

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ

**аудиторської фірми "ПКФ Аудит-фінанси"
за наслідками аудиту
річної фінансової звітності
АБ «УКРГАЗБАНК»
за 2010 рік**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню АБ «УКРГАЗБАНК» Національного банку України

Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси» провела аудит річної фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк) за 2010 рік, яка включає баланс станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, звіт про сукупні прибутки та збитки, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності, що підготовлена у відповідності до Національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (затверджена Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року № 480) та інших вимог і рекомендацій Національного банку України. 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

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, прийнятих в якості національних стандартів аудиту в Україні, а також з врахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

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

Телефон +38 044 278 25 31, +38 044 223 02 50

Факс +38 044 278 83 13

Email pkf@pkf.kiev.ua, audit@cyfra.net | www.pkf.kiev.ua

ТОВ АФ "ПКФ Аудит-фінанси" | вул. Прорізна 19-6 | 01034 м. Київ | Україна

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

Підстави для умовно-позитивного висновку

- I. Підхід, який використаний Банком при оцінці величини чистих кредитних ризиків за кредитними операціями в частині проведення оцінки стану обслуговування боргу позичальниками юридичними (в тому числі банками) та фізичними особами та оцінки їх фінансового стану у порівнянні з відповідним нормативним підходом призвів до того, що величина резерву під кредитні операції (включаючи резерв під прострочені та сумнівні щодо отримання нараховані доходи за активними операціями та залишки на кореспондентських рахунках в іншому банку) є меншою на 3 006 526 тис. грн. станом на кінець дня 31.12.2010 р. та 2 088 150 тис. грн. станом на кінець дня 31.12.2009 р., а капітал Банку на відповідну дату є більшим на відповідну величину, ніж відповідні дані, які були б отримані при використанні нормативного підходу.
- II. Підхід, який використаний Банком при розрахунку величини резерву за цінними паперами в частині проведення оцінки стану обслуговування боргу емітентами боргових цінних паперів, оцінки їх фінансового стану, проведення аналізу наявності ризику цінних паперів у порівнянні з відповідним нормативним підходом призвів до того, що величина резерву за цінними паперами є меншою на 249 712 тис. грн. станом на кінець дня 31.12.2010 р. та 145 808 тис. грн. станом на кінець дня 31.12.2009 р. В той же час, з огляду на те, що Банк у складі капіталу відобразив уцінку за окремими цінним паперами, капітал Банку за звітний період є більшим на 152 121 тис. грн., ніж відповідні дані, які були б отримані при використанні нормативного підходу.
- III. Підхід, який використаний Банком при розрахунку величини резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості в частині аналізу її якості у порівнянні з відповідним нормативним підходом призвів до того, що величина резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості є меншою на 83 361 тис. грн. станом на кінець дня 31.12.2010 р. та 10 676 тис. грн. станом на кінець дня 31.12.2009 р., а капітал Банку на відповідну дату є більшим на відповідну величину, ніж відповідні дані, які були б отримані при використанні нормативного підходу.

Умовно-позитивний висновок

На нашу думку, за винятком впливу на фінансову звітність питань, про які йдеться в попередніх параграфах, фінансова звітність Банку за 2010 рік, яка включає баланс станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, звіт про сукупні прибутки та збитки, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки, представляє достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2010 р. та його фінансові результати на зазначену дату у відповідності до нормативних вимог щодо бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України.

Пояснювальний параграф

Як зазначено Банком у примітці 45 «Події після дати балансу» на засіданні Експертно-аналітичної ради з питань участі держави у капіталізації банків, що відбулося 17 березня 2011 року, була схвалена Стратегія подальшої діяльності АБ «Укргазбанк», яка передбачає проведення додаткової капіталізації Банку в сумі 4,3 млрд. грн. та визначення його системно важливим та дієвим банком.

Інші питання

Фінансова звітність Банку за 2009 рік була перевірена іншим аудитором, висновок якого був складений 29 березня 2010 року. Аудиторський висновок попереднього аудитора був модифікований - аудитор висловив умовно-позитивну думку з додаванням пояснювальних параграфів. Підставою для висловлення умовно-позитивної думки була необхідність у доформуванні Банком резервів під кредитні ризики на загальну суму 606 955 тис. грн.

Директор з аудиту банків аудиторської фірми

«ПКФ Аудит-фінанси»

(сертифікат на право здійснення аудиту банків № 0072,

свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000037)

АФ «ПКФ Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.10.2006 р. № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 р. № 167/3, чинне до 26.10.2011 р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів № АБ 000952 від 20.10.2010 р.

28 березня 2011 року

вул. Прорізна 19-б, місто Київ, Україна, 01034

