції, Звіт про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, що оцінюються на індивідуальній основі, дані про коригуючі обороти за результатами звітного року та залишки на рахунках), звіти служби внутрішнього аудиту за 2019 рік та інші документи. Зібрана під час перевірки інформація дає можливість зробити обґрунтовані висновки щодо результатів діяльності та фінансового стану Банку за період з 01.01.2019 по 31.12.2019.

Бухгалтерський облік у Банку здійснювався відповідно до принципів обліку та нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, а також норм міжнародних стандартів фінансової звітності чинних протягом періоду перевірки.

Фінансова звітність Банку складалася відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 № 373 із змінами і доповненнями, міжнародних стандартів фінансової звітності, Положення про облікову політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Правління Банку від 28.12.2017 №84, із змінами, на підставі даних бухгалтерського обліку Банку з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу за звітний період. Аудит фінансової звітності банку за 2019 рік проводився незалежним аудитором ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги".

Перевіркою були встановлені наступні основні фінансові показники діяльності Банку станом на 1 січня 2020 року.

Фінансові результати

За підсумками 2019 року АБ «УКРГАЗБАНК» отримав чистий прибуток у обсязі 1 289 млн. грн. На результат вплинули такі основні фактори: чисті процентні доходи до витрат за кредитними збитками 2 740 млн. грн., чистий непроцентний дохід 2 121 млн. грн., витрати за кредитними збитками 617 млн. грн.

Чисті процентні доходи після витрат за кредитними збитками за 2019 рік склали 2 123 млн. грн., що на 279 млн. грн., або на 12%, менше показника 2018 року. Зменшенню цього показника у 2019 році сприяло зростання процентних витрат більшими темпами, ніж процентних доходів: 1 768 млн. грн. (34%) та 1 548 млн. грн. (19%) відповідно.

Непроцентні доходи склали 2 121 млн. грн., що на 878 млн. грн. (71%) більше ніж за 2018 рік в основному за рахунок збільшення результату від продажу активів, утримуваних для продажу та іншого майна на 389 млн. грн., чистого комісійного доходу на 304 млн. грн. (40%), чистих прибутків від операцій з іноземними валютами на 43 млн. грн. (38%), штрафів отриманих на 40 млн. грн. (210%), доходів від повернення раніше списаних активів на 37 млн. грн., чистих прибутків від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 26 млн. грн. (123%), позитивного результату від продажу основних засобів та нематеріальних активів на 34 млн. грн. та інших доходів на 5 млн. грн. (1%).

Загальна сума доходів Банку за 2019 рік склала 12 086,4 млн. грн., що на 2 517,5 млн. грн. більше ніж за 2018 рік (9 568,9 млн. грн.). У структурі доходів Банку обсяг окремих видів доходів складає:

процентні доходи – 9 663,9 млн. грн. (8 115,8 млн. грн. у 2018 році), збільшення відносно 2018 року складає 1 548,2 млн. грн. Питома вага у структурі доходів складає 80,0% (84,8% у 2018 році).

комісійні доходи – 1 363,1 млн. грн. (965,2 млн. грн. у 2018 році). Збільшення відносно 2018 року складає 397,9 млн. грн. Питома вага у структурі доходів складає 11,3 % (10,1 % у 2018 році);

позитивний результат від продажу активів, утримуваних для продажу, та іншого майна – 393,1 млн. грн. (4,2 млн. грн. у 2018 році). Збільшення відносно 2018 року складає 389,0 млн. грн. Питома вага у структурі доходів складає 3,3 % (0,04 % у 2018 році);

чисті прибутки від операцій з цінними паперами 47,3 млн. грн. (21,2 млн. грн. у 2018 році). Збільшення відносно 2018 року складає 26,1 млн. грн. Питома вага у структурі доходів складає 0,4% (0,2% у 2018 році);

доходи від торгівельних операцій – 300,6 млн. грн. (292,9 млн. грн. у 2018 році). Збільшення відносно 2018 року складає 7,7 млн. грн. Питома вага у структурі доходів складає 2,5% (3,1% у 2018 році);

комісія від страхових компаній та банків – 109,6 млн. грн. (87,5 млн. грн. у 2018 році). Збільшення відносно 2018 року складає 22,1 млн. грн. Питома вага у структурі доходів складає 0,9% (0,9% у 2018 році);

чисті прибутки від інвестиційної нерухомості – 17,0 млн. грн. (19,7 млн. грн. у 2018 році). Зменшення відносно 2018 року складає 2,7 млн. грн. Питома вага у структурі доходів складає 0,1% (0,2% у 2018 році)

інші доходи – 191,7 млн. грн. (65,8 млн. грн. у 2018 році). Збільшення відносно 2018 року складає 125,9 млн. грн. Питома вага у структурі доходів складає 1,6% (0,7 % у 2018 році).

Найбільший вплив на формування доходів мали кредитні операції. Процентні доходи від кредитів клієнтам склали 5 667,8 млн. грн. (4 897,6 млн. грн. у 2018 році). Збільшення відносно 2018 року складає 770,2 млн. грн.

За 2019 рік загальний обсяг витрат Банку склав 10 797,4 млн. грн., що на 1 997,2 млн. грн. більше, ніж за 2018 рік (8 800,2 млн. грн.). До складу витрат входить сума формування резервів та витрат з податку на прибуток. Обсяг витрат без урахування резервів та податків на прибуток за 2019 рік склав 10 231,4 млн. грн. (за 2018 рік – 7 800,3 млн. грн.).

У структурі витрат Банку обсяг окремих видів витрат складає:

процентні витрати – 6 924,1 млн. грн. (5 155,9 млн. грн. у 2018 році). Питома вага у структурі витрат складає 64,1% (58,6% у 2018 році);

комісійні витрати – 298,5 млн. грн. (204,3 млн. грн. у 2018 році). Питома вага у структурі витрат складає 2,8% (2,3% у 2018 році);

збиток від первісного визнання фінансових активів – 1,8 млн. грн. (2,6 грн. у 2018 році). Питома вага у структурі витрат складає 0,02% (0,03% у 2018 році).

збиток в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань – 1,1 млн. грн. (0 млн. грн. у 2018 році). Питома вага у структурі витрат складає 0,01%.

інші операційні та загально-адміністративні витрати – 3 005,9 млн. грн. (2 434,2 млн. грн. у 2018 році). Питома вага у структурі витрат складає 27,8% (27,7% у 2018 році), у тому числі:

на утримання персоналу – 1 488,5 млн. грн. (1 202,6 млн. грн. у 2018 році). Питома вага у структурі витрат складає 13,8% від загального обсягу витрат (13,7% у 2018 році);

знос та амортизація – 330,6 млн. грн. (297,1 млн. грн. у 2018 році). Питома вага у структурі витрат складає 3,1 % від загального обсягу витрат (3,4 % у 2018 році);

витрати за кредитними збитками та інші резерви у 2019 році склали 510,0 млн. грн., у 2018 році – 886,9 млн. грн. Питома вага у структурі витрат складає 4,7 % від загального обсягу витрат (10,1% у 2018 році).

Витрати з податку на прибуток у 2019 році склали 56,0 млн. грн., у тому числі, поточний податок на прибуток 26,6 млн. грн. та 29,3 млн. грн. – витрати з відстроченого податку (у 2018 – витрати з відстроченого податку 113,0 млн. грн.).

За результатами 2019 фінансового року Банк отримав прибуток в обсязі 1 289 млн. грн., покращення фінансового результату у порівнянні з минулим роком на 520 млн. грн. (769 млн. грн. у 2018 році).

Власний капітал

Протягом 2019 фінансового року власний капітал Банку збільшився на 2 498,5 млн. грн., у тому числі за рахунок чистого прибутку на 1 289,0 млн. грн. та інших резервів на 1 209,5 млн. грн. (в основному за рахунок зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід в обсязі 1 332,2 млн. грн.) і станом на 01.01.2020 склав 8 254,5 млн. грн. (5 756,0 млн. грн. на 1 січня 2019 року).

У 2019 році статутний капітал не змінювався та станом на 01.01.2020 склав 13 837 млн. грн. Частка Держави в особі Міністерства фінансів України в статутному капіталі Банку складає 94,94%.

Від'ємний результат операцій з акціонерами протягом року не змінювався та станом на 01.01.2020 склав 1 102 млн. грн.

Активи Банку

Станом на 1 січня 2020 року у порівнянні з 1 січня 2019 року чисті активи Банку збільшилися на 36 912 млн. грн., або на 45%, до 119 137 млн. грн. (за 2018 рік – збільшилися на 13 012 млн. грн., до 82 225 млн. грн.).

Станом на 1 січня 2020 року грошові кошти та їх еквіваленти збільшилися на 32 377 млн. грн. (231%) та становили 46 412 млн. грн. (14 035 млн. грн. на 1 січня 2019 року), питома вага грошових коштів в чистих активах складала 39,0 % (17,1% – станом на 01.01.2019). Кошти в інших банках зменшились у порівнянні з 2018 роком на 433 млн. грн. (-59,6%) до 294 млн. грн. (727 млн. грн. на 1 січня 2019 року). Питома вага коштів в інших банках в чистих активах складала 0,2% (0,9% на 1 січня 2019 року).

Кредитно-інвестиційний портфель Банку за 2019 рік збільшився на 8,4 % до 69 396 млн. грн., питома вага кредитно-інвестиційного портфеля у загальних активах складає 58,2 % (у 2018 році – 64 039 млн. грн. або 77,9% у сумі загальних активів).

У 2019 році загальний обсяг операцій з купівлі-продажу ОВДП на вторинному ринку склав близько 56,5 млрд. грн. Як первинний дилер на ринку державних цінних паперів Банк здійснив купівлю на суму 23,5 млрд. грн., 562,3 млн. доларів США та 75 млн. євро.

Портфель цінних паперів Банку (з урахуванням процентних доходів та вирахуванням резервів) збільшився на 11 609 млн. грн. (61,7%) – з 18 802 млн. грн. (станом на 01.01.2019) до

30 410 млн. грн. (станом на 01.01.2020). У 2019 році, як і у попередньому, більшу частку в портфелі цінних паперів Банку склали державні облігації внутрішньої державної позики (далі – ОВДП). Станом на 01.01.2020 на ОВДП припадало 67,9% портфеля цінних паперів Банку (96,3% станом на 01.01.2019). Також у другому кварталі 2019 року Банк вийшов на міжнародні ринки капіталу в частині придбання державних боргових цінних паперів США, частка яких у портфелі цінних паперів Банку на кінець 2019 року склала 23,7%, або 7 205 млн. грн.

Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на 1 січня 2020 року на балансі Банку обліковувалися за балансовою вартістю основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи в загальному обсязі 1 662 млн. грн. (1 989 млн. грн. на 1 січня 2019 року). Зменшення склало 326 млн. грн. (16,4%), в т.ч. за рахунок нарахування амортизації (293 млн. грн.), уцінки та зменшення корисності основних засобів (73 млн. грн.), коригування справедливої вартості інвестиційної нерухомості 2 млн. грн., вибуття (176 млн. грн.) та надходження у обсязі 213 млн. грн. Питома вага вартості основних засобів, інвестиційної нерухомості та нематеріальних активів Банку в чистих активах Банку станом на 1 січня 2020 року складала 1,4% (2,4% на 1 січня 2019 року).

В зв'язку з переходом Банк на МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», Банк окремо класифікував активи з правом користування, які станом на 01.01.2020 становили 166 млн. грн.

Кредитні операції

Кредитний портфель Банку (з урахуванням нарахованих доходів та вирахуванням резервів станом на 01.01.2020 склав 38 986 млн. грн. або 32,7 % в чистих активах Банку (станом на 01.01.2019 – 45 237 млн. грн. або 55,0%). Структура кредитного портфелю Банку наступна (%):

	01.01.2020	01.01.2019
Кредити клієнтам корпоративного бізнесу	79,9%	83,3%
Кредити клієнтам МСБ	12,9%	10,6%
Кредити фізичним особам	7,2%	6,1%
Всього	100,0	100,0

Станом на 01.01.2020 кредитний портфель Банку (до вирахування резервів) зменшився на 7 432 млн. грн. (-14%). Зменшення кредитного портфеля відбулося за рахунок кредитів, наданих клієнтам корпоративного бізнесу – з 42 269 млн. грн. у 2018 році до 35 513 млн. грн. у 2019 році (зменшення на 6 756 млн. грн. або на 16,0%). Кредитний портфель клієнтів МСБ збільшився з 4 930 млн. грн. у 2018 році до 5 267 млн. грн. у 2019 році (збільшення на 337 млн. грн. або 6,8%). Кредитний портфель фізичних осіб зменшився на 1 013 млн. грн., або 15,7 %, до 5 431 млн. грн. станом на 01.01.2020 (6 444 млн. грн. станом на 01.01.2019).

Банк сформував резерви під заборгованість за кредитами станом на 01.01.2020 в обсязі 7 225 млн. грн. або 15,6 % від кредитного портфелю (станом на 01.01.2019 – 8 406 млн. грн. або 15,7%).

Претензійно–позовна робота

Впродовж 2019 року Банк здійснював претензійно–позовну роботу про стягнення заборгованості з боржників і їх фінансових поручителів, а також щодо примусового стягнення і реалізації заставного майна. За період з 01.01.2019 по 31.12.2019 в провадженні судів усіх інстанцій знаходилось 3 484 справ за позовами Банку на загальну суму 6 786,1 млн. грн. Впродовж 2019 року Банком було подано в суди 2 469 позовів на загальну суму 2 135,5 млн. грн. та отримано 1 876 рішень судів про стягнення на користь Банку загалом 1029,7 млн. грн.

Також протягом 2019 року в судах перебувало 229 судових справ за позовами до Банку, з яких 179 справ немайнового характеру, в тому числі про визнання недійсними кредитних договорів та договорів забезпечення та 50 майнових справ.

Робота з проблемною заборгованістю

За 2019 рік обсяг проблемної заборгованості зменшився на 1 060 млн. грн. з 6 366 млн. грн. станом на 01.01.2019 до 5 306 млн грн станом на 01.01.2020, в тому числі:

- «-1 429 млн. грн.» списання проблемної заборгованості;
- «-232 млн. грн.» прийняття на баланс майна;
- «-98 млн. грн.» погашення власними коштами клієнтів;
- «-207 млн. грн.» реалізація заставного майна;
«-4 млн. грн.» продаж кредитів третій стороні;
- «-4 млн. грн.» вийшло з проблемної заборгованості (клієнти відновили обслуговування боргу);
- «-267 млн. грн.» реструктуризація проблемної заборгованості;
- «-472 млн. грн.» вплив курсових різниць;
- «+304 млн. грн.» збільшення балансу існуючої проблемної заборгованості (нарахування відсотків, тощо);
- «+1 348 млн. грн.» нова проблемна заборгованість.

Крім того відбулось погашення раніше списаних кредитів, кредитів банку Київ, штрафи/пені в обсязі 220 млн. грн.

Станом на 01.01.2020, рівень проблемної заборгованості становить 11%, зменшившись за 2019 рік на 1 п.п. Рівень NPL становить 10% зменшившись за 2019 рік на 1 п.п.

Зобов'язання Банку

Станом на 1 січня 2020 року загальний обсяг зобов'язань Банку склав 110 883 млн. грн. (76 469 млн. грн. на 1 січня 2019 року).

У 2019 році Банком було здійснено повне погашення довгострокового кредиту рефінансування НБУ. Станом на 01.01.2020 року у Банку відсутня заборгованість перед НБУ.

Обсяг коштів кредитних установ з урахуванням нарахованих витрат, становить 5 735 млн. грн. (5 825 млн. грн. на 1 січня 2019 року). Питома вага коштів кредитних установ у загальних зобов'язаннях Банку складає 5,2 % (7,6% на 1 січня 2019 року).

Станом на 1 січня 2020 року обсяг коштів клієнтів Банку з урахуванням нарахованих витрат збільшився на 38 238 млн. грн. або на 58,7% до 103 360 млн. грн. (65 122 млн. грн. на 1 січня 2019 року), що складає 93,2 % у загальних зобов'язаннях Банку (85,2% на 01 січня 2019 року).

У портфелі залучених коштів строкові кошти складають 37,8%, поточні рахунки 62,2% (станом на 01.01.2019 відповідно 55,8% та 44,2%). Більшість залучених Банком строкових коштів (48,4%) належить фізичним особам (46,5% станом на 01 січня 2019 року). Протягом 2019 року відбулося збільшення строкових коштів клієнтів на 2 743 млн. грн. або на 7,5% з 36 358 млн. грн. (станом на 01.01.2019) до 39 102 млн. грн. (станом на 01.01.2020). В тому числі, збільшення строкових коштів фізичних осіб складає 2 015 млн. грн. або 11,9% до 18 938 млн. грн. (станом на 01.01.2020) порівняно з 2018 роком (16 924 млн. грн. на 01.01.2019).

Протягом 2019 року відбулося збільшення поточних рахунків клієнтів на 35 494 млн. грн. або на 123,4% з 28 763 млн. грн. (станом на 01.01.2019) до 64 258 млн. грн. (станом на 01.01.2020). В тому числі, збільшення поточних рахунків юридичних осіб складає 33 570 млн. грн. або 150,1% до 55 937 млн. грн. (станом на 01.01.2020) порівняно з 2018 роком (22 367 млн. грн. на 01.01.2019). Збільшення поточних рахунків фізичних осіб складає 1 370 млн. грн. або 34,2 % до 5 377 млн. грн. (станом на 01.01.2020) порівняно з 2018 роком (4 007 млн. грн. на 01.01.2019).

Дотримання Банком економічних нормативів

Станом на кінець дня 31.12.2019 Банк мав такі показники економічних нормативів/лімітів:

- адекватності регулятивного капіталу 15,23 % (норматив – не менше 10%);
- норматив достатності основного капіталу – 14,83% (норматив – не менше 7,625%);
- короткострокової ліквідності – 84,93% (норматив – не менше 60%);

- максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента – 15,63 % (норматив – не більше 20% для системно-важливих банків);
- великих кредитних ризиків – 224,68 % (норматив – не більше 800%);
- максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами, - 10,05 % (норматив – не більше 25%);
- інвестування в цінні папери окремо за кожною установою - 0,05% (норматив – не більше 15%);
- загальної суми інвестування - 0,10 % (норматив – не більше 60%);
- загальної довгої відкритої валютної позиції – 0,5015% (ліміт – не більше 5%);
- загальної короткої відкритої валютної позиції – 0,4395% (ліміт – не більше 5%);
- фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR_{ВВ}) – 199,01% (норматив – не менше 100%);
- фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR_{Ів}) в іноземній валюті – 143,77% (норматив – не менше 100%).

Рішенням Правління Національного банку України №887-рш/БТ від 28.11.2019 р. «Про забезпечення кредитної підтримки стратегічно важливих для економічної безпеки та інфраструктури України державних підприємств» встановлена можливість під час розрахунку нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) не враховувати заборгованість підприємств групи НАК «Нафтогаз України».

Внутрішній аудит Банку

Департамент внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Аудит) є самостійним структурним підрозділом Банку, який безпосередньо підпорядковується та є підзвітним Наглядовій раді Банку, ціллі діяльності якого є незалежна, об'єктивна діяльність з надання впевненості та консультування з метою додавати вартості Банку та покращувати його діяльність. Аудит направлений на сприяння Банку в досягненні поставлених цілей за допомогою систематичного, послідовного підходу до оцінки і підвищення ефективності процесів управління ризиками, контролю та корпоративного управління.

Аудитом протягом 2019 року здійснювалося проведення процесних та регіональних аудиторських перевірок згідно затвердженого Наглядовою радою Банку Плану роботи Аудиту (у т.ч. з урахування внесених змін до плану). Крім цього, проводився проект з оптимізації окремих процесів Банку та надавалися консультації. Додатково, на виконання рішення Наглядової ради Аудитом протягом року здійснювався моніторинг та контроль за виконанням рекомендацій наданих Національним банком України за результатами інспекційної перевірки Банку.

В ході аудиторських перевірок встановлювалися зауваження з високим, середнім та низьким рівнем ризику. За результатами аудиторських перевірок відповідальними підрозділами / керівництвом Банку вживались заходи щодо мінімізації ризиків. Аудитом на постійній основі здійснюється контроль виконання рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок з метою виправлення встановлених порушень, посилення системи внутрішнього контролю та мінімізації ризиків.

З метою удосконалення діяльності внутрішнього аудиту та для досягнення поставлених цілей, забезпечення якості роботи аудиту в 2019 році:

- оновлено методичні рекомендації щодо оцінки ризиків області контролю та ефективності функціонування системи внутрішнього контролю на виконання вимог Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах (затвердженого Постановою правління Національного банку України від 02.07.2019 №88);
- переглянуто підходи щодо проведення аудиторських перевірок, зокрема, проведення перевірок на рівні процесів діяльності Банку, частоту аудиторських перевірок;
- на постійній основі здійснюється професійна підготовка та навчання внутрішніх аудиторів шляхом їх участі у зовнішніх семінарах/ конференціях/ тренінгах;
- визначено, що призначення аудиторів для здійснення перевірки/ відповідального аудитора за перевірку, а також затвердження аудиторського звіту, затвердження планів

та програм аудитів, проведення періодичної ротації внутрішніх аудиторів здійснюється із урахуванням заходів, спрямованих на унеможливлення виникнення професійного чи особистого конфлікту інтересів.

Протягом 2019 року були відсутні обставини, що становлять загрозу для неупередженого виконання аудиторами посадових обов'язків. Завдання та функції виконувалися співробітниками у спосіб прийнятний для роботи та такий, що не допускає жодних компромісів щодо якості або чинення впливу на аудиторів інших осіб.

Висновок:

Результати перевірки Ревізійною комісією фінансово-господарської діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» за підсумками 2019 фінансового року дають підстави стверджувати, що:

1. При здійсненні фінансово-господарської діяльності АБ «УКРГАЗБАНК», в цілому, додержується вимог законодавства України, в тому числі, нормативно-правових актів Національного банку України.
2. Перевіркою не виявлено викривлень та суттєвих помилок у фінансовій звітності та бухгалтерському обліку АБ «УКРГАЗБАНК».
3. Звіт зовнішнього аудитора (ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги") об'єктивно відображає результати фінансово-господарської діяльності АБ «УКРГАЗБАНК».
4. Робота департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» за 2019 рік є задовільною.
5. Відхилень значень економічних нормативів не виявлено, показники та пропорції балансу АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 1 січня 2020 року мають значення, що не порушують економічно допустимих рівнів для забезпечення захисту інтересів клієнтів та акціонерів.

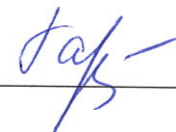
На підставі вищевикладеного пропонуємо на загальних зборах акціонерів Банку:

- 1) Затвердити звіт та висновки Ревізійної комісії АБ «УКРГАЗБАНК» про результати перевірки фінансово-господарської діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за підсумками 2019 фінансового року та достовірності річної фінансової звітності за 2019 рік.
- 2) Затвердити річні результати діяльності (річний звіт) АБ «УКРГАЗБАНК» за 2019 рік.

Голова Ревізійної комісії
АБ «УКРГАЗБАНК»


_____ А. А. Гурманчук

Член Ревізійної комісії
АБ «УКРГАЗБАНК»


_____ І. В. Гарбаренко