

Титульний аркуш

30.04.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

10/1/02-2575 від 30.04.2026

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)



(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Євген ЧЕЧІЛЬ

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (22868414) за 2025 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 29.04.2026, 52
Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено <https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/richni-finansov-i-ta-audytorski-zvity/2025-rik-6.html>

на власному вебсайті емітента

(URL-адреса вебсайту)

30.04.2026

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Згідно з пунктом 1.2. інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення не надається, оскільки річний звіт подається не особою, яка надає забезпечення. Згідно з пунктом 1.3. інформація щодо осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента не надається, оскільки за зобов'язаннями емітента не надаються забезпечення. Згідно з пунктом 1.6. інформація щодо судових справ емітента - не надається, оскільки відсутні судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів особи або дочірнього підприємства станом на початок звітного року, стороною в яких виступає особа, її дочірні підприємства, посадові особи. Згідно з пунктом 4.4. інформація щодо вартості чистих активів - не надається, оскільки зазначена інформація не заповнюється банками. Згідно з пунктом 4.6. інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не надається, оскільки Банк здійснює банківську діяльність. Згідно з пунктом 4.7. інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, оскільки Банк здійснює банківську діяльність. Згідно з пунктом 5 участь в інших юридичних особах - відсутня. II. Згідно з пунктом 3.3. інформація про облігації емітента не надається, оскільки Банк не здійснював випуск облігацій. Згідно з пунктом 3.4. інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, не надається, оскільки Банк не здійснював випуск інших цінних паперів. Згідно з пунктом 3.5. інформація про деривативні цінні папери не надається, оскільки Банк не здійснював випуск деривативних цінних паперів. Згідно з пунктом 3.6. інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, оскільки забезпечені випуски боргових цінних паперів відсутні. Згідно з пунктом 3.7. звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не надається, оскільки Банк не є емітентом цільових облігацій виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва). Згідно з пунктом 3.8. інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду не надається, оскільки таке придбання не відбувалось. Згідно з пунктом 3.9. інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента не надається, оскільки Банк не є емітентом інших цінних паперів. Згідно з пунктом 3.10. інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента не надається, оскільки відсутні такі працівники, які володіють акціями Банку у розмірі понад 0,1 відсотка розміру його статутного капіталу. Згідно з пунктом 3.11. інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів не надається, оскільки такі обмеження відсутні. Згідно з пунктом 4.3. інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не надається, оскільки такі зміни протягом звітного року не відбувались. Згідно з пунктом 4.4. інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не надається, оскільки такі зміни протягом звітного року не відбувались. III Згідно з пунктом 5.1. інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не надається, оскільки таких правочинів протягом звітного періоду не було. Згідно з пунктом 5.3. інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не надається, оскільки таких правочинів протягом звітного періоду не було. Згідно з пунктом 6 звіт про платежі на користь держави не надається, оскільки Банк здійснює банківську діяльність і не здійснює діяльність у видобувних галузях, заготівлю деревини. IV Згідно з пунктом 1.1.1.5. інформація про практику корпоративного управління щодо Ради директорів не подається, оскільки Банк має дворівневу структуру управління. Згідно з пунктом 1.1.3. інформація про збори власників облігацій не зазначається, оскільки Банк не є емітентом облігацій. Згідно з пунктом 1.1.5.4. інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень - не надається, оскільки такий орган в Банку відсутній. Згідно з пунктом 1.1.11. інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи розкрито у Звіті про винагороду членів Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" та Звіті про винагороду членів Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", що складені з урахуванням вимог банківського законодавства України та розміщені на сайті Банку за посиланням: <https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aksioneriv-ta-steykkholderiv/1/zvity-orhaniv-upravlinnia-banku/>

2024-rik-4.html. Згідно з пунктом 1.1.12. інформація про політику розкриття інформації особою: АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" здійснює своєчасне розкриття, оприлюднення достовірної звітності та іншої суттєвої і повної інформації про його діяльність, як емітента цінних паперів, відповідно до вимог законодавства України, Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку. Суб'єктами для яких здійснюється розкриття інформації, є: - акціонери, інвестори Банку та інші стейкхолдери; - клієнти Банку (діючі та потенційні); - контрагенти та партнери Банку; - члени органів управління Банку; - працівники Банку. Основні принципи, яких дотримується Банк під час розкриття інформації, як емітент цінних паперів, це: - своєчасність - забезпечення розкриття інформації з дотриманням строків надання інформації, передбачених законодавством та внутрішніми документами Банку; - оперативність - забезпечення у максимально короткі терміни інформування акціонерів, інвесторів та інших зацікавлених осіб про найбільш суттєві події та факти, що можуть вплинути на діяльність Банку; - регулярність - регулярне та систематичне надання акціонерам, інвесторам та іншим заінтересованим особам інформації про суттєві події та факти Банку у строки, визначені законодавством України; - достовірність - надання акціонерам, інвесторам та іншим заінтересованим особам інформації, що відповідає дійсності, а також забезпечення контролю за тим, щоб інформація, що поширюється, не була спотворена, або не була помилковою з питань, що цікавлять, для прийняття інвестиційних та управлінських рішень; - повнота - надання інформації, достатньої для формування найбільш повного уявлення про дійсний стан справ Банку. Інформація, що розкривається, повинна бути зрозумілою і несуперечливою, а дані повинні бути зіставлені з інформацією, розкритою за різні періоди часу; - доступність - забезпечення можливості вільного та необтяжливого отримання інформації в рамках законодавства України. Доступ до відкритої (публічної) інформації надається Банком на безоплатній основі і не вимагає виконання спеціальних процедур (отримання паролів, реєстрації чи інших технічних обмежень) для ознайомлення з нею;

- нейтральність - створення Банком умов, що унеможливають переважне отримання інформації про діяльність Банку будь-ким з акціонерів, інвесторів або інших зацікавлених осіб; - послідовність - забезпечення розкриття інформації, яка не входить у суперечність із раніше опублікованими відомостями; - рівноправність - забезпечення рівних прав та можливостей у отриманні інформації для всіх зацікавлених осіб, за винятком випадків, передбачених законодавством; - збалансованість - дотримання Банком розумного балансу між відкритістю Банку та дотриманням режиму конфіденційності щодо інформації, що становить банківську та комерційну таємницю. Згідно з пунктом 1.1.13. інформація про радника не надається, оскільки в Банку відсутній радник з корпоративних прав. Згідно з пунктом 1.3.1. інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику не надається, оскільки такі фізичні особи відсутні. Згідно з пунктом 1.3.2. інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику не надається, оскільки такі фізичні особи відсутні. Згідно з пунктом 1.3.3. інформація щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику не надається, оскільки такі юридичні особи відсутні. Згідно з пунктом 1.3.4. перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику не надається, оскільки такі юридичні особи відсутні. Згідно з пунктом 1.3.5. інформація щодо наявності в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику не надається, оскільки такі фізичні особи відсутні. Згідно з пунктом 1.3.6. інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтом/контрагентом держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів /контрагентів - юридичних осіб - не розкривається оскільки банк є фінансовою установою та за якими здійснюється нагляд Національним банком України; Згідно з пунктом 1.3.7 інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтом/контрагентом держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів /контрагентів - фізичних осіб - не розкривається оскільки банк є фінансовою установою та за якими здійснюється нагляд Національним банком України; Згідно з пунктом 1.3.8. інформація щодо розташування дочірніх компаній / підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику не надається, оскільки такі дочірні компанії / підприємства,

філії, представництва та/або інші відокремлені структурні підрозділи відсутні. Згідно з пунктом 1.3.9. інформація щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення не надається, оскільки емітент не є засновником, учасником чи акціонером таких юридичних осіб. Згідно з пунктом 1.3.10. перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 не надається, оскільки такі юридичні особи відсутні. Згідно з пунктом 1.3.11. інформація щодо наявності у емітента корпоративних прав у юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику не надається, оскільки такі права відсутні. Згідно з пунктом 1.3.12. інформація щодо наявності у емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику не надається, оскільки такі цінні папери відсутні. Згідно з пунктом 2.1. інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами такого емітента, яка наявна в емітента, не надається, оскільки в Банку зазначені договори відсутні. Згідно з пунктом 2.2. інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом, не надається, оскільки такі договори/правочини відсутні. Інформація, пов'язана з емісією окремих видів цінних паперів (Інформація щодо іотечних облігацій, Інформація щодо сертифікатів ФОН) не надається, оскільки емітент не здійснював емісію таких цінних паперів у звітному періоді. 4. інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році не надається оскільки у 2026 році Загальними зборами акціонерів Банку за результатами діяльності Банку за 2025 рік не приймалось рішення про виплату дивідендів, дивіденди не нараховувались та не виплачувались, також інші доходи за цінними паперами у звітному році не виплачувались.

Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності
6. Відокремлені підрозділи

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу
2. Зміна прав на акції
3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи
2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)
 - 1) звіт про корпоративне управління
 - 2) звіт про сталий розвиток
2. Корпоративні та інші договори
3. Дивідендна політика
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"
2	Скорочене найменування	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	22868414
4	Дата державної реєстрації	25.12.1992
5	Місцезнаходження	03062, Україна, м.Київ, м. Київ, проспект Берестейський, 67. Фактичне: 03062, Україна, м.Київ, м. Київ, проспект Берестейський, 67
6	Адреса для листування	проспект Берестейський, 67, м. Київ, 03062
7	Особа, яка розкриває інформацію	<input checked="" type="checkbox"/> Емітент <input type="checkbox"/> Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	<input checked="" type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні
9	Категорія підприємства	<input checked="" type="checkbox"/> Велике <input type="checkbox"/> Середнє <input type="checkbox"/> Мале <input type="checkbox"/> Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	office@buc.com.ua
11	Адреса вебсайту	https://ukrcapital.com.ua
12	Номер телефону	0 (800) 210-804, (044) 585-29-20
13	Статутний капітал, грн	200001150
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	183
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	0
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
19	Структура управління особи	<input checked="" type="checkbox"/> Однорівнева <input type="checkbox"/> Дворівнева <input type="checkbox"/> Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч.	Національний банк України
---	----------------------------	---------------------------

	філії, відділення банку)	
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA403000010000032001112001026
	Валюта рахунку	гривня
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG VIENNA AT
	Ідентифікаційний код юридичної особи	-
	IBAN	AT393100007055071625
	Валюта рахунку	долари США, євро

Інформація про Авторизоване рейтингове агентство/Рейтингове агентство та визначені/оновлені рейтинги

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке визначило/оновило кредитний рейтинг особи або цінних паперів особи	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке підтвердило кредитний рейтинг, визначений рейтинговым агентством, заснованим в іноземній державі	Ознака рейтингового агентства, яке визначило кредитний рейтинг (авторизоване, іноземне, авторизоване іноземне)	Дія (визначення /оновлення/ підтвердження)	Дата визначення/ оновлення/ підтвердження кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи (Інвестиційний/ Спекулятивний)	Категорія кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "РЮРІК" Україна https://rurik.com.ua/credit-ratings		авторизоване рейтингове агентство	Визначення рейтингу особи	08.11.2024	Інвестиційний	uaA+
2	Товариство з обмеженою відповідальністю "РЮРІК" Україна https://rurik.com.ua/credit-ratings		авторизоване рейтингове агентство	Оновлення рейтингу особи	31.03.2025	Інвестиційний	uaA+
3	Товариство з обмеженою відповідальністю "РЮРІК" Україна https://rurik.com.ua/credit-ratings		авторизоване рейтингове агентство	Оновлення рейтингу особи	30.06.2025	Інвестиційний	uaAA-
4	Товариство з обмеженою відповідальністю "РЮРІК" Україна https://rurik.com.ua/credit-ratings		авторизоване рейтингове агентство	Оновлення рейтингу особи	30.09.2025	Інвестиційний	uaAA
5	Товариство з обмеженою відповідальністю "РЮРІК" Угорщина https://rurik.com.ua/credit-ratings		авторизоване рейтингове агентство	Оновлення рейтингу особи	24.11.2025	Інвестиційний	uaAAA

Штрафні санкції щодо особи:

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	Рішення №24/203-рк 24.02.2025	Комітет з питань нагляду та	За результатами аналізу даних файлу з	Порушення вимог: - абзацу другого пункту 1 розділу IV	Штраф сплачено 03.03.2025

		<p>регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України</p> <p>Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України</p>	<p>показниками статистичної звітності 20X "Дані про обсяг залучених коштів, обов'язкові резерви, резерви за валютними деривативами, залишки на кореспондентському рахунку та стан перерахування коштів обов'язкових резерві</p>	<p>Положення про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 грудня 2014 року № 806 (зі змінами) у частині незабезпечення збереження на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України та рахунку умовного зберігання (ескроу) в період утримання середньоарифметичної суми залишків коштів у розмірі, який дорівнює або більший, ніж розрахована резервна база за період визначення.</p> <p>абзацу першого пункту 32 Постанови Правління Національного банку України від 25 лютого 2022 року № 23 "Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп" (зі змінами), у частині незабезпечення зберігання частини коштів у національній валюті в сумі, не меншій за суму коштів, заблокованих у зв'язку із застосуванням спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до Закону України "Про санкції" з дня, наступного за днем видання відповідного указу Президента України про введення в дію рішення Ради національної безпеки і оборони України щодо застосування санкцій, до дня закінчення строку дії санкцій/скасування санкцій/стягнення таких коштів у дохід держави на кореспондентському рахунку в Національному банку України понад суму, що зараховується банками у формування обов'язкових резервів згідно з вимогами нормативно-правових і розпорядчих актів Національного банку України, які регулюють питання формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків.</p>	
2	<p>Податкове повідомлення-рішення №234540405 17.03.2025</p>	<p>Головне управління ДПС у м. Києві</p>	<p>При формуванні Банком декларації з ПДВ за грудень 2024 року включена податкова накладна за послуги, яка</p>	<p>Порушення п. 198.6 статті 198 та п. 200.10 статті 200 Податкового кодексу України від 02.12.2010 №2755-VI із змінами</p>	<p>Штраф сплачено 02.04.2025</p>

			<p>zareestrovana kontragentom z porushenniam termynu reestracii. Kontragent zareestrovav nakladnu za sichen 2025 roku. Bank maє deklaruvati nakladnu za toy</p>		
3	<p>Rishennia №24/328-rk/BT 31.03.2025</p>	<p>Komitet z pytann naglyadu ta regulovannia diialnosti bankiv, oversaitu platizhnoi infrastruktury Natsionalnogo banku Ukrainy</p>	<p>Nenalezhne виконання Банком обов'язків, встановлених законодавством з питань ПВК/ФТ, а саме: неналежне виконання Банком обов'язку застосовувати у своїй діяльності ризик-орієнтований підхід, неналежне виконання Банком обов'язку щодо здійснення належної пер</p>	<p>Porushennia vymoگ chastyh pershoi, drugoi statti 7, punktu 4 chastyh drugoi statti 8 Zakonu Ukrainy "Pro zapobigannia ta protyidiu legalizatsii (vidmivanniu) dohodiv, odержаних zlochynnym shlyahom, finansuvanniu terorizmu ta finansuvanniu rozpovsiudzhennia zbroi masovogo zniщennia"</p>	<p>Shtraф сплачено 08.04.2025</p>

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Наглядова рада	Голова та чотири члена, з яких три незалежних члена.	<p>Станом на 31.12.2025 діяв наступний склад Наглядової ради: Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович Члени Наглядової ради: Масюк Яніна Петрівна (представник акціонера); Бокій Олег Анатолійович (незалежний член); Дубас Андрій Михайлович (незалежний член); Шомін Михайло Юрійович (незалежний член).</p> <p>Протягом 2025 року відбулися наступні зміни:</p> <ul style="list-style-type: none"> - з 01.01.2025 року обрано склад Наглядової ради, затвердженому рішенням річних Загальних зборів акціонерів Банку 27.04.2023 року (Протокол №2 від 03.05.2023) з набуттям повноважень 28.04.2023 (рішення Наглядової ради від 04.05.2023, протокол № 26, щодо обрання Голови Наглядової ради): Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович Члени Наглядової ради: Масюк Яніна Петрівна (представник акціонера); Бокій Олег Анатолійович (незалежний член); Дубас Андрій Михайлович (незалежний член); Шомін Михайло Юрійович (незалежний член). - Рішенням річних Загальних зборів акціонерів Банку (Протокол №2 від 29.04.2025 (02.05.2025) склад Наглядової ради: Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, обраний рішенням Наглядової ради від 05.05.2025, протокол № 31; Масюк Яніна Петрівна (представник акціонера); Бокій Олег Анатолійович (незалежний член); Дубас Андрій Михайлович (незалежний член); Шомін Михайло Юрійович (незалежний член); Дідич Тетяна Петрівна (незалежний член). - Рішенням Наглядової ради 04.09.2025 (протокол 63) прийнято до відома повідомлення Дідич Тетяни Петрівни про припинення її повноважень як

			<p>незалежного члена Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".</p> <p>Відповідно, Наглядова рада Банку продовжила свою роботу з 08.09.2025 у наступному складі:</p> <p>Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, Члени Наглядової ради: Масюк Яніна Петрівна (представник акціонера); - Бокій Олег Анатолійович (незалежний член); Дубас Андрій Михайлович (незалежний член); Шомін Михайло Юрійович (незалежний член).</p>
2	Правління	Голова та три члена.	<p>Голова Правління: Чечіль Євген Миколайович. Члени Правління: Мовчан Лариса Василівна - заступник Голови Правління; Сименюк Сергій Юрійович - заступник Голови Правління; Балла Ігор Васильович - начальник Управління інформаційних технологій.</p>
3	Загальні збори акціонерів	46 акціонерів.	<p>Станом на 31.12.2025 р. загальна частка володіння асоційованими особами: Белашовим Сергієм Володимировичем, Белашовою Ліліаною Іванівною, Злидар Дарією Йосипівною становить 70,419501% статутного капіталу банку;</p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОКІЛ" (Україна, Полтавська область, Новосанжарський район, село Соколова Балка, код за ЄДРПОУ 31040860) - акціонер банку, якому належить 19,9999% статутного капіталу банку;</p>

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Наглядової ради (акціонер)	Доценко Борис Борисович			1975	Вища, Київський національний університет внутрішніх справ, юрист, Міжнародна Кадрова Академія, менеджмент організацій, економіка та управління бізнесом	23	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 з 2014 року по теперішній час Голова Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	25.04.2014 29.04.2025 переобрано до закінчення терміну дії повноважень Наглядової ради банку або переобрання	Ні	ч
2	Член Наглядової ради (представник акціонера)	Масюк Яніна Петрівна			1983	Вища, Полтавський університет споживчої кооперації, факультет	20	ТОВ "Газенерджи директ" 30547953 з 01.02.2024 р. по 30.11.2025 ТОВ "Газенерджи Дірект" начальник відділу збуту	25.04.2014 29.04.2025 переобрано на строк не більший ніж три роки	Ні	ж

						"Фінанс и", економіст; Національний Технічний Університет Нафти і Газу, за фахом інженер-механік газонафтопроводів та газонафтосховищ					
3	Член Наглядової ради (незалежний член)	Дубас Андрій Михайлович			1971	Вища, Київський університет ринкових відносин, спеціальність "Банківська справа", кваліфікація - магістр банківської справи	35	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 з 01 вересня 2020 р. по теперішній час - незалежний член Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".	21.08.2020 29.04.2025 переобрано на строк не більший ніж три роки	Ні	ч
4	Член Наглядової ради (незалежний член)	Бокій Олег Анатолійович			1961	Вища, Київська Вища Банківська Школа	39	ПРЕДСТАВНИЦТВО "ОЗАЛТИН ІНШААТ ТІДЖАРЕТ ВЕ САНАІ АНОНІМ ШІРКЕТІ"	27.05.2016 29.04.2025 переобрано на строк не більший ніж три роки	Ні	ч

					Міжнародного інституту ринкових відносин і підприємництва, спеціальність "Фінанси і кредит", кваліфікація економіст, менеджер банківської справи		26633317 з 21.06.2017 р. по 31.08.2018 р. - Директор ТОВ "Українсько-польське підприємство з іноземними інвестиціями "УПС" (код ЄДРПОУ 24427542), з 11.11.2019 р. по 30.08.2020 р. - Директор українського Представництва "ОЗАЛТИН ІНШААТ ТІДЖАРЕТ ВЕ САНАІ АНОНІМ ШПРКЕТІ", з 31.08.2020 р. по теперішній час - Директор з розвитку українського представництва "ОЗАЛТИН ІНШААТ ТІДЖАРЕТ ВЕ САНАІ АНОНІМ ШПРКЕТІ"			
5	Член Наглядової ради (незалежний член)	Шомін Михайло Юрійович		1980	Вища, Київський національний університет імені Тараса Шевченка, спеціальність "Правознавство" кваліфікація	26	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 з 07.08.2019 р. по теперішній час - незалежний член Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".	07.08.2019 29.04.2025 переобрано на строк не більший ніж три роки	Ні	ч

							ація - магістр права				
--	--	--	--	--	--	--	----------------------------	--	--	--	--

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Правління	Чечіль Євген Миколайович			1973	Вища, Черкаський інженерно-технологічний інститут, спеціальність "Фінанси і кредит", економіст	34	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 з 20.01.2020 року по теперішній час Голова Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	20.01.2020 до моменту переобрання або припинення повноважень	Ні	ч
2	Заступник Голови Правління	Сименюк Сергій Юрійович			1986	Вища, Київський національний торговельно-економічний університет, спеціальність "Фінанси", магістр з фінансів, економіст-фінансист	19	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 з 01.11.2019 р. по теперішній час Заступник Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".	01.11.2019 до моменту переобрання або припинення повноважень	Ні	ч

3	Заступник Голови Правління	Рафалович Борис Миколайович				1987	Вища, Київський національний торговельно-економічний університет, спеціальність "Фінанси", магістр з фінансів, економіст-фінансист	18	<p>АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; АТ "КОМІНБАНК"; АТ "Банк Січ"; АТ "ТАСКОМБАНК" 22868414; 21580639; 37716841; 09806443 з 02.04.2025 по 16.02.2026</p> <p>Заступник Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (22868414); з 12.07.2022 по 22.11.2024</p> <p>Заступник Голови Правління АТ "КОМІНБАНК" (21580639); з 02.11.2021 по 07.07.2022</p> <p>Заступник Голови Правління АТ "Банк Січ" (37716841); з 26.05.2011 по 01.11.2021</p> <p>Директор департаменту роздрібних продажів АТ "ТАСКОМБАНК" (09806443)</p>	02.04.2025 до моменту переобрання або припинення повноважень	Ні	ч
4	Фінансовий директор, член Правління	Колесник Василь Сергійович				1974	Вища, Київський національний економічний університет спеціальність "Фінанси"	32	<p>АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; АТ "РВС БАНК"; АТ "КОМІНБАНК" 22868414; 39849797; 21580639; з 09.05.2025 по теперішній час</p> <p>Фінансовий директор, член Правління АТ</p>	09.05.2025 до моменту припинення повноважень	Ні	ч

						и і кредит" магістр з банківського менеджменту		"БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (22868414); з 01.08.2024 по 02.05.2025 Заступник Голови Правління АТ "РВС БАНК" (39849797); з 03.04.2018 по 29.07.2024 Фінансовий директор, член Правління АТ "КОМІНБАНК" (21580639).			
5	Начальник Управління інформаційних технологій, член Правління	Балла Ігор Васильович			1980	Вища, Національний технічний університет України "Київський політехнічний інститут", спеціальність "Програмування забезпечення автоматизованих систем", інженер-математик	27	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 з 01.11.2019 р. по теперішній час Начальник Управління інформаційних технологій, член Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".	01.11.2019 до моменту припинення повноважень	Ні	ч

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний	Дата набуття повноважень та строк, на	Непогашена судимість за корисливі та	Стать чоловіча/ жіноча -
-------	--------	------	--------	------	----------------	--------	---------------------	--------------------------------------	---------------------------------------	--------------------------------------	--------------------------

								код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	який обрано	посадові злочини (Так/Ні)	(ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Головний бухгалтер	Денисенко Світлана Миколаївна			1979	Вища, Київський національний економічний університет, спеціальність "Облік і аудит" магістр з обліку і аудиту в управлінні банками	26	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; АТ "КОМІНБАНК"; 22868414; 21580639; з 06.05.2025 по 30.04.2026 Головний бухгалтер АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (22868414); з 26.12.2018 по 30.04.2025 Головний бухгалтер АТ "КОМІНБАНК" (21580639).	06.05.2025 до моменту припинення повноважень	Ні	ж
2	Т.в.о.начальника Служби внутрішнього аудиту	Андрєєва Ірина Петрівна			1960	Вища, Міжрегіональна академія управління персоналом, спеціальність "Бухгалтерський облік та аудит" економіст; Київський інститут народного господар	43	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; АТ "АКОРД БАНК"; АТ "КБ"ГЛОБУС" 22868414 з 10.01.2025 по теперішній час заступник Служби внутрішнього аудиту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; з 25.03.2023 по 03.01.2025 Начальник відділу АТ "АКОРД БАНК"; з 18.10.2017 по 08.09.2023 начальник служби	17.10.2025 до моменту припинення повноважень	Ні	ж

						ства, спеціаль ність "Фінанс и та кредит" економіс т					
3	Корпоративний секретар	Бзенко Сергій Олександрович			1983	Вища, Академія адвокатури України, спеціальність "Правознавство" юрист; Київський національний економічний університет, спеціальність "Економіка підприємства" економіст	23	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; АТ "КОМІНБАНК"; АТ "УНІВЕРСАЛБАНК" 22868414; 21580639; 21133352 з 06.05.2025 по теперішній час Корпоративний секретар АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (22868414); з 01.01.2023 по 24.04.2025 Корпоративний секретар АТ "КОМІНБАНК" (21580639). з 01.02.2018 по 31.12.2022 Корпоративний секретар АТ "УНІВЕРСАЛБАНК" (21133352)	06.05.2025 до моменту припинення повноважень	Ні	ч

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
06.05.2025	Бзенко Сергій Олександрович			23	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414	Ні	(044) 364-35-59 вн.тел. 600343 office@buc.com.ua	ч

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
							прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Голова Наглядової ради (акціонер)	Доценко Борис Борисович			1	0,000001	1	0
2	Член Наглядової ради (представник акціонера)	Масюк Яніна Петрівна			0	0	0	0
3	Член Наглядової ради (незалежний член)	Дубас Андрій Михайлович			0	0	0	0
4	Член Наглядової ради (незалежний член)	Бокій Олег Анатолійович			0	0	0	0
5	Член Наглядової ради (незалежний член)	Шомін Михайло Юрійович			0	0	0	0
6	Голова Правління	Чечіль Євген Миколайович			0	0	0	0
7	Заступник Голови Правління	Сименюк Сергій Юрійович			0	0	0	0
8	Заступник Голови Правління	Рафалович Борис Миколайович			0	0	0	0
9	Фінансовий директор, член Правління	Колесник Василь Сергійович			0	0	0	0
10	Начальник Управління інформаційних технологій, член Правління	Балла Ігор Васильович			0	0	0	0
11	Головний бухгалтер	Денисенко Світлана Миколаївна			0	0	0	0
12	Т.в.о.начальника Служби внутрішнього аудиту	Андрєєва Ірина Петрівна			0	0	0	0
13	Корпоративний секретар	Бзенко Сергій Олександрович			0	0	0	0

Організаційна структура

Організаційна структура АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" складається відповідно до вимог Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149 та згідно вимог законодавства не підлягає обов'язковому опублікуванню.

3. Структура власності

Зазначається URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщена структура власності особи у схематичному зображенні:

<https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv/licenses-2/2025-rik.html>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є універсальною фінансовою установою зі 100% українським капіталом, що зростає і розвивається, враховуючи банківські ризики та принципи побудови стабільного бізнесу; надає клієнтам повний спектр банківських послуг. Банк у взаєминах з клієнтами орієнтований на партнерські, довгострокові, взаємовигідні відносини. 29.04.2025 року Загальними зборами акціонерів Банку було прийнято рішення щодо внесення змін до Статуту АТ"БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (Протокол №1 від 02.05.2025). Протягом звітнього періоду Банк здійснював свою діяльність на підставі зазначеного Статуту, який розміщено за посиланням: <https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv/licenses/statut.html>.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі запису у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності № 26, дата внесення до Державного реєстру банків 25 грудня 1992 року реєстраційний номер у державному реєстрі банків 138 та надає послуги визначені у статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

Банк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, а саме: -брокерської діяльності серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р., строк дії необмежений, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення №870 від 02.10.2012 року; -дилерської діяльності серія АЕ № 185094 від 12.10.2012 р., видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення №870 від 02.10.2012 року; -субброкерської діяльності з 01.07.2021 року відповідно Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №420 від 23.06.2021 року.

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є членом: Асоціація "Українські фондові торговці"; Асоціація Українських банків; Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів; Національна платіжна система ПРОСТІР; Система електронних платежів (СЕП); Міжнародна платіжна система Visa International (непрямий учасник); Міжнародна платіжна система Welsend; Українське бюро кредитних історій; Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем "ЄМА". Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до системи REUTERS, за допомогою якої може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу.

Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД) - професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація, заснована 1996 року, місцезнаходження: 02002, Україна, Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 311, <https://www.pard.ua> представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2017 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегулювальної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами. Протягом всього періоду роботи Асоціації, її представники взяли участь у розробці низки профільних нормативно-правових актів: від законів до актів рекомендаційного характеру з питань депозитарної діяльності, торгівлі цінними паперами, іноземного інвестування, фінансового моніторингу, корпоративного управління, розкриття інформації, захисту персональних даних та протидії фінансуванню тероризму. ПАРД

регулярно проводить науково-освітні та науково-практичні заходи з різних аспектів професійної діяльності учасників фондового ринку. Представники Асоціації входять до консультативно-дорадчих органів при органах державної влади, є постійними учасниками Комітетів та робочих груп при НКЦПФР, Державного комітету фінансового моніторингу, Державного комітету з питань регуляторної політики і підприємництва, Антимонопольного комітету України. АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 30.09.2022 року став учасником саморегулювальної організації професійних учасників ринків капіталу (фондового ринку) та об'єднання професійних учасників ринків капіталу (фондового ринку) - Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД) та отримав Свідоцтво про членство в ПАРД № 341 від 30.09.2022 року, термін участі - безстроковий.

Асоціація "Українські Фондові Торговці" (АУФТ), місцезнаходження: Україна, 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30, <http://auft.com.ua> є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів. Діяльність Асоціації ґрунтується на принципах: добровільності вступу та свободи виходу з Асоціації, рівноправності членів Асоціації, самоврядування, інформаційної відкритості. АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є учасником АУФТ з 23.06.2009 року, свідоцтво № 645, термін участі - безстроковий. 21.07.2022 року рішенням № 926 Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку скасувала Свідоцтво саморегулювальної організації професійних учасників фондового ринку за видом професійної діяльності - торгівля цінними паперами на території України № 23 від 22.05.2017 року Асоціація "Українські фондові торговці".

Асоціація українських банків (далі - АУБ) - Всеукраїнська недержавна, незалежна, добровільна, некомерційна організація. АУБ об'єднує діючі в Україні комерційні банки та представляє їх системні інтереси у відносинах з Національним банком України, Верховною Радою, Адміністрацією Президента, Кабінетом Міністрів, Державною податковою адміністрацією, Верховним судом України, іншими державними та недержавними установами та організаціями. Призначення (місія) Асоціації українських банків полягає в сприянні розвитку національної банківської системи. Виконання цієї місії досягається шляхом діяльності, спрямованої на досягнення таких системних цілей. Місцезнаходження: Україна, 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 15, <https://aub.org.ua>.

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним № 042 від 02.09.1999 р. та має Свідоцтво учасника Фонду № 039 від 19.10.2012 р. Місцезнаходження Фонду: Україна, 01032 м. Київ, б-р Т. Шевченка, 33-Б. <https://www.fg.gov.ua/>. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб заснований з метою захисту прав та законних інтересів вкладників банків і виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. Основним завданням Фонду є забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", термін участі - безстроковий.

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

Інформація не розкривається на підставі п. 7 глави 4 "Опис господарської та фінансової діяльності" розділу I "Загальна інформація" Додатку 7 до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням НКЦПФР №608 від 06.06.2023.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).

Інформація не розкривається на підставі п. 7 глави 4 "Опис господарської та фінансової діяльності" розділу I "Загальна інформація" Додатку 7 до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням НКЦПФР № 608 від 06.06.2023.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу з метою отримання впевненості, що Банк буде функціонувати на безперервній основі для розширення своєї діяльності та створення захисту від ризиків. Менеджмент Банку здійснює

управління капіталом відповідно до вимог, що визначені законодавчими актами України, нормативно - правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку щодо організації та управління капіталом. Протягом 2025 року Банк дотримувався пруденційних норм щодо мінімального рівня регулятивного капіталу, станом на 01.01.2026р., обсяг якого склав 212,97 млн. грн.. Норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) на звітну дату складав 25,07% при нормативному значенні не менше 10%. Норматив достатності капіталу 1 рівня (Нк1) на звітну дату складав 20,80% при нормативному значенні не менше 7,5%. Норматив достатності основного капіталу (Нок1) на звітну дату складав 20,808% при нормативному значенні не менше 5,63%. Служба управління ризиками на постійній основі відслідковує загальний рівень ризику достатності капіталу на основі моніторингу продуктових, галузевих та регіональних ризиків та інформує Наглядову раду Банку про тренди цих ризиків.. В Банку затверджена Стратегія розвитку АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2024 - 2028 роки та Бізнес - модель АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2025 - 2027 роки. Ці документи описують перспективні напрямки, пріоритети, цілі розвитку Банку на наступні періоди, вони є результатом комплексного дослідження макро- та мікро- економічних показників, основних сильних та слабких сторін діяльності Банку, аналізу альтернативних шляхів розвитку бізнесу, тощо. В Банку здійснюється оперативне планування шляхом складання щорічного бюджету Банку та поточних оперативних планів у розрізі операцій, бізнес - напрямків та точок продажу. Інформація щодо виконання планових показників формуються на постійній основі фінансовою службою Банку та доводяться до відома керівників центрів фінансової відповідальності та вищого керівництва. Відповідно, на основі отриманих даних приймаються управлінські рішення щодо подальшої діяльності, необхідності коригування / перегляду фінансових планів та розглядається питання щодо мотивації та заохочення елементів бюджетного процесу у відповідності з отриманим фінансовим результатом. З метою оптимізації управління діяльністю Банку, на постійній основі проводяться прогностичні розрахунки фінансового результату Банку, відповідно динаміки фактичних доходів та витрат, строків погашення депозитів та іншої інформації. Станом на 01 січня 2026 року ліквідність Банку виглядає достатньою, що відображено в показниках нормативів ліквідності NSFR та LCR. Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року вимоги щодо дотримання нормативу LCR та NSFR виконуються. Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR_{вв}) дорівнює 272,27% при нормативному значенні не менше 100%, та фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCR_{ів}) дорівнює 662,62% при нормативному значенні 100%. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) за всіма валютами (NSFR_{вв}) дорівнює 315,87% при нормативному значенні 100%. З точки зору всієї банківської системи, діяльність Банку відповідає загальній тенденції, а саме - надлишку ліквідності. Незважаючи на військову агресію з боку р.ф. та складне становище всієї банківської системи у перші два місяця війни, загальна ліквідність банківської системи загалом та банку особисто залишилася на високому рівні. Банк мав достатньо високоліквідних коштів протягом всього року та основними вкладенням були в ОВДП та ДС НБУ (у тому числі в лімітовані). Банк адекватно реагував на ринкове середовище. При необхідності переглядав ставки за строковими та поточними коштами, що дозволило Банку тримати необхідну маржу та спред.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік.

Інформація, передбачена пунктом 5 не зазначається, якщо законом така інформація визнана інформацією з обмеженим доступом. Інформація не розкривається на підставі п. 7 глави 4 "Опис господарської та фінансової діяльності" розділу I "Загальна інформація" Додатку 7 до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням НКЦПФР № 608 від 06.06.2023.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи: 1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє/надає особа; 2) обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі); 3) середньореалізаційні ціни продуктів; 4) загальна сума виручки; 5) загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів; 6) залежність від сезонних змін; 7) основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки); 8) ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність; 9) канали збуту; 10) основні постачальники та види товарів та/або послуг, які вони постачають/надають особі, країни з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг; 11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа; 12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності; 13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність; 14) рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти

особи; 15) перспективні плани розвитку особи;

Інформація не розкривається на підставі п. 7 глави 4 "Опис господарської та фінансової діяльності" розділу I "Загальна інформація" Додатку 7 до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням НКЦПФР № 608 від 06.06.2023.

7. У разі якщо, особа є фінансовою установою, то вказується інформація передбачена пунктами 1 (в тому числі перелік банківських та фінансових послуг, які фактично надавались такою фінансовою установою протягом звітного періоду), 4, 11-15.

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Система управління ризиками здійснюється у відповідно до вимог передбачених внутрішніми нормативними документами АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", зокрема: Концепції управління ризиками; Стратегії управління ризиками; Політик управління за кожним видом суттєвих ризиків; Методик визначення величини ризик-апетиту за кожним видом суттєвих ризиків; Інших документів, що пов'язані з функціонуванням системи управління ризиками. Система управління ризиками в Банку спрямована на забезпечення стабільності, платоспроможності, реалізацію стратегічних цілей, захист інтересів вкладників і акціонерів та дотримання принципу безбиткової діяльності шляхом забезпечення оптимального співвідношення між виконанням основних завдань Банку прибутковістю основних напрямків діяльності Банку і рівнем прийнятих на себе ризиків. Система управління ризиками Банку включає в себе стратегію і тактику управління ризиками. Ефективна система управління ризиками передбачає розробку особливих механізмів прийняття рішень, їх контроль та супроводження при проведенні банківських операцій з метою досягнення цілей, визначених стратегічним та бізнес-планами Банку, при забезпеченні оптимального співвідношення ризику та доходності. Управління фінансовими ризиками Банку здійснюється до вимог визначених в Концепції управління ризиками в АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (надалі - Концепція управління ризиками), затвердженої рішенням Наглядової ради (затвердженої рішенням Наглядової ради Банку Протокол № 42 від "20" липня 2023р.). Концепція управління ризиками стосується Банку в цілому та всіх його структурних підрозділів, відділень зокрема. Банком вважалися (приймалися) у 2025 році наступні суттєві фінансові ризики: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик. Також нефінансові ризики, які ідентифіковані та оцінюванні на постійній основі, а саме: операційний ризик (у т.ч. юридичний ризик, модельний ризик, ризик інформаційної безпеки, ризик інформаційно-комунікаційних технологій), комплаєнс ризик та стратегічний ризик. , Сукупний рівень (прийнятний рівень) ризиків та ліміти рівня ризиків (ризик-апетит), , визначені в Декларації схильності до ризиків, затвердженої рішенням Наглядової ради Банку, Протокол №42 від "12" червня 2025 р. та Протокол № 73 від "09" жовтня 2025 р. , та враховуючі зміни та доповнення, що мали місце в діяльності Банку протягом року. Детальний опис кожного виду фінансового ризику розкрито на сайті Банку в Примітці 27. Управління фінансовими ризиками річної фінансової звітності Банку за 2025 рік за посиланням: <https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/richni-finansovi-ta-audytorski-zvity.html>

9. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).

Інформація не надається на підставі п. 7 глави 4 "Опис господарської та фінансової діяльності" розділу I "Загальна інформація" Додатку 7 до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням НКЦПФР №608 від 06.06.2023

10. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Інформація не надається на підставі п. 7 глави 4 "Опис господарської та фінансової діяльності" розділу I "Загальна інформація" Додатку 7 до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням НКЦПФР №608 від 06.06.2023.

11. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них;

виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

Основні засоби, що обліковуються на балансі Банку, є об'єктами виробничого призначення, що використовуються Банком для здійснення основної господарської діяльності - надання банківських послуг за місцем знаходження головного офісу та відділень Банку.

Основні засоби поділяються на групи:

- будинки, споруди і передавальні пристрої;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;
- інші необоротні матеріальні активи.

Крім того, на балансі Банку обліковуються активи з права користування приміщеннями, в яких розміщуються відділення, що надають банківські та інші фінансові послуги.

Станом на початок 2025 року первісна вартість основних засобів, активів з права користування та капітальних інвестицій в основні засоби становила 122 164 тис.грн. (в т.ч. активи з права користування - 8 072 тис.грн.), сума накопиченого зносу - 40 423 тис. грн.(в т.ч. активи з права користування - 3 807 тис.грн.)

Станом на кінець 2025 року первісна вартість основних засобів, активів з права користування та капітальних інвестицій в основні засоби становила 108 797 тис.грн. (в т.ч. активи з права користування -34 767 тис.грн.), сума накопиченого зносу - 52 499 тис.грн. (в т.ч. активи з права користування - 14 709 тис.грн.)

Нематеріальні активи Банку складаються переважно із комп'ютерного програмного забезпечення та ліцензій на використання програм.

Станом на початок 2025 року первісна вартість нематеріальних активів та капітальних інвестицій в нематеріальні активи становила 80 970 тис. грн., сума накопиченого зносу - 30 241 тис.грн.

Станом на кінець 2025 року первісна вартість нематеріальних активів становила 28 207 тис.грн., сума накопиченого зносу - 19 144 тис.грн.

Після первісного визнання подальший облік об'єктів нерухомості Банк здійснює за переоціненою (справедливою) вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Подальший облік інших основних засобів та нематеріальних активів ведеться за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів та нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період часу використання (експлуатації) об'єкта. Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість необоротних активів Банку прирівнюється до нуля. Амортизація малоцінних необоротних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості. Поліпшення орендованого майна амортизується протягом строку дії оренди або терміну корисного використання відповідного орендованого активу, в залежності від того, який з них коротший.

Строк корисного використання основних засобів та нематеріальних активів встановлюється Банком в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого основні засоби будуть використовуватися. Банк застосовував наступні строки корисного використання основних засобів та норми амортизації:

- будівлі, споруди та передавальні пристрої - від 10 до 50 років, норма амортизації 2%-10%;
- машини та обладнання - від 5 до 10 років, норма амортизації - 10%-20%;
- транспортні засоби - 8 років, норма амортизації - 12,5%;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 5 до 10 років, норма амортизації 10%-20%;
- інші основні засоби - 5 років, норма амортизації - 20%.

Строк дії права користування нематеріальними активами визначається відповідно до правостановлюючих документів.

Інвестиційна нерухомість на балансі Банку відсутня.

Оцінка нерухомості Банку була здійснена професійними незалежними оцінювачами станом на 01.12.2025.

Ринкова вартість об'єктів нерухомості оцінювалась із використанням порівняльного методу (методу аналогів продаж), який включає аналіз цін ринкових продаж для аналогічних об'єктів нерухомості.

Оскільки справедлива вартість нерухомості, що оцінювалась, суттєво не відрізнялась від залишкової вартості, в обліку в звітному році результати оцінки Банком не відображались.

Станом на 31 грудня 2025 року:

- основні засоби та нематеріальні активи, відносно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження - відсутні;
- основні засоби та нематеріальні активи, оформлені у заставу - відсутні;
- внутрішньо генеровані нематеріальні активи - відсутні;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів і нематеріальних активів складає 27 210 тис. грн. і 29 800 тис. грн відповідно;
- будівництво основних засобів не здійснювалось, а нематеріальні активи не створювалися, дослідження та розробки не проводилися;
- зменшення корисності об'єктів основних засобів не відбувалося. Протягом 2025 року Банк не отримував компенсації від третіх осіб за пошкоджені об'єкти основних засобів.

Станом на 31 грудня 2025 року Банк не мав основних засобів, що знаходяться на територіях, де ведуться активні бойові дії.

12. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність: протягом 2025 року банки забезпечили безперервне обслуговування бізнесу та населення і надавали дедалі більше ресурсів економіці для подолання наслідків війни. Ліквідність, платоспроможність та операційна стійкість банківської системи не викликають занепокоєнь. Банківська система остаточно оговталася від шоків повномасштабного вторгнення та перелаштувалася на воєнні рейки, підставивши міцне плече воєнній економіці: - банки безперебійно працюють, обслуговуючи платежі бізнесу та населення і маючи у відповідь міцну довіру та стабільне фондування від клієнтів. За 2025 рік обсяг коштів суб'єктів господарювання в банках зріс на 15%, населення - на 16%.

Російська агресія зумовлює ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництв. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;
- можливе додаткове підвищення податків, що, залежно від параметрів, може посилювати ціновий тиск;
- подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці.

Зберігаються також ризики зниження ритмічності міжнародної допомоги та менш сприятливих, ніж очікується зараз, зовнішньоекономічних тенденцій, зокрема через більшу геополітичну поляризацію країн і відповідну фрагментацію світової торгівлі.

У листопаді 2025 року тривало сповільнення як загальної, так і базової інфляції (до 9.3% р/р для обох показників). Ці тенденції зберігалися й у грудні насамперед завдяки порівняно високій пропозиції продовольства нових урожаїв та стійкій ситуації на валютному ринку. Зниженню базової інфляції сприяло поступове перенесення сповільнення інфляції сирих продуктів харчування на ціни оброблених

продуктів. Крім того, сповільнилася інфляція непродовольчих товарів та послуг на тлі часткового послаблення тиску з боку ринку праці.

Ділові очікування підприємств у грудні погіршилися в низці галузей на тлі посилення обстрілів енергетичної інфраструктури й об'єктів логістики, хоча й залишалися суттєво ліпшими, ніж у минулому році. Так, ділові настрої в будівельній галузі перейшли у від'ємну площину, а в промисловості - надалі погіршувалися. Стриманими залишалися очікування й у секторах послуг. Натомість позитивними та суттєво ліпшими, ніж показники минулого року, залишалися очікування підприємств торгівлі, хоча і вони дещо послабилися порівняно з листопадом.

Металургійне виробництво надалі пожвавлювалося в грудні на тлі стійкого внутрішнього попиту за рахунок замовлень ОПК та відбудови об'єктів енергетики, а також нарощування експорту металопродукції. Проте через знеструмлення окремі підприємства зупиняли роботу. Зростання дефіциту електроенергії, зі свого боку, стримувало економічну активність в інших секторах промисловості. Так, скорочення виробництва в добувній промисловості в листопаді становило 14.9% р/р та тривало в грудні на тлі пошкодження об'єктів газовидобутку, зупинок і знеструмлень вугільних шахт унаслідок обстрілів.

Погіршилася й ситуація в харчовій промисловості. Нижчий, ніж минулого року, урожай соняшнику, пошкодження підприємств та портової інфраструктури стримували виробництво олії.

У грудні зниження обсягів перевезень с/г вантажів на експорт надалі сповільнювалося завдяки надходженню нових урожаїв (до 13% р/р у грудні порівняно з 19% р/р у листопаді) за всіма видами транспорту. Водночас масовані обстріли портової інфраструктури з боку РФ стримували перевалку в портах та залізничні перевезення с/г вантажів на експорт. Пошкодження та знеструмлення залізничної інфраструктури стримували й пасажирські перевезення.

Водночас будівельна активність різко пришвидшилася в грудні. Кількість будівель на початок будівництва зросла на 45% р/р, а кількість будівель, введених в експлуатацію, - на 26% р/р, зокрема за рахунок пришвидшення нового будівництва житла й комерційної нерухомості та введення в експлуатацію об'єктів інфраструктури, будівель для бюджетних секторів і виробничих потреб.

Обсяги торгівлі в грудні надалі зростали значними темпами. Так, обсяги розрахунків РРО в роздрібній торгівлі, скориговані на індекс інфляції, збільшилися на 21.5% р/р.

Річне зростання пропозиції праці надалі випереджало попит, що сприяло зменшенню дефіциту на ринку праці. Брак працівників, необхідність підвищувати зарплати, а також безпекові питання залишаються головними проблемами бізнесу. Наприкінці року проблеми з енергопостачанням знову стали однією із найважливіших проблем для ведення бізнесу.

За даними ООН, кількість мігрантів за межами України становила 5.9 млн осіб станом на 11 грудня 2025 року. Загалом в осінньо-зимовий період кількість мігрантів з України зросла на 161 тис. осіб, передусім через погіршення умов життя, викликане обстрілами інфраструктури.

Основним чинником розширення дефіциту поточного рахунку в IV кварталі 2025р. стало вичерпання ефекту великих разових надходжень допомоги в межах міжнародної співпраці через благодійні фонди.

У результаті профіцит за рахунком вторинних доходів відчутно звузився. Крім того, дещо розширився дефіцит торгівлі товарами. Дефіцит е/е, конкуренція за рухомий залізничний склад і посилення обстрілів портів зумовили зниження експорту товарів, насамперед продукції ГМК. Водночас імпорт товарів дещо зріс через значну потребу в енергоносіях та обладнанні для відновлення енергосистеми.

У результаті дефіцит поточного рахунку в листопаді зріс до 3.5 млрд дол, за 11 місяців він становив 30.6 млрд дол. (15.4 млрд дол. за 11 місяців 2024 року).

Посилення обстрілів з боку РФ призвело до дефіциту електроенергії та перебоїв у роботі портів, що стримувало експорт, насамперед продукції ГМК.

Посилення обстрілів з боку РФ призвело до збільшення обсягів імпорту газу та електроенергії. Також тривало зростання імпорту обладнання для ремонтів енергетичної системи.

У листопаді-грудні міжнародна допомога і надалі надходила в значних обсягах. Загалом за два місяці було отримано 14.4 млрд дол. Такі надходження відчутно перевищили обсяг валютних інтервенцій НБУ, у результаті валові міжнародні резерви оновлювали максимуми три місяці поспіль: станом на кінець жовтня вони сягнули 49.5 млрд дол., на кінець листопада - 54.8 млрд дол., і на кінець грудня - 57.3 млрд дол.

У грудні дефіцит державного бюджету (без урахування грантів у доходах) істотно розширився через значні видатки. Його річний обсяг суттєво перевищив дефіцит 2024 року. У 2025 році міжнародної

допомоги отримано 52.4 млрд дол, з яких 14.4 млрд дол. у листопаді- грудні. Такі обсяги та ритмічність допомоги дали змогу фінансувати як суттєвий дефіцит, так і створити значний буфер валютної ліквідності для 2026 року.

У грудні внутрішній борговий ринок дещо пожвавився за рахунок валютного сегменту. Залучення в національній валюті, хоча істотно перевищили погашення, були на рівні листопада. Роловер ОВДП у всіх валютах (разом із аукціонами з обміну) у 2025 році становив 116%.

Номинальна дохідність гривневих депозитів фізичних осіб в грудні дещо зросла порівняно з попередніми місяцями (передусім за рахунок зростання середньозваженої ставки за групою банків з іноземним капіталом). Дохідність ОВДП на первинному ринку в грудні залишилася незмінною.

У грудні обсяг гривневих строкових депозитів населення зріс на 7.8 млрд грн, а портфель гривневих ОВДП - на 4.5 млрд грн.

Частка строкових депозитів населення в грудні дещо знизилася. Збереження інтересу до гривневих інструментів стримувало попит населення на іноземну валюту та разом із інтервенціями НБУ сприяло підтриманню стійкої ситуації на валютному ринку.

У грудні чистий попит на готівковому ринку зберігався на рівні жовтня-листопада та був суттєво нижчим, ніж у грудні 2024 року. Водночас спостерігалось традиційне сезонне зростання чистого попиту на іноземну валюту на безготівковому сегменті.

Середній офіційний курс гривні в грудні послабився до долара на 0.2%, до євро - на 1.5%. Різниця між готівковим курсом продажу долара та його офіційним курсом залишалася незначною та не перевищувала 0.7%, а в середньому за місяць становила 0.4%

Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Станом на 31.12.2025 обсяг грошових коштів Банку та їх еквівалентів збільшився майже в 1,4 рази порівняно з даними на 31.12.2024.

Обсяг вкладень у боргові державні цінні папери (ОВДП) станом на 31.12.2025 скоротився на 17,8% порівняно з даними на 31.12.2024, обсяг вкладень в облігації іноземних держав майже не змінився. Обсяг вкладень у депозитні сертифікати, емітовані НБУ, станом на 31.12.2025 збільшився в 7 разів порівняно з даними на 31.12.2024.

За 2025 рік обсяг процентних доходів від операцій з облігаціями державної позики та депозитними сертифікатами НБУ скоротився на 37,0% порівняно з 2024 роком.

Станом на 31.12.2025 обсяг кредитів, наданих Банком юридичним особам, зменшився на 30,6% порівняно з даними на 31.12.2024, а обсяг кредитів, наданих фізичним особам, збільшився вдвічі. Загалом кредитний портфель фізичних осіб складав лише 13,3% від загального кредитного портфеля. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком юридичним та фізичним особам, за 2025 рік скоротився на 8,5% порівняно з 2024 роком. Чистий прибуток від розформування резервів під зменшення корисності фінансових активів за 2025 рік зменшився на 75,5% порівняно з 2024 роком.

Обсяг комісійних доходів Банку за 2025 рік збільшився на 40,7% порівняно з 2024 роком, а обсяг комісійних витрат Банку збільшився на 58,0%.

Станом на 31.12.2025 обсяг строкових депозитів юридичних осіб збільшився на 65,6% порівняно з даними на 31.12.2024, а обсяг коштів юридичних осіб на вимогу збільшився в 4,7 разів.

Обсяг строкових депозитів фізичних осіб станом на 31.12.2025 збільшився на 14,8% порівняно з даними на 31.12.2024, а обсяг коштів на вимогу фізичних осіб - збільшився на 62,8%.

При цьому обсяг строкових депозитів фізичних осіб в іноземній валюті станом на 31 грудня 2025 року збільшився на 6,8% порівняно з даними на 31 грудня 2024 року. Частка строкових депозитів фізичних осіб в іноземній валюті станом на 31 грудня 2025 року складає 13,9%, тоді як станом на 31 грудня 2024 року частка таких депозитів складала 14,9%.

Обсяг процентних витрат по депозитам фізичних та юридичних осіб за 2025 рік скоротився на 46,1% порівняно з 2024 роком.

Станом на 31.12.2025 обсяг субординованого боргу збільшився в 1,8 разів порівняно з даними на 31.12.2024. Обсяг процентних витрат за користування коштами субординованого боргу збільшився на 74,4% порівняно з 2024 роком.

13. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітної періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

Безумовних укладених договорів, за якими у Банку можуть виникнути зобов'язання на кінець звітного періоду відсутні.

14. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року.

Середньооблікова чисельність штатних працівників особи - 183, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 15, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 5, розмір фонду оплати праці 130768,6 тис.грн., розмір фонду оплати праці збільшився на 52820,8 тис.грн. відносно попереднього року.

15. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" протягом звітнього періоду пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб не отримував.

16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи

Банк здійснює діяльність відповідно до схвалених Правлінням та затверджених Наглядовою радою Стратегії розвитку та бізнес - плану діяльності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2026-2028 роки.

Основні завдання, які стоять перед керівництвом Банку на найближчі 3 роки - це зберегти наявних клієнтів, залучити нових, при цьому покращити роботу підрозділів контролю, підвищити ефективність процесів, забезпечити дотримання всіх регуляторних вимог Національного Банку України та досягти дострокової відміни обмежень НБУ на здійснення окремих видів банківських операцій.

Банк заохочує ініціативи працівників та клієнтів, враховує їх зауваження та пропозиції, направлені на розвиток та вдосконалення процесів Банку, покращення продуктів, послуг та сервісу. Керівники вбачають перед собою амбіційні плани та докладають усіх зусиль для їх досягнення.

Основна місія АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ":

- " Бути надійним, ліквідним та прибутковим Банком, своєчасно виконувати свої зобов'язання;
- " Надавати кожному клієнту комплекс якісних банківських послуг та орієнтуватися на встановлення партнерських, довгострокових, взаємовигідних відносин;
- " Постійно вдосконалювати банківські продукти і бізнес-процеси, підвищувати рівень ефективності та обслуговування;
- " Створювати цінність для клієнтів, контрагентів, партнерів, працівників, акціонерів та суспільства;
- " Дотримуватись принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з клієнтами, контрагентами, партнерами, працівниками, акціонерами, регуляторами та суспільством.

Стратегічні цілі розвитку Банку:

- " Здійснення ефективної діяльності для забезпечення росту капіталізації;
- " Виконання вимог НБУ, досягнення відміни обмежень НБУ на здійснення окремих видів банківських операцій;
- " Вихід на якісно новий рівень обслуговування клієнтів, забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності;
- " Захист від ризиків власного капіталу та коштів клієнтів;
- " Розробка систем, які б уособлювали у собі найкращі практики в загальному управлінні банком та в удосконаленні процесу корпоративного планування, яке дасть можливість коригувати діяльність з метою швидкого реагування на ринкові ризики.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за
----------------	----------------	-------------	--	---

				наявності)
1	2	3	4	5
Банківська діяльність	26	25.12.1992	Національний банк України	
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність	серія АЕ № 185093	12.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	серія АЕ № 185094	12.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Субброкерська діяльність	420	01.07.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	128 204	36 240	4 265	20 058	132 469	56 298
будівлі та споруди	12 142	11 889	4 265	20 058	16 407	31 947
машини та обладнання	4 776	12 751	0	0	4 776	12 751
транспортні засоби	1 014	581	0	0	1 014	581
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	110 272	11 019	0	0	110 272	11 019
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	128 204	36 240	4 265	20 058	132 469	56 298
Додаткова інформація	<p>До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких становить більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищує 20 тис. грн.</p> <p>Після первісного визнання подальший облік об'єктів нерухомості Банк здійснює за переоціненою (справедливою) вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Подальший облік інших основних засобів ведеться за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.</p> <p>Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем введення їх в експлуатацію, із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період часу використання (експлуатації) об'єкта. Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість необоротних активів Банку прирівнюється до нуля. Амортизація малоцінних необоротних активів нараховується у першому місяці</p>					

	<p>використання об'єкта в розмірі 100% його вартості. Амортизація основних засобів припиняє нараховуватися з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкту.</p> <p>Строк корисного використання основних засобів встановлюється Банком в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого основні засоби будуть використовуватися. Банк застосовував наступні строки корисного використання основних засобів та норми амортизації:</p> <ul style="list-style-type: none"> - будівлі та споруди - 50 років, норма амортизації 2%; - машини та обладнання - 5 років, норма амортизації - 20%; - транспортні засоби - 8 років, норма амортизації - 12,5%; - інші основні засоби - від 5 до 12 років, норма амортизації - 8,33%-20%. <p>Амортизація землі не здійснюється.</p> <p>Станом на 31 грудня 2025 року основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, не було.</p> <p>Первісна вартість власних основних засобів станом на 31 грудня 2025 року складала:</p> <ul style="list-style-type: none"> - будівлі та споруди - 12 591 тис.грн.; - машини та обладнання - 32 778 тис.грн.; - транспортні засоби - 6 958 тис.грн.; - інші основні засоби - 21 703 тис.грн. <p>Сума нарахованого зносу власних основних засобів станом на 31 грудня 2025 року складала:</p> <ul style="list-style-type: none"> - будівлі та споруди - 702 тис.грн.; - машини та обладнання - 20 027 тис.грн.; - транспортні засоби - 6 377 тис.грн.; - інші основні засоби - 10 684 тис.грн.
--	--

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	2 514	X	X
Фінансова допомога на зворотній	X	0	X	X

основі				
Інші зобов'язання та забезпечення	X	4 453 248	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	4 455 762	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Якубенківська, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1423
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2022
Міжміський код та телефон	(044) 363-04-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 62.01 - Комп'ютерне програмування 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію цінних паперів (відкриття та ведення рахунку у цінних паперах емітента)

Повне найменування або ім'я	Акціонерне товариство "ТАСКОМБАНК"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	09806443
Місцезнаходження	01032, Україна, - р-н, м. Київ, вул. С.Петлюри, буд. 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АЕ № 294421
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.09.2014
Міжміський код та телефон	(044)290-94-86
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність депозитарної установи (Договір про обслуговування рахунку в цінних паперах та Договір про відкриття рахунків у цінних паперах власників)

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА"
РНОКПП	
УНЗР	

Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	49000, Україна, Дніпропетровська обл., - р-н, м.Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	рішення 420
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.07.2021
Міжміський код та телефон	(056) 373-95-94
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками 62.02 - Консультування з питань інформатизації 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа), володіє електронною торговельною системою для проведення обміну пропозиціями купівлі та продажу цінних паперів.

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Якубенківська, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія АЕ № 263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 585-42-42
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 58.29 - Видання іншого програмного забезпечення 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Розрахунково-клірингова діяльність, проведення розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю "РЮРІК"
РНОКПП	
УНЗР	

Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	16480462
Місцезнаходження	04053, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 52-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	(099) 037-19-83
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	73.20 - Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки 58.14 - Видання журналів і періодичних видань 62.09 - Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34619277
Місцезнаходження	01054, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Хмельницького Богдана, будинок 52, поверх 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 501-25-31
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування 78.30 - Інша діяльність із забезпечення трудовими ресурсами 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Вид послуг, які надає особа	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги Банку

Повне найменування або ім'я	ДЕРЖАВНА УСТАНОВА "АГЕНТСТВО З РОЗВИТКУ ІНФРАСТРУКТУРИ ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)

Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Антоновича, буд. 51, офіс 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/АРА
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	(044) 498-38-15/16
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Послуги з оприлюднення регульовану інформацію в Загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та подання електронної звітності та/або адміністративні дані до НКЦПФ

Повне найменування або ім'я	Національний банк України
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Орган державної влади
Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
Місцезнаходження	01601, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 254-06-16
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.11 - Діяльність центрального банку
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність депозитарної установи (Договір про обслуговування рахунку в цінних паперах)

Повне найменування або ім'я	Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код юридичної особи	24382704
Місцезнаходження	01133, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 405
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	свідоцтво №22, №25
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.01.2020
Міжміський код та телефон	(044) 516-52-27
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та	94.11 - Діяльність організацій

коду за КВЕД	промисловців і підприємців
Вид послуг, які надає особа	Здійснення функцій саморегулювальної організації професійних учасників ринку капіталу в Україні за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність та діяльність з торгівлі цінними паперами

6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	Відділення № 13	Відділення	Україна, 03117, - р-н, м. Київ	ККлієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних рахунків, банківські гарантії, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, відкриття карткових рахунків, послуги з обслуговування платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків, консультаційні та інформаційні послуги щодо банківських та інших фінансових послуг, зберігання цінностей або отримання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа та інші банківські послуги.
2	Відділення № 8	Відділення	Україна, 01021, - р-н, м. Київ	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступні банківські послуги: касове обслуговування, прийом платежів, грошові перекази, операції з валютними цінностями: неторговельні операції з валютними цінностями, валюто-обмінні операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), операції з використанням банківських платіжних карток, консультаційні та інформаційні послуги щодо банківських та інших фінансових послуг.
3	Відділення № 9	Відділення	Україна, 02095, - р-н, м. Київ	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступні банківські послуги: касове обслуговування: прийом платежів, обмін валют, грошові перекази.
4	Відділення № 17	Відділення	Україна, 01042, - р-н, м. Київ	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних рахунків, банківські гарантії, зберігання цінностей в банківських сейфах, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, відкриття карткових рахунків, автокредитування та багато інших банківських послуг.
5	Відділення № 5	Відділення	Україна, 08205, Київська обл., - р-н, м. Ірпінь	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних рахунків, банківські гарантії, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, валютно-обмінні операції, миттєві оплати

				комунальних платежів, відкриття карткових рахунків, автокредитування та багато інших банківських послуг.
6	Відділення № 1	Відділення	Україна, 09117, Київська обл., - р-н, м. Біла Церква	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний широкий спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних рахунків, банківські гарантії, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, відкриття карткових рахунків, послуги з обслуговування платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків, консультаційні та інформаційні послуги щодо банківських та інших фінансових послуг, інші банківські послуги.
7	Відділення № 10	Відділення	Україна, 76019, Івано-Франківська обл., - р-н, м. Івано-Франківськ	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних рахунків, банківські гарантії, зберігання цінностей в банківських сейфах, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, відкриття карткових рахунків, автокредитування та багато інших банківських послуг.
8	Відділення № 15	Відділення	Україна, 49005, Дніпропетровська обл., - р-н, м. Дніпро	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних рахунків, банківські гарантії, зберігання цінностей в банківських сейфах, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, відкриття карткових рахунків, автокредитування та багато інших банківських послуг.
9	Відділення № 6	Відділення	Україна, 79008, Львівська обл., - р-н, м. Львів	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних рахунків, банківські гарантії, зберігання цінностей в банківських сейфах, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, відкриття карткових рахунків, автокредитування та багато інших банківських послуг.
10	Відділення № 18	Відділення	Україна, 65026, Одеська обл., - р-н, м. Одеса	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних рахунків, банківські гарантії, зберігання цінностей в банківських сейфах, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, валютно-обмінні операції, миттєві оплати

				комунальних платежів, відкриття карткових рахунків, автокредитування та багато інших банківських послуг.
11	Відділення № 11	Відділення	Україна, 36003, Полтавська обл., - р-н, м. Полтава	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних рахунків, банківські гарантії, зберігання цінностей в банківських сейфах, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, відкриття карткових рахунків, автокредитування та багато інших банківських послуг.
12	Відділення №22	Відділення	Україна, 21036, Вінницька обл., - р-н, м. Вінниця	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних рахунків, банківські гарантії, зберігання цінностей в банківських сейфах, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, відкриття карткових рахунків, автокредитування та багато інших банківських послуг.
13	Відділення №23	Відділення	Україна, 49000, Дніпропетровська обл., - р-н, м. Дніпро	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних рахунків, банківські гарантії, зберігання цінностей в банківських сейфах, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, відкриття карткових рахунків, автокредитування та багато інших банківських послуг.
14	Відділення №24	Відділення	Україна, 88018, Закарпатська обл., - р-н, м. Ужгород	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних рахунків, банківські гарантії, зберігання цінностей в банківських сейфах, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, відкриття карткових рахунків, автокредитування та багато інших банківських послуг.
15	Відділення №25	Відділення	Україна, 79021, Львівська обл., - р-н, м. Львів	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних рахунків, банківські гарантії, зберігання цінностей в банківських сейфах, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, відкриття карткових рахунків, автокредитування та багато інших банківських послуг.

URL-адреса: <https://ukrcapital.com.ua/uk/kontakty.html>

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	прості іменні	13/1/2017	185 186 250	1,08	Акціонери АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" мають право: - брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів; - брати участь у загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника; - отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку; - отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом Банку; - отримувати від органів	д/н	відсутні

--	--	--	--	--

управління Банку
необхідні
інформацію та
документи з усіх
питань,
включених до
порядку денного
загальних зборів
акціонерів; -
продавати,
передавати,
дарувати, іншим
чином
відчужувати акції
Банку, що їм
належать, в
порядку,
передбаченому
законодавством
України та
Статутом Банку; -
у випадку
ліквідації Банку
отримати частину
його майна або
вартості частини
майна Банку; -
переважне право
обов'язково
надається
акціонеру -
власнику простих
акцій у процесі
емісії Банком
простих акцій у
порядку,
встановленому
законодавством,
крім випадку
прийняття
загальними
зборами

--	--	--	--	--

<p>акціонерів рішення про невикористання такого права. - акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та рішеннями загальних зборів акціонерів. Акціонери зобов'язані: - дотримуватися вимог Статуту Банку, інших внутрішніх документів Банку; - виконувати рішення загальних зборів акціонерів та інших органів управління Банку, що прийняті в межах чинного законодавства України та належних повноважень; - виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю; - оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені</p>		
---	--	--

--	--	--	--	--

чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів; - не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку; - утримуватися від дій, що можуть завдати збитки Банку та його акціонерам; - нести відповідальність за зобов'язаннями Банку в межах, встановлених чинним законодавством України та Статутом Банку; - акціонери - власники істотної участі в Банку зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настанню неплатоспроможності (банкрутства) Банку; - акціонери можуть мати інші обов'язки, передбачені

					чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів.		
--	--	--	--	--	--	--	--

2. Зміна прав на акції

Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій розміщені на сайті Банку за посиланням: <https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv1/osoblyva-informatsiia/2025-rik-2.html>

3. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
31.01.2017	13/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000088595	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	1,08	185 186 250	200 001 150	100
Додаткова інформація		Акції Банку на зовнішніх та внутрішніх ринках, на яких здійснюється торгівля цінними паперами, не обертаються. Процедуру допуску/скасування допуску акцій Банку до торгів на регульованому фондовому ринку не проходили. Інформація щодо мети емісії, способу, в який здійснювалась пропозиція, тощо відсутня.							

Уточнення щодо наявності обмежень за акціями

Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій (з них голосуючих), шт.	Кількість викуплених акцій (кількість акцій прирівняних до викуплених), шт.	Кількість інших не голосуючих акцій, шт.
1	2	3	4
UA4000088595	184715122	0	471128

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Загальна кількість голосуючих акцій, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8
31.01.2017	13/1/2017	UA4000088595	185 186 250	200 001 150	184 715 122	0	0
Додаткова інформація	Характеристика обмеження: Відповідно абзацу 2 пункту 10 розділу VI "Прикінцеві та перехідні положення" Закону України "Про депозитарну систему України" від 6 липня 2012 року № 5178-V: "У разі якщо власник цінних паперів до 1 липня 2014 року не уклав з депозитарною установою, обраною емітентом, договір про обслуговування рахунку в цінних паперах від власного імені або не здійснив переказ належних йому прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі, тимчасово, до виконання вимог цього абзацу, такі цінні папери не надають їх власнику жодних прав за цінними паперами." Враховуючи вищевикладене загальна кількість акцій, які не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні під час проведення загальних зборів акціонерів Банку 471128 штук простих іменних акцій, які належать 33 акціонерам Банку.						

--	--

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року
1	2	3
64.19 - Інші види грошового посередництва	428028	100

2. Річна фінансова звітність

<https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvrit/richni-finansovi-ta-audytorski-zvity/2025-rik-6.html>

URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності: <https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSearch.aspx>

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	22868414
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПКФ УКРАЇНА"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	34619277
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	3886 17.10.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	2 - суб'єкти аудиторської діяльності
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2025 по 31.12.2025

10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	55 від 10.10.2025
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 03.11.2025 по 27.04.2026
13	Дата аудиторського звіту	27.04.2026
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	Відсутня

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА Акціонерам та Наглядовій раді АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі - "Банк"), що складається зі Звіту про фінансовий стан (баланс) станом на 31 грудня 2025, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів за прямим методом та Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2025 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ") та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - "Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 4 "Суттєва інформація про облікові політики", в якій розкривається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Банку та його контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку Російської Федерації, та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено у Примітці 4 "Суттєва інформація про облікові політики", ці події або умови разом вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Нашу думку щодо цього питання

не було модифіковано.

?

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності", ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів та за інвестиціями в цінні папери (державні боргові інструменти)

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("ECL") є дуже складним процесом і передбачає використання значних суджень та припущень, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогностичних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Відповідно, це питання вимагало від нас значної уваги під час виконання аудиту.

При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та складні оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.

Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є складними, суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема, до змін економічних та кредитних умов.

Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, а також інвестицій в цінні папери (державні боргові інструменти) як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованістю клієнтам, а також за інвестиціями в цінні папери (державні боргові інструменти), високу складність та оціночний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у примітці 4 "Суттєва інформація про облікові політики", а у Примітках 7 "Кредити та заборгованість клієнтів" та 8 "Інвестиції в цінні папери" представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, а також інвестицій в цінні папери (державні боргові інструменти). Під час наших аудиторських процедур ми тестували заходи контролю, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.

Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" методології оцінки знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику ("SICR"), визначення дефолту, ймовірності дефолту ("PD"), втрат в разі дефолту ("LGD") та експозиції під ризиком ("EAD") та врахування прогностичної інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.

Для суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтам, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, та інвестицій в цінні папери (державні боргові інструменти) ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику.

Так, для обраних кредитів та інвестицій в цінні папери (державні боргові інструменти) ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик.

Водночас, для обраних знецінених кредитів (стадія 3) ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації

застави.

Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет знецінення на портфельній основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних управлінських контролів, аналіз суджень та припущень управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.

Інше питання - попередній аудитор

Аудит фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, був проведений іншим аудитором, який 23 квітня 2025 року висловив немодифіковану думку щодо цієї звітності.

Інше питання - формат подання фінансової звітності

Відповідно до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" Банк зобов'язаний складати та подавати фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі (iXBRL). Фінансова звітність Банку, що була предметом нашого аудиту, підготовлена у формі, придатній для проведення аудиту, та відрізняється за формою подання від фінансової звітності, яка має бути сформована на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі.

Станом на дату цього аудиторського звіту фінансова звітність Банку в зазначеному електронному форматі ще не була підготовлена. Відповідно наш аудит не включав процедур щодо перевірки такої фінансової звітності та відповідності електронного файлу вимогам таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами. Нашу думку не модифіковано з цього питання.

Після підготовки фінансової звітності у єдиному електронному форматі відповідальність за її відповідність фінансовій звітності, що була предметом нашого аудиту, а також за правильність формування та подання такої звітності до Центру збору фінансової звітності несе управлінський персонал Банку.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Звіті керівництва (звіті про управління), включно зі Звітом про корпоративне управління за 2025 рік та Річній інформації емітента цінних паперів, але не включає фінансову звітність та наш звіт щодо неї.

На дату нашого звіту аудитора нам був наданий Звіт керівництва (звіту про управління). Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів, окрім Звіту керівництва (звіту про управління) буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було би включити у звіт.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією Банку як емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання,

що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або немає інших реальних альтернатив цьому. Наглядова рада Банку несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку. Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обгрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обгрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обгрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обгрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку твердження що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки та інші питання, які могли б обгрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку
Додаткова інформація відповідно до пункту 45 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (далі - Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" несе управлінський персонал Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, зокрема, інформації, яка зазначена у пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", в тому числі та додатково зазначена у підпунктах 1-5 пункту 43 Положення № 608, полягала в розгляді того, чи є ця інформація достовірною, чи не суперечить інформація у Звіті про корпоративне управління в цілому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", та в тому числі додатково зазначена у підпунктах 6-11 пункту 43 Положення № 608, а саме, опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

Звіт щодо вимог Національного банку України до аудиторського звіту за результатами щорічного аудиту фінансової звітності

Нами, у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України "Про банки та банківську діяльність" та п. 27 Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 № 90 (із змінами; далі - Положення №90), надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується фінансової звітності Банку за 2025 рік, щодо:

" відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;

" дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

внутрішнього контролю;

внутрішнього аудиту;

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;

визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;

достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;

ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті, розглядалися у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2025 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та

проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту. Цей звіт призначено для акціонерів, керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 27 Положення 90 щодо оцінки відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" (далі - файл "А7Х"), що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

" Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності (недостовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складена Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Стосовно дотримання Банком вимог, встановлених нормативно - правовими актами Національного банку України з питань:

" внутрішнього контролю

У ході аудиту ми ідентифікували окремі недоліки системи внутрішнього контролю Банку, зокрема, у частині управління ризиками, включаючи кредитний ризик, а також питання щодо ведення бухгалтерського обліку, які наведені нижче. Виявлені недоліки можуть свідчити про існування випадків недотримання Банком вимог нормативно-правових актів Національного банку України у відповідних сферах. Невідповідності, ідентифіковані за результатами наших процедур, у сукупності не є суттєвими для річної фінансової звітності Банку.

З урахуванням характеру зовнішнього середовища, в якому функціонує Банк, система внутрішнього контролю та підходи до управління ризиками потребують подальшого вдосконалення.

" внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку у звітному періоді в цілому відповідає вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України, зокрема Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженим постановою Правління НБУ від 10.05.2016 №311 (зі змінами). Водночас, з метою подальшої реалізації заходів із посилення функції внутрішнього аудиту, вбачається доцільним продовжувати оновлення внутрішньобанківських документів, що регламентують діяльність внутрішнього аудиту, з урахуванням вимог Глобальних стандартів внутрішнього аудиту (видання 2024 року) та встановлених Національним банком України строків.

" визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

" визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

У ході проведення аудиту ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами.

" достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Станом на 31 грудня 2025 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу, становить 221 528 тис. грн. На нашу думку, станом на кінець звітного періоду розмір регулятивного капіталу Банку відповідає встановленим нормативним вимогам та є достатнім для здійснення операцій, передбачених банківською ліцензією.

Разом з тим, з урахуванням виявлених під час аудиту недоліків у системі внутрішнього контролю та окремих питань щодо ведення бухгалтерського обліку, достатність капіталу Банку потребує подальшого

моніторингу.

" ведення бухгалтерського обліку

За результатами аудиту ми ідентифікували окремі випадки недотримання Банком вимог нормативно-правових актів Національного банку України щодо ведення бухгалтерського обліку, зокрема в частині відображення зобов'язань з оренди, прив'язаних до курсу іноземної валюти, а також створення забезпечень з оплати відпусток.

Станом на дату складання річної фінансової звітності питання створення забезпечень з оплати відпусток було врегульовано відповідно до нормативних вимог.

За результатами наших процедур, за винятком зазначених вище питань, ми не виявили інших випадків недотримання Банком вимог нормативно-правових актів Національного банку України щодо ведення бухгалтерського обліку.

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності

" повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

" інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

аудиторська фірма внесена до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886;

" місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52, ПОВЕРХ 4

" вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:

www.pkf.ua

" дата та номер договору на проведення аудиту:

Договір від 10.10.2025 № 55.

" дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

дата початку аудиту: 15.10.2025

дата закінчення аудиту: DD.04.2026.

Додаткова інформація відповідно до статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 19.09.2025. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту фінансової звітності Банку становить 1 рік включно зі звітним роком.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, у тому числі внаслідок шахрайства.

Серед ідентифікованих нами ризиків найбільш значущі ризики, які потребували нашої особливої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки, наведені в розділах "Ключові питання аудиту" та "Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності".

Ми розробили та виконали процедури оцінки ризиків для отримання аудиторських доказів, які забезпечили належну основу для ідентифікації та оцінки ризиків суттєвих викривлень, чи то внаслідок шахрайства, чи помилки, на рівні фінансової звітності Банку та тверджень в ній; та розробили подальші аудиторські процедури, які забезпечили можливість виявити порушення, включаючи шахрайство, та отримання нами обґрунтованої впевненості для висловлення думки щодо фінансової звітності в цілому. Оскільки Банк працює в жорстко регульованому середовищі, наша оцінка ризиків суттєвих викривлень також враховувала середовище контролю, включаючи процедури Банку для дотримання нормативних вимог. Наша оцінка включала перевірку ключових структур, політик і стандартів, розуміння й оцінку ролі наглядової функції та внутрішнього контролю у їх створенні і впровадженні, а також моніторинг відповідності та тестування пов'язаних із ними засобів контролю.

Ми отримали розуміння законодавчої та нормативної бази, яка застосовується до Банку і визначили ті найбільш суттєві вимоги, які мають безпосереднє відношення до конкретних тверджень у фінансовій звітності. Зокрема, такі вимоги стосуються дотримання вимог пруденційних нормативів та інших законодавчих та нормативних актів.

МСА обмежують необхідні аудиторські процедури щодо виявлення невідповідностей законодавчих та нормативних актів на рівні запитів до управлінського персоналу і за потреби до тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перевіркою, за наявності, листування з відповідними органами ліцензування та регуляторними органами. Якщо порушення не були розкриті нам або не є очевидними з відповідного листування, аудит може не виявити цього порушення.

Згідно з результатами нашого аудиту, ми не виявили порушень, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність.

Наша думка, наведена у цьому звіті, узгоджується з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Аудиторська фірма ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2025 року є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF Global, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Звіті керівництва (Звіті про управління) та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Святослав Білобловський.

Партнер із завдання з аудиту
БІЛОБЛОВСЬКИЙ
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 100190

Святослав

Від ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" Директор

Ірина КАШТАНОВА

місто Київ, Україна
DD квітня 2026

4. Твердження щодо річної інформації

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі - "Банк"), що складається зі Звіту про фінансовий стан (баланс) станом на 31 грудня 2025, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів за прямим методом та Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2025 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ") та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності"

нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - "Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Звернення Голови Наглядової ради

до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Шановні Пані та Панове!

2025 рік для АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі-Банк) став роком значних викликів та випробувань, роком втрат та здобутків, ще одним роком діяльності у надскладних умовах.

У 2025 році Банк відзначив 33 рік діяльності на банківському ринку України, за ці роки він послідовно розвивався, розширював спектр послуг, удосконалював процеси управління ризиками, впроваджував сучасні рішення, посилював добротворення. Протягом своєї діяльності на ринку фінансових послуг Банк додержується принципів відкритості та співробітництва.

Основними напрямками діяльності Банку у 2025 році були: забезпечення безперервної діяльності Банку в умовах військової агресії, забезпечення безпеки та фінансової стійкості Банку, збереження клієнтської бази, впровадження кращих європейських стандартів, впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів.

Для реалізації обраної Банком бізнес-моделі в 2025 році Наглядова рада затвердила оновлену редакцію Стратегії розвитку та бізнес-плану на 2025-2027 роки, яка передбачала стабільний поступальний розвиток із активним залученням нових клієнтів, нарощенням ресурсної бази, розвитком кредитних та гарантійних операцій, впровадженням нових продуктів, розширенням регіональної мережі. За результатами 2025 року бізнес-план виконано за активами - на 113%, ОВДП - на 617%, депозитними сертифікатами НБУ - на 201%, кредитами фізичних осіб - на 108%, облігаціями іноземних держав (U.S.Treasury) - на 98%, коштами юридичних осіб - на 118%, коштами фізичних осіб - на 97%, субординованим боргом - на 99%, чистим комісійним доходом - на 91%, торговим доходом - на 278%. Також мало місце низьке виконання плану, передусім за кредитами юридичних осіб - на 12%, гарантіями - на 24% та чистим процентним доходом - на 59%. Банк визнає, що динаміка деяких показників наразі характеризується недостатньою стабільністю і що ряд орієнтирів на кінець 2025 року не вдалося досягнути та вживає заходи для покращення негативних показників.

Пріоритетом для Банку було і є надійне обслуговування наших Клієнтів, при забезпеченні безпеки Клієнтів та працівників Банку під час масованих обстрілів з боку ворога.

За підсумками Головної фінансової премії року, яку щорічно організовує Асоціація українських банків, АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" стало:

- переможцем в номінації "Найкращий партнер держави" за динамікою приросту ОВДП;
- переможцем в номінації "Найдинамічніше зростання активів";
- лідером в номінації "Банківська підтримка українців" за динамікою приросту кредитного портфелю фізичних осіб.

Ці результати - підтвердження нашої стабільності та високого рівня довіри з боку клієнтів. Щиро дякуємо нашим клієнтам, партнерам і команді за довіру, підтримку та спільні результати. Саме завдяки

цій взаємодії ми маємо змогу зростати, розвиватися та зміцнювати свої позиції на фінансовому ринку України.

Працюємо далі, щоб бути надійним банківським партнером і надалі виправдовувати вашу довіру. Наша мета - посилення стійкості та стабільне зростання, покращення технологічних процесів, постійне удосконалення фінансових послуг, розробка нових продуктів та найсучасніших сервісів для наших Клієнтів.

Ми впевнено дивимося у майбутнє і віримо, що завдяки злагожденій та відповідальній роботі наших працівників, фінансовій стійкості та надійності Банку, ми й надалі пропонуватимемо нашим клієнтам найкращі сервіси та продукти.

Наглядова рада відкрита до звернень Клієнтів, висловлює подяку Клієнтам і Акціонерам Банку за довіру і підтримку. Особливу вдячність висловлюємо співробітникам Банку, чия мужність, високий професіоналізм і висока культура спілкування сприяли і будуть сприяти в подальшому успішному розвитку Банку.

На щорічному заході Асоціації українських банків, присвяченому Міжнародному дню волонтера Банк отримав подяку за волонтерський вклад, допомогу Силам Оборони України.

Наша команда вірить у перемогу України і наполегливо працює задля цього, надає активну допомогу ЗСУ, сподіваючись на якнайшвидше відновлення та відродження України!

З повагою,

Борис ДОЦЕНКО

Голова Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Звернення Голови Правління

до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Шановні Клієнти та Партнери!

Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі - Банк), має за честь запропонувати Вам до розгляду чергову річну звітність Банку за рік, що завершився 31 грудня 2025 року.

У звіті відображені результати діяльності, стратегія поведінки Банку на ринку та окреслені основні завдання на майбутнє. Динаміка розвитку та зміни, які проходять у Банку, дають нам підстави сподіватись, що у наступному 2025 році Банк зміцнить свої позиції на фінансовому ринку України та посилить інтеграцію до кращих міжнародних стандартів.

Протягом 2025 року динаміка кредитного рейтингу АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" зросла з "uaA+" до "uaAAA" (за національною шкалою) - найвищий рівень кредитоспроможності позичальника або інструменту порівняно з іншими українськими позичальниками. Рейтинг свідчить про надзвичайно високу фінансову надійність, мінімальний ризик невиконання зобов'язань та дуже високу ймовірність вчасного повернення коштів.

За багаторічну історію своєї діяльності Банк утримує належне місце серед фінансово-кредитних установ країни та має стійку репутацію надійного партнера по бізнесу. Не зважаючи на виклики воєнного стану, який введено в Україні починаючи з 24.02.2022 року, ми працюємо професійно та якісно. Надійність, відкритість, глибока повага до партнерів та клієнтів, чітке виконання своїх зобов'язань та індивідуальний підхід до проблем акціонерів, клієнтів Банку - незмінні принципи нашої діяльності.

У 2025 році увійшов до двадцятки найкращих банків України за обсягом банківських гарантій у гривнях.

Банк продовжує впроваджувати інноваційні рішення, щоб фінансові операції клієнтів були максимально комфортними та безпечними. Так, в 2025 році Банк розпочав реєстрацію в сервісі Click to Pay всіх діючих, а також нових карток своїх клієнтів.

Ми завжди раді вітати в стінах Банку кожного, хто прагне процвітання та благополуччя нашому

суспільству, хто дотримується принципів чесного партнерства та вірить в Перемогу та краще майбутнє України.

З повагою,
Євген ЧЕЧІЛЬ
Голова Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку.

2025 рік став періодом значного масштабування діяльності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ". Попри складні макроекономічні умови та воєнний стан, Банк продемонстрував стійку позитивну динаміку за всіма ключовими напрямками бізнесу, що дозволило йому суттєво зміцнити свої позиції на фінансовому ринку України.

Динаміка активів та ринкові позиції: Протягом 2025 року Банк продемонстрував зростання обсягів бізнесу. Станом на 01.01.2026 активи Банку становили 4,7 млрд. грн., що на 3 млрд. грн. більше порівняно з початком року. Лише за грудень 2025 року активи зросли на 2 млрд. грн. Такий темп розвитку дозволив Банку переміститися на орієнтовно 40 місце серед усіх банків України за обсягом активів (виконання річного плану склало 113%).

Ключові чинники розвитку у 2025 році:

" Залучення стратегічних клієнтів: Вирішальним фактором зростання балансу наприкінці року стало залучення на обслуговування нових великих ресурсних клієнтів. Це підтверджує високий рівень довіри до Банку з боку стратегічно важливих підприємств України.

" Ефективне управління ліквідністю: Банк спрямовував залучені ресурси у високонадійні та дохідні інструменти. Обсяг вкладень у цінні папери (нетто) на кінець року склав 3 844,6 млн. грн., що становить 221,3% від запланованого показника. Основними інструментами виступали ОВДП та депозитні сертифікати НБУ.

" Кредитування: Банк продовжував реалізацію зваженої кредитної політики, орієнтуючись на підтримку реального сектору економіки та участь у державних програмах підтримки бізнесу (зокрема, програма портфельних гарантій та програми фінансової підтримки КМДА).

Інфраструктурний та технологічний розвиток: Розвиток бізнесу супроводжувався модернізацією внутрішніх процесів:

" Забезпечено безперервність діяльності через налаштування хмарної інфраструктури в одній з країн ЄС.

" Успішно проведено міграцію САБ "Б2", що підвищило швидкість та якість обслуговування клієнтів.

" Отримання сертифіката PCI DSS створило базу для подальшого нарощення обсягів операцій у роздрібному сегменті через додаток "CAPiBank".

Пріоритети розвитку на 2026-2028 роки: Відповідно до нової Стратегії, Банк планує змістити акцент з кількісного зростання на якісну трансформацію:

1. Диверсифікація портфеля: Зниження концентрації активів через розширення бази клієнтів малого та середнього бізнесу (МСБ).

2. Розвиток комісійного бізнесу: Збільшення частки безризикових доходів за рахунок впровадження нових пакетів РКО, гарантійних операцій та валютних сервісів.

3. Експансія цифрового банкінгу: Перетворення додатка "CAPiBank" на повноцінний офіс у смартфоні для залучення активного роздрібного сегмента.

Завдяки досягнутим у 2025 році результатам, Банк входить у новий стратегічний період як фінансово стійка установа з достатнім капіталом та ліквідністю для підтримки відновлення економіки України.

Враховуючи оцінку сучасного стану та тенденції органічного зростання з фокусом на вибрані сегменти, зважену кредитну політику та розвиток регіональної мережі, визначено наступні напрями подальшого розвитку на найближчі роки:

Ключові напрями розвитку:

" Життєздатна бізнес-модель: продовження впровадження моделі, яка забезпечує безпеку та

фінансову стійкість установи.

" Ефективність управління: підвищення якості організації корпоративного управління.

" Капіталізація: збільшення капіталу за рахунок прибуткової діяльності та зниження навантаження кредитного ризику шляхом покращення якості портфеля.

" Органічне зростання: збільшення кількості активних клієнтів через активізацію корпоративного та роздрібного напрямків.

" Контрольована експансія: розширення присутності на ринку в умовах помірної зростання економіки.

" Якість активів: диверсифікація кредитного портфеля, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів (NPL).

Стратегічні цілі на 2026-2028 роки:

1. Зростання капіталізації: здійснення ефективної діяльності для забезпечення стабільного росту власного капіталу.

2. Регуляторна відповідність: повне виконання вимог НБУ та досягнення скасування обмежень на здійснення окремих видів банківських операцій.

3. Клієнтський сервіс: вихід на якісно новий рівень обслуговування з одночасним забезпеченням оптимального рівня платоспроможності та ліквідності.

4. Захист від ризиків: надійний захист власного капіталу та коштів вкладників від можливих фінансових ризиків.

Реалізація цих цілей дозволить установі зміцнити свої позиції в банківському секторі та забезпечити сталий розвиток у довгостроковій перспективі.

Фінансові та ключові показники ефективності та результати діяльності Банку.

У Банку впроваджена система регулярного моніторингу та аналізу результатів діяльності. Управлінський персонал, Наглядова рада, Правління та Комітет з управління активами і пасивами щомісяця розглядають ключові показники для оцінки ефективності роботи та прийняття оперативних рішень.

Процес аналізу та звітності:

" Аналіз проводиться на основі кількісних та якісних показників у динаміці та у порівнянні з плановими цільовими орієнтирами.

" Управлінська звітність готується згідно з "Положенням про управлінську звітність" та "Картою управлінських звітів".

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

Укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів.

Протягом звітного періоду Банк проводив виважену політику щодо операцій з інструментами, які мають високий ступінь ризику.

Результати діяльності у даному напрямі:

" Банком не проводились операції з деривативами та похідними цінними паперами.

" Протягом 2025 року Банк не укладав деривативних контрактів та не вчиняв правочинів щодо деривативних цінних паперів як за власні кошти, так і за дорученням клієнтів.

Відсутність таких операцій у звітному періоді відповідає стратегії Банку щодо мінімізації ризиків та зосередження на традиційних банківських продуктах і операціях з високонадійними інструментами (зокрема, державними цінними паперами).

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Відповідно до вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність" та "Положення про

організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 88 від 02.07.2019 р.(зі змінами) у Банку побудована та впроваджена та функціонує система внутрішнього контролю (далі - СВК). Система вбудована в усі процеси діяльності Банку, охоплюючи організаційну структуру, процедури та заходи контролю, які ю, спрямовані на досягнення Банком короткострокових та довгострокових цілей, зокрема:

-ефективна та результативна операційна діяльність;

і; збереження та нарощування активів Банку;

- управління ризиками та мінімізація втрат;

- здійснення банківської діяльності відповідно до вимог у законодавчих актів України, нормативно - правових актів Національного банку України та та внутрішніх документів Банку;

- достовірна фінансова, управлінська та статистична звітність Банку;

- чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між органами управління, Наглядовою радою та Правлінням Банку, а також між структурними підрозділами та працівниками Банку.

Система внутрішнього контролю Банку складається з п'яти взаємозалежних компонентів:

контрольне середовище, управління ризиками, притаманними діяльності Банку, уключаючи комплаєнс-ризик, контрольна діяльність Банку, контроль за інформаційними потоками та комунікаціями Банку, моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю Банку. Система внутрішнього контролю Банку вбудованим у всі рівні управління (від працівника до Наглядової ради) та направлена на забезпечення досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку. СВК включає порядок поширення інформації про ризики між підрозділами контролю та іншими підрозділами Банку та колегіальними органами Банку.. Способи поширення інформації про ризики забезпечують всебічний їх аналіз та в разі необхідності якнайшвидше адекватне реагування на них.

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Банком вважалися (приймалися) у 2025 році суттєві фінансові ризики, а саме:

1. Кредитний ризик;2. Ризик ліквідності ;

3. Процентний ризик банківської книги;

4. Ринковий ризик, та його підвиди:

- Валютний ризик;

- Ризик волатильності.

Також у 2025 році Банком вважалися (приймалися) нефінансові ризики, які ідентифіковані та оцінювані на постійної основі, а саме:

операційний ризик (у т.ч. юридичний ризик, модельний ризик, ризик інформаційної безпеки, ризик інформаційно-комунікаційних технологій), комплаєнс ризик та стратегічний ризик, ризик ділової репутації.

Розмір/величину ризиків, які Банк приймав для досягнення бізнес-цілей у 2025 році визначена в Декларації схильності до ризиків, затвердженої Рішенням Наглядової Ради Банку, Протокол №42 від "12" червня 2025 р. та Протокол № 73 від "09" жовтня 2025 р. та враховуючі зміни та доповнення, що відбулися протягом року.

В Декларації схильності до ризиків визначено розміри/величини ризиків, а саме:

-сукупну величина ризик-апетиту та види ризиків, які банк має намір прийняти та утримувати для досягнення бізнес-цілей;

- максимальний рівень допустимого для банку ризику (risk capacity);

- індивідуальний рівень ризик-апетиту до кожного з видів ризиків. перелік кількісних та якісних показників ризик-апетиту щодо кожного виду ризику;

- - ліміти щодо ризиків та умови авторизованого перевищення

- - види ризиків які Ббанк має (планує) уникати;

- внутрішні та зовнішні чинники і обмеження, що впливають на прийняття банком ризиків;в

- систему внутрішнього контролю.

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	<p>Корпоративне управління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є системою відносин між акціонерами, Наглядовою радою, Правлінням Банку та іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, а також способи прийняття ними рішень. Принципи (Кодекс) корпоративного управління Банку, яких дотримувався Банк у звітному періоді, розроблені відповідно до норм законодавства України, міжнародного досвіду, Статуту Банку, затверджені Загальними зборами акціонерів Банку від 27.12.2023 року (протокол № 1 від 03.01.2024 р.) та оприлюднені на сайті Банку за посиланням: https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/1/pryntsypu-korporatyvnoho-upravlinnia/1859-pryntsypu-kodeks-korporatyvnoho-upravlinnya-aktsionernoho-tovarystva-bank-ukrayinskyu-kapital-2024-r/file.html. Протягом 2024 року відхилень від затверджених Принципів корпоративного управління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" не було. АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" не користується кодексом корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншим кодексом корпоративного управління. Банком не приймалося рішення про добровільне застосування перелічених кодексів. Крім того, акції АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на фондових біржах не торгуються, Банк не є членом будь-якого об'єднання юридичних осіб. Банк не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.</p>
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	03.01.2024
URL-адреса з текстом кодексу	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/1/pryntsypu-korporatyvnoho-upravlinnia/1859-pryntsypu-kodeks-korporatyvnoho-upravlinnya-aktsionernoho-tovarystva-bank-ukrayinskyu-kapital-2024-r/file.html

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	В Статуті АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" визначено, що Банк створений для здійснення банківської діяльності з метою сприяння розвитку економічної та фінансової системи України, надання кредитно-фінансової підтримки розвитку економічних відносин, а також одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів.
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	В Статуті АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" визначено, що Банк створений для здійснення банківської діяльності з метою сприяння розвитку економічної та фінансової системи України, надання кредитно-фінансової підтримки розвитку економічних відносин, а також одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів.
Права міноритарних акціонерів	ні	Відповідно вимог законодавства та Статуту Банку.
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувані поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	так	Кожен акціонер має право отримати, а Банк зобов'язаний на його запит надати безкоштовно (копії документів) в т.ч. в форми електронних документів з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів. Від дати надсилання повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів до дати їх проведення акціонери мають можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	Обрання кандидатів до складу органів управління Банку здійснюється шляхом кумулятивного голосування
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного	так	Відповідно до п.п. 10.3.1. та 10.3.2. Статуту Банку голосування на Загальних зборах може проводитися шляхом: - очного голосування (далі - очні Загальні збори), передбачають спільну присутність акціонерів (їх

зв'язку тощо)		представників) у день і час проведення Загальних зборів у місці їх проведення для обговорення та прийняття рішень з питань порядку денного. Кожний акціонер має право взяти участь в очних Загальних зборах шляхом електронного заочного голосування засобами авторизованої електронної системи у порядку, встановленому чинним законодавством України; - електронного голосування (далі - електронні Загальні збори), не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться виключно шляхом електронного заочного голосування акціонерів з використанням авторизованої електронної системи у порядку, встановленому чинним законодавством України.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	так	Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор можуть брати участь у річних загальних зборах у складі запрошених осіб.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	Порядок проведення Загальних зборів Банку передбачає виступи в дебатах - до 5 хвилин та відповіді на запитання - до 10 хвилин
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	Регламент проведення Загальних зборів акціонерів визначено Статутом та Положенням про загальні збори акціонерів АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	так	Протокол Загальних зборів протягом п'яти робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення Загальних зборів, розміщується на веб-сайті Банку.
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	На сайті Банку створено окремий розділ "Інформація для акціонерів та стейкхолдерів" за посиланням: https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv.html
2) взаємодія з акціонерами		

Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	Банк діє у відповідності до вимог законодавства, Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	так	Відповідальність за взаємодію з інвесторами/акціонерами відповідає Служба корпоративного секретаря, яку очолює Корпоративний секретар.
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	так	Банк діє відповідно вимог закону України "Про акціонерні товариства".
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	Банк діє відповідно вимог закону України "Про акціонерні товариства".
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	не визначено
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	не розкриває
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	Члени Наглядової ради не входять до складу Наглядових рад інших юридичних осіб.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	У протоколі засідання Наглядової зазначаються присутні на засіданні члени Наглядової ради та запрошенні на засідання особи.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради	так	Статут та Положення про Наглядову раду Банку.

сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи		
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	Члени Наглядової ради отримують повну, достовірну та своєчасну інформацію про діяльність Банку, необхідну для виконання своїх функцій.
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності Банку та Правління відповідно до цілей Банку. Оцінка результатів діяльності Банку та Правління здійснюється Наглядовою радою шляхом розгляду щоквартального звіту Правління про основні фінансові показники Банку, напрями діяльності, стан виконання бюджету та стратегічних завдань, дотримання рівня капіталу, основних досягненнях та подіях тощо. Правління щороку подає на розгляд Наглядової ради Банку звіт про свою діяльність за звітний рік. У проміжках між квартальними засіданнями можуть проводитися періодичні робочі онлайн-зустрічі Правління та Наглядової ради, на яких обговорюються результати виконання Стратегії Банку та фінансові результати Банку за напрямками діяльності.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	так	Відповідно до Статуту Банку Наглядова рада здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	Склад Наглядової ради Банку в повній мірі відповідає вимогам ст.39 Закону України "Про банки і банківську діяльність" відповідно до наступних критеріїв: кількісний склад Наглядової ради банку відповідає визначеному Статутом АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" та сформований в кількості 5 осіб; члени Наглядової ради Банку не входять до складу Правління Банку, а також не обіймають інших посад в цьому Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надають послуг Банку відповідно

		<p>до цивільно-правового договору; Наглядова рада Банку не менш як на одну третину складається з незалежних директорів, при цьому кількість їх складає три особи. Даний склад є достатнім для виконання Наглядовою радою її функцій. Наглядова рада забезпечує виконання своїх функцій у відповідності до вимог Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", нормативних документів регуляторних органів та кращих міжнародних практик з корпоративного управління. До складу Наглядової ради Банку входять особи, що мають багаторічний досвід роботи в банківському та фінансовому секторі, та володіють відповідними професійними знаннями. Члени Наглядової ради спільно як група володіють набором експертиз, необхідним для ефективного контролю за діяльністю Банку. Всі члени Наглядової ради Банку відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України, мають знання, навички, професійний та управлінський досвід в обсязі, достатньому для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, з якими стикається Банк, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного контролю за діяльністю Банку.</p>
<p>Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради</p>	<p>так</p>	<p>Кваліфікаційні вимоги та періодичність їх перегляду визначені у Порядку підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/ Правління та ключових осіб АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", затвердженому рішенням Наглядової ради від 19.12.2024 №75.</p>
<p>Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу</p>	<p>так</p>	<p>Відбір та призначення членів Наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення, які визначені у п.3 Порядку підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/ Правління та ключових осіб АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".</p>

<p>В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата</p>	<p>так</p>	<p>В Банку наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени Наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата, які визначені у п.2 Порядку підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/ Правління та ключових осіб АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".</p>
<p>Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку</p>	<p>так</p>	<p>Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку.</p>
<p>Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу</p>	<p>так</p>	<p>Банк, згідно із законодавством України, внутрішніми документами Банку та Порядком підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/ Правління та ключових осіб АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", вживає заходи до забезпечення наступності членів Наглядової ради/Правління Банку та ключових осіб Банку до висунення у Наглядову раду/Правління Банку кандидатів, особисті та професійні якості яких, їх репутація не повинні викликати сумнівів в тому, що вони будуть діяти в інтересах Банку, його акціонерів та інших зацікавлених осіб, а також до висунення у Наглядову раду Банку кандидатів, що відповідають критеріям незалежності встановленим законодавством України.</p>
<p>Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу</p>	<p>ні</p>	<p>Банк діє відповідно до вимог законодавства та затверджених внутрішніх процедур.</p>
<p>Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради</p>	<p>так</p>	<p>Представники однієї зі статей становлять 60 % від складу Наглядової ради.</p>
<p>Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу</p>	<p>так</p>	<p>Троє з п'яти членів Наглядової ради є незалежними. Склад Наглядової ради відповідає вимогам законодавства щодо кількості незалежних директорів.</p>
<p>Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи</p>	<p>так</p>	<p>З метою забезпечення ефективної роботи Наглядової ради/ Правління та ключових осіб Банку, відповідно до Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, в Банку застосовується процедура введення в посаду</p>

<p>незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради</p>		<p>новообраних членів Наглядової ради/ Правління та ключових осіб Банку. Процедура надає членам Наглядової ради, новообраним до її складу, можливість в короткі терміни отримати достатнє уявлення про: - стратегію Банку, бізнес-модель Банку; - прийняту в Банку систему корпоративного управління; - систему управління ризиками та внутрішнього контролю; - систему управління сфери ПВК/ФТ; - розподіл обов'язків між виконавчими органами Банку; - іншу суттєву інформацію про його діяльність; - в тому числі інформацію про заплановані основні фінансові показники; - систему корпоративної і соціальної відповідальності Банку. За результатом проведення процедури складається Звіт.</p>
<p>Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам</p>	так	<p>На щорічній основі в Банку складається та затверджується План навчання членів Наглядової ради.</p>
<p>Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів</p>	ні	<p>Склад Наглядової ради та повноваження Голови та членів відповідають вимогам ст.39 ЗУ "Про банки і банківську діяльність".</p>
<p>Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними</p>	так	<p>Голова Наглядової ради має можливість для комунікації з акціонерами Банку/їх представниками з питань діяльності Банку в рамках встановлених повноважень.</p>
<p>Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи</p>	так	<p>Функції Голови наглядової ради визначені у Статуті та Положенні про Наглядову раду Банку.</p>
<p>Створена посада та призначено корпоративного секретаря</p>	так	<p>В Банку створено підрозділ Служби корпоративного секретаря, який очолює Корпоративний секретар.</p>
<p>1) комітети наглядової ради</p>		
<p>Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність</p>	так	<p>З метою попереднього вивчення та підготовки для розгляду питань, що належать до компетенції Наглядової ради, Наглядовою радою Банку створено наступні Комітети: Комітет з питань аудиту, який діє відповідно Положення про Комітет з питань аудиту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" затвердженого рішенням Наглядової</p>

		ради від 26.09.2024 №51; Комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам, який відповідно до Положення про Комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", затвердженого рішенням Наглядової ради від 28.03.2024 № 16.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управлінням ризиками	так	Комітет Наглядової ради з питань аудиту (далі - Комітет) створено 01.02.2019 р. рішенням Наглядової ради Банку (Протокол № 12 від 31.01.2019 р.). У 2024 році Комітет з питань аудиту діяв у складі, обраному та затвердженому 27.07.2023 р. рішенням Наглядової ради Банку (протокол №43) у кількості 3 членів, з яких 2 незалежні директори. Комітет очолює один з незалежних членів Наглядової ради. Склад Комітету відповідає вимогам законодавства. Голова та члени Комітету мають знання та досвід у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управлінням ризиками.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	Один з членів Комітету з питань аудиту входить до складу іншого комітету Наглядової ради, що не заборонено законодавством.
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	так	Комітет Наглядової ради з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам створений 01.04.2024 року рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 16 від 28.03.2024) у кількості 3 членів, з яких 2 незалежні директори. Комітет очолює один з незалежних членів Наглядової ради. Склад Комітету відповідає вимогам законодавства. Члени Комітету мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу Наглядової ради і Правління.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	так	Комітет Наглядової ради з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам створений 01.04.2024 року рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 16 від 28.03.2024) у кількості 3 членів, з яких 2 незалежні директори. Комітет очолює один з незалежних членів Наглядової ради.

		Склад Комітету відповідає вимогам законодавства. Члени Комітету мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу Наглядової ради і Правління.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	В Банку відсутній Комітет з питань ризиків.
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	Відповідно до Статуту та Положення про Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", Правління Банку забезпечує підготовку та подання на затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку.
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	Щороку Наглядова рада встановлює відповідні ключові завдання на рік Правлінню та кожному члену Правління окремо, які можуть включати у собі різні якісні та кількісні показники.
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	Щоквартально Правління звітує Наглядовій раді про стан впровадження Стратегії розвитку Банку, виконання планових показників.
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	Окрім регулярних звітів Наглядовій раді, Правління зобов'язано: - на письмову вимогу Наглядової ради протягом 10 робочих днів з моменту надходження запиту або у строк, встановлений Наглядовою радою, звітувати перед Наглядовою радою з конкретного питання, зазначеного у письмовій вимозі Наглядової ради. Звіт з конкретного питання повинен містити детальний аналіз порушеного питання з посиланням на документацію, на підставі якої проведений аналіз, та необхідні пояснення; - своєчасно надавати членам Наглядової ради на їх вимогу повну та достовірну інформацію, необхідну для належного виконання Наглядовою радою своїх функцій, у встановленому в Банку порядку; - негайно інформувати Наглядову раду про події, що мають суттєвий вплив на діяльність Банку; - протягом 10 робочих днів інформувати

		Наглядову раду Банку про несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	Відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку з питань винагороди, Винагорода має бути розумно обгрунтованою стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників розмірів і умов виплати винагороди.
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	так	Фіксована винагорода Правління ґрунтується на заздалегідь визначених критеріях встановлених з урахуванням ризик-профілю Банку; місця члена органу управління в організаційній структурі Банку та рівню його (її) відповідальності (ключовий критерій). Розмір змінної винагороди залежить від досягнення Банком річних фінансових показників (результатів) і відсотка виконання ключових показників діяльності членів Правління.
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	Відповідно до Політики винагороди АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", винагорода (фіксована та змінна) членів Наглядової ради Банку, загальні принципи визначення нарахування та виплати якої встановлюються Загальними зборами акціонерів та визначені в Положенні про винагороду членів Наглядової ради Банку. Змінна винагорода членів Наглядової ради (у разі її запровадження) має ґрунтуватися виключно на виконанні членами ради функцій контролю, моніторингу та інших функцій, віднесених до компетенції ради законодавством України, і досягненні пов'язаних із цими функціями цілей та не бути пов'язаною чи залежати від досягнення Банком позитивних показників діяльності Банку.
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	ні	Банк діє у відповідності до вимог законодавства, статуту та внутрішніх нормативних документів Банку
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у	так	До функцій Наглядової ради належить, зокрема, здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, контролю за своєчасністю надання (опублікування)

підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності		Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dl-ya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv.html
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	Відповідно до вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність" та Положення "Про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах", затвердженого постановою Правління Національного банку України №88 від 02.07.2019 р. у Банку побудована та впроваджена система внутрішнього контролю (СВК), яка здійснюється його підрозділами на трьох рівнях із застосуванням функціонування моделі трьох ліній захисту ефективного управління системи внутрішнього контролю з чітко визначеними сферами відповідальності за управління внутрішнім контролем, в т.ч. управління ризиками: - перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю; - друга лінія захисту - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнсу, які забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином; - третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.
Рада (невиконавчі директори ради)	так	Служба внутрішнього аудиту Банку, як

<p>директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора</p>		<p>третя лінія захисту в системі управління ризиками, в системі внутрішнього контролю та в системі ПВК/ФТ оцінює ефективність системи внутрішнього контролю та надає неупереджені висновки Наглядовій раді Банку щодо її функціонування. Банк з метою проведення щорічного зовнішнього аудиту обирає зовнішнього аудитора.</p>
<p>Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)</p>	<p>так</p>	<p>Служба управління ризиками та Служба комплаєнсу, як підрозділи другої лінії захисту системи внутрішнього контролю, в т.ч. системи управління ризиками діють на підставі положень, що затверджуються Наглядовою радою Банку, і підпорядковуються головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру відповідно. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються Наглядовій раді Банку та звітують перед нею.</p>
<p>В особі затверджено політику з питань управління ризиками</p>	<p>так</p>	<p>Рішенням Наглядової ради від 17.10.2024 № 56 було переглянуто та затверджено у новій редакції: -Політику управління кредитним ризиком АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; -Політику управління процентним ризиком банківської книги АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; -Політику управління ризиком ліквідності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; -Політику управління ринковим ризиком АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; -Політику управління операційним ризиком АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; -Політику управління стратегічним ризиком АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; -Методику оцінки стратегічного ризику АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".</p>
<p>В особі затверджено декларацію схильності до ризиків</p>	<p>так</p>	<p>У Банку затверджено Декларацію схильності до ризиків (RAS - Risk Appetite Statement) АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (нова редакція) рішення Наглядової ради від 09.10.2025 (протокол № 73).</p>
<p>Рада (невиконавчі директори ради</p>	<p>так</p>	<p>Наглядова рада Банку щокварталу</p>

директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками		розглядає Звіт Служби управління ризиками щодо організації та функціонування системи ризик-менеджменту та стану ризикових позицій АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	В Банку затверджено Кодекс корпоративної етики АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (у новій редакції), рішенням Наглядової ради від 25.09.2025, № 69 та оприлюднено за посиланням https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dl-ya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv.html у вкладці "Організація контролю".
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	У випадку коли працівнику Банку/учасника Банківської Групи, Клієнту або іншій зацікавленій особі стали відомі факти неприйнятної поведінки/порушень в діяльності Банку/учасника Банківської Групи, вона може анонімно проінформувати Банк (Службу комплаєнсу) наступним шляхом: скористатись формою "Повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення" через Call-центр, звернутись до Служби комплаєнсу Банку за телефоном 0 (800) 210 804 (безкоштовно зі стаціонарних та мобільних телефонів по території України); - надіслати повідомлення за електронною адресою: compliance@buc.com.ua - по пошті з приміткою "для Служби комплаєнсу" за адресою: 03062, Україна, м. Київ, пр. Берестейський, 67.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	Політика щодо протидії та запобігання корупції у Банку та Банківській Групі АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", затверджена (у новій редакції) рішенням Наглядової ради від 25.09.2025 р. № 69 та розміщена за посиланням https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dl-ya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv.html у вкладці "Організація контролю".
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю;	так	Політика запобігання конфліктам інтересів та управління ризиком конфлікту інтересів АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", затверджена (у новій редакції) рішенням Наглядової ради від 25.09.2025 р. № 69 та розміщена за посиланням:

в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем		https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dl-ya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv.html у вкладці "Організація контролю".
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	Порядок проведення щорічної ефективності діяльності Наглядової ради регламентований Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, Комітетів Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", затвердженого рішенням Наглядової ради № 17 від 16.03.2023 року.
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	так	За результатами оцінки, у разі необхідності, Наглядовою радою Банку розробляється та затверджується План заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради.
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	Нормативно правові акти Національного банку України, а також Закон України "Про акціонерні товариства" не містять вимоги щодо проведення такої оцінки.

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 1 (1)

Дата проведення	29.04.2025
Спосіб проведення	очне голосування електронне голосування <input checked="" type="checkbox"/> опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада Банку
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
<ol style="list-style-type: none"> Розгляд звіту Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" про результати діяльності за 2024 рік та прийняття рішення за результатами розгляду звіту Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ". Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2024 рік. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності (річний звіт) АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2024 рік. Розгляд висновку (звіту) зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду. Затвердження порядку покриття збитку за підсумками діяльності Банку у 2024 році. Про припинення повноважень членів Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ". Обрання членів Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" у кількості 6 осіб. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку. Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" у новій редакції. 	

10. Розгляд доцільності внесення змін до: - Положення про Загальні збори акціонерів АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; - Принципів (кодексу) корпоративного управління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; - Положення про Наглядову раду АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ". 11. Зміна місцезнаходження Банку (без фактичного переміщення). 12. Затвердження Статуту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" у новій редакції.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykhh-olderiv1/protokoly-ta-rishennya-zahalnykh-zboriv-aktsioneriv/2025-rik-4.html

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Доценко Борис Борисович (з 01.01.2024 по 31.12.2024)			X	V		
Дубас Андрій Михайлович (з 01.01.2024 по 31.12.2024)				X		
Шомін Михайло Юрійович (з 01.01.2024 по 31.12.2024)				V	X	
Бокій Олег Анатолійович (з 01.01.2024 по 31.12.2024)					V	
Масюк Яніна Петрівна (з 01.01.2024 по 31.12.2024)					V	

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	105
з них очних:	105
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	<p>У 2024 році Наглядовою радою Банку було проведено 105 засідань Наглядової ради. Засідання проводились очно в режимі реального часу, у тому числі онлайн-конференція засобами (участь через Skype зв'язок), рішення приймалися шляхом відкритого голосування. Упродовж звітнього року Наглядова рада Банку брала участь у всіх важливих і фундаментальних рішеннях, ухвалювала їх у межах своєї компетенції відповідно до Статуту та внутрішніх нормативних документів. Порядок проведення засідань та прийняті Наглядовою радою рішення зафіксовано у протоколах засідань. В цілому розглядалися такі ключові питання, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Розгляд та затвердження Бізнес-моделі (короткострокової стратегії) АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2025-2026 роки; - Розгляд стану виконання Стратегії розвитку та Бізнес-плану діяльності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; - Затвердження планів роботи Наглядової ради, Правління, Служб контролю, розгляд звітності щодо їх діяльності; - Розгляд пропозицій Комітету з питань аудиту в межах наданих йому повноважень, перегляд та затвердження нормативних документів, що стосуються його діяльності та розгляд звітів Комітету; - Розгляд пропозицій Комітету з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам в межах наданих йому повноважень, перегляд та затвердження

	<p>нормативних документів, що стосуються його діяльності та розгляд звітів Комітету,</p> <ul style="list-style-type: none"> - Розгляд та прийняття відповідних рішень з питань розгляду визначеної законодавством України управлінської звітності з питань діяльності Банку, що відноситься до повноважень Наглядової ради банку; - Затвердження рішень Кредитного комітету; - Затвердження організаційної структури Банку; - Обрання аудиторської компанії для проведення зовнішнього аудиту; - Оцінка відповідності вимогам законодавства членів Наглядової ради, Правління, ключових працівників; - Затвердження, політик з винагороди, з управління ризиками та системи внутрішнього контролю інших внутрішніх нормативних документів Банку, затвердження яких відноситься до компетенції Наглядової ради Банку; - Розгляд та затвердження Аудиторських звітів за результатами внутрішніх аудиторських перевірок, звітів внутрішнього аудиту про роботу Служби внутрішнього аудиту, звітів про стан реалізації Правлінням та керівниками підрозділів Банку заходів на виконання рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами внутрішнього та зовнішнього аудиту; - Розгляд звітів про виконання плану заходів з усунення виявлених порушень та виконання рекомендацій за результатами планової інспекційної перевірки Банку окремих питань, проведеної Національним банком України та плану заходів за результатами проведеної загальної оцінки SREP на 01.01.2025 ; - Затвердження Плану роботи Служби внутрішнього аудиту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2025 рік, розгляд звітів Служби внутрішнього аудиту; - Затвердження та контроль дії внутрішніх нормативних документів/політик, що стосувались впровадження постанов Національного банку України з питань управління ризиками та системи внутрішнього контролю; - Розгляд та затвердження звітів щодо організації та функціонування систем управління ризиками, внутрішнього контролю, комплаєнсу та прийняття управлінських рішень за результатами розгляду; - Розгляд висновків за результатами зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку; - Прийняття рішень щодо значних правочинів; - Інші питання, відповідно до повноважень Наглядової ради.
--	---

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	24	14	
з них очних:	24	14	
з них заочних:	0	0	
Опис ключових рішень комітету ради:	У 2025 році Комітетом з питань аудиту було проведено 24 засідання, на яких розглядалися питання щодо: основної діяльності Комітету; фінансової звітності та методології	Протягом 2025 року проведено 21 (двадцять одне) засідання Комітету, які відбулися шляхом спільної присутності членів Комітету за місцезнаходженням Банку, на проведених	

	<p>бухгалтерського обліку; внутрішнього контролю; проведення перевірок та загальні питання внутрішнього аудиту; методології та затвердження бюджету внутрішнього аудиту; обрання консультанта для проведення перевірок зовнішнього аудиту, розгляд звітів та рекомендацій зовнішнього аудита, стан виконання заходів щодо усунення недоліків в роботі Банку згідно до рекомендацій зовнішнього аудиту; організаційні питання роботи та стан виконання рішень Комітету, інші питання відповідно до встановлених цілей, функціоналу, завдань та повноважень Комітету.</p>	<p>засіданнях в межах відповідальності Комітету були розглянуті питання та за наслідками їх розгляду надано відповідні рекомендації Наглядовій раді Банку. Діяльність Комітету протягом 2025 року була спрямована на: проведення збору та аналізу інформації з питань, що належать до повноважень Комітету; організації засідань Комітету з питань, в межах наданих Комітету повноважень; підготовці питань на розгляд Наглядової ради Банку відповідно до функцій Комітету; прийняття рішень Комітетом, наданні Наглядовій раді Банку своїх висновків, рекомендацій та проектів рішень тощо; залучення до своєї роботи працівників Банку з питань, що належать до їх компетенції; розгляді питань та завдань, що надійшли до комітету від Наглядової ради Банку; підготовці письмових звітів про підсумки своєї діяльності.</p>	
<p>Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту</p>	<p>Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту здійснюється під час проведення конкурсу з відбору Банком суб'єктів аудиторської</p>	<p>Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту здійснюється під час проведення конкурсу з відбору Банком суб'єктів аудиторської</p>	

	діяльності, які будуть призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту	діяльності, які будуть призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту	
--	--	--	--

1ий комітет: Комітет Наглядової ради з питань аудиту створено 01.02.2019 р. рішенням Наглядової ради Банку (Протокол № 12 від 31.01.2019 р.).

Чисельність Комітету становить 3 (три) особи із числа членів Наглядової ради. Комітет очолює незалежний член Наглядової ради Банку. Персональний склад Комітету затверджується рішенням Наглядової ради Банку. До складу Комітету входять 2 незалежних члена Наглядової ради.

Комітет організовує свою роботу на підставі Положення про комітет питань аудиту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", яке визначає завдання та функції Комітету, порядок його створення та функціонування. Основним завданням Комітету є попереднє вивчення і підготовка до розгляду на засіданні питання, що належать до компетенції Наглядової Ради Банку та є предметом відання Комітету.

2ий комітет: Комітет Наглядової ради з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам створений 01.04.2024 року рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 16 від 28.03.2024) у кількості 3 членів, з яких 2 незалежні директори. Комітет очолює один з незалежних членів Наглядової ради.

Склад Комітету відповідає вимогам законодавства. Члени Комітету мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу Наглядової ради і Правління.

Комітет є постійним консультативно-дорадчим органом Наглядової ради, що забезпечує ефективне виконання Наглядовою радою її функцій.

Звіт ради

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Затверджено

Загальними зборами акціонерів
АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ",
що відбулися 29.04.2026 р.,
Протокол №1 від __.__.2026 р.

ЗВІТ Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" про результати діяльності за 2025 рік

19.03.2026

м. Київ

ВСТУП

Звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі - Банк) про результати діяльності за 2025 рік (далі - Звіт) складений відповідно до вимог законодавства України з метою надання для розгляду та прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту річними Загальними зборами акціонерів Банку за підсумками діяльності Наглядової ради у 2025 році.

При підготовці Звіту Наглядової ради за 2025 рік використовувались основні засади діяльності і функціонування Наглядової ради в АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі - Наглядова рада) виходячи з положень Законів України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність", Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш та інших нормативно - правових актів Національного банку України, Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" та інших організаційно-розпорядчих актів Банку.

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ БАНКУ

Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада підзвітна Загальним зборам акціонерів Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

До повноважень та функцій Наглядової ради Банку, віднесених до виключної компетенції, передбаченої Законом України "Про акціонерні товариства", Законом України "Про банки і банківську діяльність" та Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, віднесено наступні:

- затвердження та контроль за реалізацією стратегії, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами акціонерів Банку;
- забезпечення безпеки та фінансової стійкості Банку; прийняття рішень про залучення коштів на умовах субординованого боргу;
- виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- перегляд та контроль за реалізацією внутрішніх політик та процедур; політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів; порядку виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени ради/Правління Банку;
- порядку подання управлінської звітності, тощо;
- визначення перспективності банківських продуктів та операцій, ринків, регіонів, сфери дії, а також потреби Банку щодо фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсів, визначення політик та процедур запровадження нових продуктів і значних змін у діяльності Банку;
- встановлює політики системи внутрішнього контролю, розглядає звіти підрозділів контролю;
- забезпечує незалежність підрозділів контролю;
- здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами;
- здійснює постійний контроль за діяльністю Правління Банку;
- здійснює оцінку ефективності діяльності: Правління Банку, членів Правління Банку, комітетів Правління, підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам;
- щорічно здійснює оцінку ефективності діяльності Наглядової ради в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради Банку.

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;
- затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з ризиків, підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), та бізнес-плану розвитку Банку;
- визначення і затвердження Стратегії, концепції та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, забезпечення її функціонування та контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками та здійснення інших повноважень відповідно до Статуту та законодавства України.

У відповідності до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Закону України "Про акціонерні товариства", "Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України", схвалених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018 р. №814-рш зі змінами, та на виконання рішення Наглядової ради від 19.02.2026 року Протокол № 25 проведено внутрішню процедуру оцінки

ефективності діяльності Наглядової ради/Комітетів Наглядової ради Банку за 2025 рік (далі - Оцінка). За підсумками розгляду результатів проведеної оцінки Наглядовою радою Банку було затверджено Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради/Комітетів Наглядової ради Банку за 2025 рік, який є складовою частиною даного Звіту.

2. СКЛАД ТА СТРУКТУРА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ.

2.1. Склад Наглядової ради

У 2025 році діяв обраний 01.05.2025 року рішенням річних Загальних зборів акціонерів Банку (Протокол №2 від 29.04.2025 (02.05.2025) склад Наглядової ради:

Члени Наглядової ради:

Масюк Яніна Петрівна;

Бокій Олег Анатолійович;

Дубас Андрій Михайлович;

Шомін Михайло Юрійович;

Дідич Тетяна Петрівна;

Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, обраний рішенням Наглядової ради від 05.05.2025, протокол № 31.

Рішенням Наглядової ради 04.09.2025 (протокол 63) прийнято до відома повідомлення Дідич Тетяни Петрівни про припинення її повноважень як незалежного члена Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".

Відповідно, Наглядова рада Банку продовжила свою роботу з 08.09.2025 у наступному складі:

Голова Наглядової ради:

- Доценко Борис Борисович

Члени Наглядової ради:

- Бокій Олег Анатолійович;

- Дубас Андрій Михайлович;

- Шомін Михайло Юрійович;

- Масюк Яніна Петрівна.

Склад Наглядової ради Банку у кількості 5 (п'ять) осіб відповідає вимогам статті 39 Закону про банки та банківську діяльність та пункту 11.6. Статуту Банку, з них кількість незалежних членів складає 3 (три) особи, тобто не менше ніж на одну третину, що відповідає визначеному законодавством та Статутом Банку нормативу.

Члени Наглядової ради спільно як група володіють набором фахових експертних навичок необхідних для ефективного контролю за діяльністю Банку, мають досвід в області стратегічного планування, фінансів, управління ризиками, корпоративного управління, бухгалтерського обліку, побудови ефективної системи контролю, а також мають специфічні знання зі сфери діяльності Банку, що дозволяють їм виконувати свої професійні обов'язки на високому рівні при розгляді питань, що виносяться на засіданнях Наглядової ради та приймати кваліфіковані та зважені рішення.

Члени Наглядової ради Банку не входять до складу Правління Банку, а також не обіймають інших посад в Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надають послуг Банку відповідно до цивільно-правового договору.

У 2025 році діяв Розподіл обов'язків, повноважень і відповідальності за напрямками діяльності між членами Наглядової ради затверджений рішенням Наглядової ради протокол №31 від 05.05.2025 року, протокол № 67 від 18.09.2025, протокол 73 від 09.10.2025.

У 2025 році склад Наглядової ради забезпечував можливість виконання стратегічного управління Банком, досягнення виконання Наглядовою радою поставлених цілей з метою зміцнення довіри акціонерів та підвищення інвестиційної привабливості Банку.

Висновок Оцінки: Склад Наглядової ради є збалансованим та відповідає цілям та завданням покладеним на Наглядову раду Банку.

2.3. Структура Наглядової ради Банку.

Структура Наглядової ради забезпечує можливість виконання стратегічного управління Банком, досягнення виконання Наглядовою радою поставлених цілей з метою зміцнення довіри акціонерів та підвищення інвестиційної привабливості Банку.

Для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданнях Наглядової ради Банку питань, що належать до її компетенції, Наглядовою радою Банку створено Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам.

Відповідно до організаційної структури Банку Наглядовій раді підпорядковуються:

- Служба внутрішнього аудиту;
- Служба комплаєнсу;
- Служба управління ризиками;
- Служба фінансового моніторингу;
- Служба Корпоративного секретаря.

Організаційна структура Банку передбачає чіткий, узгоджений розподіл обов'язків і повноважень, що включає обов'язки і повноваження Наглядової ради та Правління Банку, підрозділів бізнесу, контролю та інших підрозділів.

Наглядова рада несе відповідальність за функціональність та контроль ефективності системи управління ризиками. З метою захисту інтересів вкладників та кредиторів Банку, мінімізації та уникнення впливу ризикової діяльності, створено систему управління ризиками, що відповідає його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій. Основними цілями управління ризиками у Банку є створення ефективної системи виявлення, оцінки, моніторингу та контролю всіх видів ризиків для виконання поточних та стратегічних цілей Банку, мінімізації неочікуваних збитків при настанні негативних обставин, забезпечення стабільності діяльності та фінансової стійкості.

Система управління ризиками забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків з метою визначення величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних діяльності Банку (внутрішнього капіталу).

В Банку створена та впроваджена система внутрішнього контролю, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- 2) друга лінія - на рівні Служби управління ризиками та Служби комплаєнсу;
- 3) третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту щодо здійснення незалежної оцінки ефективності діяльності першої та другої лінії захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

3. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ ЯК КОЛЕГІАЛЬНОГО ОРГАНУ

За підсумками розгляду результатів проведеної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку за 2025 рік було затверджено Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради/Комітетів Наглядової ради Банку за 2025 рік, а також зроблено наступні висновки щодо оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку як колегіального органу.

Також перед обранням на посаду та один раз на рік проводиться оцінка відповідності Голови та членів Наглядової ради Банку вимогам законодавства України, в т.ч. колективної придатності Наглядової ради, яка включає:

- визначення ступеню ефективності роботи членів Наглядової ради у цілях формування її складу на підставі оптимального балансу професійного досвіду, знань, навичок та особистих якостей керівників;

- формування ефективної мотивації роботи членів Наглядової ради;
- визначення відповідності роботи членів Наглядової ради вимогам розвитку Банку та вимогам корпоративного управління.

На підставі проведеної оцінки рішенням Наглядової ради затверджена Матриця оцінки колективної придатності органів управління.

Висновок Оцінки:

Проведеною Оцінкою встановлено, що колективна придатність Наглядової ради Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку і діяльності Банківської групи, до складу якої входить Банк.

У членів Наглядової ради достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатись при прийнятті рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому.

Члени Наглядової ради Банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

4. ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Всі члени Наглядової ради мають відповідний кваліфікаційним вимогам рівень компетентності, а саме: знань, вмінь і практичних навичок, способів мислення, професійних, світоглядних і громадянських якостей, морально-етичних цінностей, яка визначає здатність успішно здійснювати професійну та подальшу навчальну діяльність і є результатом постійного підвищення рівня кваліфікації шляхом проходження додаткових навчань.

Члени Наглядової ради мають чітко визначені функціональні обов'язки, відповідно до затвердженого розподілу повноважень:

Склад Наглядової ради Функціональні обов'язки члена Наглядової ради

Голова Наглядової ради Доценко Борис Борисович Загальне керівництво діяльністю Наглядової ради та забезпечення ефективності її роботи, стратегічне управління, контроль за реалізацією стратегії розвитку Банку; контроль за ключовими кадровими призначеннями, інші повноваження члена Наглядової ради визначені розподілом повноважень, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.

Член Наглядової ради

Масюк Яніна Петрівна;

Контроль взаємодії між членами Банківської групи, участь в управлінні питаннями ключових кадрових призначень, спеціалізація з питань фінансового напрямку, інші повноваження члена Наглядової ради визначені розподілом повноважень, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.

Незалежний Член Наглядової ради; Голова Комітету Наглядової ради з питань аудиту Дубас Андрій Михайлович Управління питаннями зовнішнього і внутрішнього аудиту, фінансовий аналіз, інші повноваження члена Наглядової ради визначені розподілом повноважень, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.

Незалежний Член Наглядової ради

Бокій Олег Анатолійови

Юридична експертиза, участь в управлінні питаннями ключових кадрових призначень, інші повноваження члена Наглядової ради визначені розподілом повноважень, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.

Незалежний Член Наглядової ради, Голова Комітету Наглядової ради з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам Шомін Михайло Юрійович.

Управління ризиками, контроль за визначенням і затвердженням стратегії та політики управління ризиками, контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками та контроль за дотриманням норм (комплаєнс) Банку, участь в управлінні питаннями ключових кадрових призначень, спеціалізація з питань фінансового напрямку, інші повноваження члена Наглядової ради визначені розподілом повноважень, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.

Повноваження членів Наглядової ради є достатніми для здійснення Наглядовою радою ефективного контролю за діяльністю Банку.

Протягом звітного періоду Голова Наглядової ради та незалежний член виконували свої обов'язки на платній основі на підставі трудових договорів. Три члени Наглядової ради Банку виконували свої обов'язки на підставі цивільно-правових договорів, при цьому два незалежних члена на платній основі, один член (представник акціонера) на безоплатній.

Голова Наглядової ради та члени Наглядової ради (незалежні директори) отримують винагороду (заробітну плату) за ефективне виконання обов'язків, передбачених трудовими договорами, Положенням про Наглядову раду Банку, Про винагороду членів Наглядової ради, штатного розпису інших внутрішніх нормативних актів Банку.

Присутність членів Наглядової ради на засіданнях протягом 2025 року*

ПІБ члена Наглядової ради Кількість засідань на яких член Наглядової ради був присутній Період його участі у складі Наглядової ради протягом 2025 року

Доценко Борис Борисович 95 з 105 01.01.2025-31.12.2025

Бокій Олег Анатолійович 105 з 105 01.01.2025-31.12.2025

Шомін Михайло Юрійович 105 з 105 01.01.2025-31.12.2025

Дубас Андрій Михайлович 104 з 105 01.01.2025-31.12.2025

Масюк Яніна Петрівна 93 з 105 01.01.2025-31.12.2025

*Кількість засідань на яких був присутній член Наглядової ради визначається протягом дії його каденції у 2025 році.

У 2025 році Голова та члени Наглядової ради були присутні на всіх засіданнях Наглядової ради, Комітетів Наглядової ради за виключенням випадків перебування у відрядженні, у відпустці або відсутності внаслідок тимчасової непрацездатності

Випадків коли Члени Наглядової ради утримались від голосування або голосували "проти" на засіданнях Наглядової ради протягом 2025 року не було.

Протягом звітного періоду Наглядовою радою Банку не приймалось рішень:

від прийняття яких член Наглядової ради Банку відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки без шкоди для інтересів Банку, його вкладників та учасників; щодо випадків несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Наглядової ради Банку.

Випадки несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Наглядової ради банку відсутні.

Залежно від участі членів Наглядової ради в роботі Банку, за рішенням Загальних зборів акціонерів, їм може виплачуватися змінна винагорода.

Форма та розмір винагороди, що виплачується незалежним директорам та іншим членам ради не відрізняється, але на незалежного директора відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання його обов'язків.

З п'яти членів діючого складу Наглядової ради додатковою діяльністю на платній основі займаються: незалежний член Наглядової ради - Бокій Олег Анатолійович, який обіймає посаду Директора з

розвитку українського представництва компанії "ОЗАЛТИН ІНШААТ ТІДЖАРЕТ ВЕ САНАЇ АНОНІМ ШІРКЕТІ" та Директора ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЦЕНТР БІЛДІНГ".

Члени Наглядової ради спільно як група володіють набором експертиз, необхідним для ефективного контролю за діяльністю Банку. Сукупний досвід і кваліфікація керівників Банку покривають всі існуючі аспекти діяльності Банку, а саме: управління ризиками, інвестиційна діяльність, аудит та бухгалтерський облік, правознавство (робота з проблемними активами), безпека, фінансовий моніторинг, інформаційні технології, роздрібний та корпоративний бізнес, казначейство, корпоративне управління.

Відповідно до проведеної оцінки ділової репутації кожного члена Наглядової ради Банку не виявлено ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом НБУ, а також інших факторів, які свідчать про порушення вимог банківського, валютного, податкового та іншого законодавства, неналежного виконання фінансових зобов'язань, невідповідності діяльності членів Наглядової ради стандартам ділової практики та професійної етики. Голова та члени Наглядової ради мають бездоганну ділову репутацію.

Всі члени Наглядової ради Банку відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України, мають знання, навички, професійний та управлінський досвід в обсязі, достатньому для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, з якими стикається Банк, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного контролю за діяльністю Банку.

Кожен з членів Наглядової ради Банку має достатній рівень кваліфікації та професійної придатності, а також належний досвід та приділяє роботі в Наглядовій раді та її комітетах достатньо часу, що дозволяє здійснювати покладені на нього функції ефективно та якісно, а також оперативно та своєчасно вирішувати складні та важливі питання діяльності Банку.

У членів Наглядової ради достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатись при прийнятті рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому.

Всі члени Наглядової ради мають високу професійну репутацію, більшість з них має значний досвід роботи в банківській сфері, розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних та етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків.

Членами Наглядової ради при виконанні своїх функціональних обов'язків здійснюються необхідні комунікації з членами Правління, керівним персоналом Банку, внутрішнім аудитом, а також із зовнішньою аудиторською фірмою.

Факти порушення у звітному періоді членами Наглядової ради внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг відсутні.

Висновок Оцінки:

- Повноваження членів є достатніми для здійснення Наглядовою радою ефективного контролю за діяльністю Банку. Розподіл повноважень між членами Наглядової ради є оптимальним;
- Члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам визначених законодавством України та нормативно-правових актів Національного банку України;
- Всі члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо ділової репутації. Протягом звітного періоду жоден з членів Наглядової ради не фігурував серед порушників вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань цінних паперів.
- Всі члени Наглядової ради демонструють незалежність в ухваленні рішень;
- Члени Наглядової ради приділяють достатньо часу на вивчення матеріалів стосовно питань, винесених на засідання Наглядової ради;
- Наглядова рада Банку ефективно контролює своєчасність виявлення, попередження та урегулювання конфлікту інтересів.

5. НЕЗАЛЕЖНІСТЬ НЕЗАЛЕЖНИХ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

У 2025 році незалежність незалежних членів Наглядової ради відповідала загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 73 Закону України "Про акціонерні товариства" та додатковим

вимогам щодо незалежності.

Незалежні члени Наглядової ради Банку не мають фінансових зв'язків із менеджментом; не є акціонерами (представниками акціонерів) Банку; не є та не були протягом трьох попередніх років власниками істотної участі в банку та/або представниками власника істотної участі в банку в будь-яких цивільних відносинах. Також, немає інформації про здійснення незалежними директорами повноважень незалежного члена Наглядової ради юридичної особи в інтересах інших, ніж банк, осіб.

Незалежні члени Наглядової ради володіють знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання своїх обов'язків. Протягом року незалежні директори виступали опонентами менеджменту Банку в ході обговорення питань результатів діяльності та давали рекомендації щодо шляхів вдосконалення внутрішніх процесів і продуктів.

Висновок Оцінки:

- Кількість незалежних членів у складі Наглядової ради та рівень їх незалежності в повній мірі відповідають вимогам законодавства України.

6. ПРОЦЕДУРА ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ ТА ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ У 2025 РОЦІ

Діяльність Наглядової ради організована у відповідності до принципів корпоративного управління та рекомендацій Національного банку України з питань корпоративного управління, Кодексу корпоративного управління Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Організація роботи Наглядової ради у 2025 році визначена Положенням про Наглядову раду Банку, затвердженим Загальними зборами акціонерів Банку 27.12.2023 (протокол №1 від 03.01.2024) та актуальність якої підтверджена рішенням Загальних зборів акціонерів від 29.04.2025 (02.05.2025) (протокол №1), яке регулює такі питання, як перелік повноважень, порядок скликання, планування та проведення засідань, порядок прийняття рішень, порядок визначення кворуму, періодичність проведення протягом року планових засідань, порядок фіксування та оформлення рішень тощо.

З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління банку, його учасників та інших зацікавлених осіб, в Банку впроваджено посаду Корпоративного секретаря та діє підрозділ Служби Корпоративного секретаря.

Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання. Засідання Наглядової ради Банку проводяться у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування, при цьому будь-який член Наглядової ради може брати участь у її засіданні за допомогою телефонної, відео конференції, а також інших інформаційних систем і така участь становитиме особисту присутність на засіданні Наглядової ради.

Члени Наглядової ради ретельно готуються до засідань, проявляють активність, незалежність та здійснюють достатній вклад в діяльність Наглядової ради. Приймають професійні, об'єктивні та зважені рішення, уникаючи появи конфлікту інтересів.

В процесі діяльності Наглядової ради у звітному періоді були відсутні випадки конфлікту інтересів.

Всі члени Наглядової ради належно виконували та виконують свої обов'язки, особисто приймають участь в засіданнях Наглядової ради, спільних засіданнях Наглядової ради та Правління, нарадах, робочих групах тощо.

У своїй діяльності Наглядова рада дотримувалось плану роботи на 2025 рік. План роботи (засідань) Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2025 рік було затверджено на засіданні Наглядової ради 06.01.2025 протокол № 1, з урахуванням вимог законодавства під час дії воєнного стану в Україні та особливостей діяльності Банку в цей період.

За результатами 2025 року станом на 01.01.2026 План роботи Наглядової ради виконано в повному обсязі з врахуванням ситуації воєнного стану.

Перед проведенням засідань членами Наглядової ради отримувались матеріали завчасно та в обсязі, що достатній для прийняття відповідних управлінських рішень. За необхідності членам Наглядової ради надавались додаткові документи, пояснення, як до проведення засідання Наглядової ради, так і під час його проведення.

До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Законом України "Про банки і банківську діяльність" з урахуванням вимог Закону України "Про акціонерні товариства", Статутом Банку, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами та Положенням про Наглядову раду Банку.

Протягом звітнього періоду питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради не передавались на вирішення Загальними зборами та рішенням Загальних зборів на Наглядову раду не покладались повноваження, що не належать до виключної компетенції Наглядової ради.

У 2025 році Наглядовою радою Банку було проведено 105 засідань Наглядової ради. Засідання проводились очно в режимі реального часу, у тому числі із використанням засобів відеозв'язку (участь через віддалений зв'язок), рішення приймались шляхом відкритого голосування.

Протягом звітнього періоду Наглядовою радою були розглянуті питання, що віднесені до її виключної компетенції. Питання стратегічного характеру, макроекономічні прогнози, бюджет Банку, фінансові та аудиторські звіти розглядалися на очних засіданнях Наглядової ради або її комітетів.

Порядок проведення засідань та прийняті Наглядовою радою рішення зафіксовано у протоколах засідань, з фіксацією рішення шляхом голосування "За", "Проти", "Відмовився від участі в прийнятті рішень унаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів".

Порядок проведення засідань та прийняті Наглядовою радою рішення зафіксовано у протоколах засідань. В цілому розглядалися такі ключові питання, а саме:

- Розгляд та затвердження Бізнес-моделі (короткострокової стратегії) АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2025-2026 роки;
- Розгляд стану виконання Стратегії розвитку та Бізнес-плану діяльності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
- Затвердження планів роботи Наглядової ради, Правління, Служб контролю, розгляд звітності щодо їх діяльності;
- Розгляд пропозицій Комітету з питань аудиту в межах наданих йому повноважень, перегляд та затвердження нормативних документів, що стосуються його діяльності та розгляд звітів Комітету,
- Розгляд пропозицій Комітету з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам в межах наданих йому повноважень, перегляд та затвердження нормативних документів, що стосуються його діяльності та розгляд звітів Комітету,
- Розгляд та прийняття відповідних рішень з питань розгляду визначеної законодавством України управлінської звітності з питань діяльності Банку, що відноситься до повноважень Наглядової ради банку;
- Затвердження рішень Кредитного комітету;
- Затвердження організаційної структури Банку;
- Обрання аудиторської компанії для проведення зовнішнього аудиту;
- Оцінка відповідності вимогам законодавства членів Наглядової ради, Правління, ключових працівників;
- Затвердження, політик з винагороди, з управління ризиками та системи внутрішнього контролю інших внутрішніх нормативних документів Банку, затвердження яких відноситься до компетенції Наглядової ради Банку;
- Розгляд та затвердження Аудиторських звітів за результатами внутрішніх аудиторських перевірок, звітів внутрішнього аудиту про роботу Служби внутрішнього аудиту, звітів про стан реалізації Правлінням та керівниками підрозділів Банку заходів на виконання рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами внутрішнього та зовнішнього аудиту;
- Розгляд звітів про виконання плану заходів з усунення виявлених порушень та виконання рекомендацій за результатами планової інспекційної перевірки Банку окремих питань, проведеної Національним банком України та плану заходів за результатами проведеної загальної оцінки SREP на 01.01.2025 ;
- Затвердження Плану роботи Служби внутрішнього аудиту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2025 рік, розгляд звітів Служби внутрішнього аудиту;
- Затвердження та контроль дії внутрішніх нормативних документів/політик, що стосувались впровадження постанов Національного банку України з питань управління ризиками та системи внутрішнього контролю;

- Розгляд та затвердження звітів щодо організації та функціонування систем управління ризиками, внутрішнього контролю, комплаєнсу та прийняття управлінських рішень за результатами розгляду;
- Розгляд висновків за результатами зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку;
- Прийняття рішень щодо значних правочинів;
- Інші питання, відповідно до повноважень Наглядової ради.

Також розглядались питання оцінки впливу наслідків воєнної агресії на діяльність банку та шляхів їх подолання/покращення ситуації/запобігання надмірного негативного впливу.

Незважаючи на певні складнощі, під час агресії російської федерації та дії воєнного стану на території України, відступів/відхилень від регламентованих/сформованих практикою процедур проведення засідань Наглядової ради не відбувалось.

Висновок Оцінки:

- Наглядова рада ефективно планує свою діяльність;
- Порядок денний складається з врахуванням достатності часу для розгляду та обговорення питань порядку денного;
- Голова Наглядової ради Банку сприяє відкритому та критичному обговоренні питань, що дозволяє членам Наглядової ради приймати конструктивні рішення;
- В частині організації діяльності Наглядової ради результати оцінки позитивні, робота Наглядової ради організована у відповідності до норм корпоративного управління та рекомендацій Національного банку України з питань корпоративного управління.

7. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ КОМІТЕТІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

7.1. Комітет Наглядової ради з питань аудиту (далі - Комітет) створено 01.02.2019 р. рішенням Наглядової ради Банку (Протокол № 12 від 31.01.2019 р.).

Чисельність Комітету становить 3 (три) особи із числа членів Наглядової ради. Комітет очолює незалежний член Наглядової ради Банку. Персональний склад Комітету затверджується рішенням Наглядової ради Банку. До складу Комітету входять

2 незалежних члена Наглядової ради.

Персональний склад Комітету у 2025 році не змінювався, протягом року Комітет діяв у складі, обраному та затвердженому 05.05.2025 рішенням Наглядової ради Банку (протокол №31):

Голова Комітету: Дубас Андрій Михайлович

Члени Комітету: Доценко Борис Борисович

Шомін Михайло Юрійович

Секретар Комітету: Корпоративний секретар Служби Корпоративного секретаря або за його відсутності Головний фахівець Служби Корпоративного секретаря.

Функції Комітету: інформування Наглядової ради про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності та процедур внутрішнього аудиту; оцінку ефективності систем внутрішнього контролю (внутрішнього аудиту відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту) та управління ризиками; моніторинг виконання завдань з обов'язкового аудиту; уникнення конфлікту інтересів при отриманні послуг з обов'язкового аудиту; забезпечення незалежності, об'єктивності і кваліфікованості внутрішніх та зовнішніх аудиторів; проведення прозорого конкурсу з відбору аудиторських фірм та обґрунтування рекомендацій за його результатами; здійснення нагляду за достовірністю і повнотою фінансової та іншої публічної звітності Банку; оцінка діяльності підрозділу внутрішнього аудиту Банку.

Комітет організовує свою роботу на підставі Положення про комітет питань аудиту Банку, яке визначає завдання та функції Комітету, порядок його створення та функціонування, а також керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, внутрішніми нормативними документами Банку. Комітет є постійно діючим колегіальним органом Наглядової ради Банку. Основним завданням Комітету є попереднє вивчення і підготовка до розгляду на засіданні питання, що належать до компетенції Наглядової ради Банку та є предметом відання Комітету.

У 2025 році Комітетом з питань аудиту було проведено 24 засідання, на яких розглядались питання

щодо: основної діяльності Комітету; фінансової звітності та методології бухгалтерського обліку; внутрішнього контролю; проведення перевірок та загальні питання внутрішнього аудиту; методології та затвердження бюджету внутрішнього аудиту; обрання консультанта для проведення перевірок зовнішнього аудиту, розгляд звітів та рекомендацій зовнішнього аудиту, стан виконання заходів щодо усунення недоліків в роботі Банку згідно до рекомендацій зовнішнього аудиту; організаційні питання роботи та стан виконання рішень Комітету, інші питання відповідно до встановлених цілей, функціоналу, завдань та повноважень Комітету.

Протягом звітного періоду Комітет здійснював діяльність відповідно до Плану засідань затвердженому Комітетом з питань аудиту Банку рішенням від 06.02.2025 протокол №01. План роботи Комітету з питань аудиту за 2025 рік в цілому виконано.

Секретар Комітету на підставі отриманих матеріалів та інформації необхідних для проведення засідання Комітету формував порядок денний засідання, який разом з матеріалами засідання надавався кожному члену Комітету, для ознайомлення, у встановлений внутрішніми документами Банку спосіб. Всі засідання Комітету за 2025 рік є правомочними, рішення ухвалювались голосуванням всіх присутніх на засіданні членів Комітету та були оформлені відповідними протоколами засідань Комітету з прийнятими рекомендаціями Наглядовій раді Банку.

Висновок Оцінки:

- В частині результату проведеної Оцінки діяльність Комітету визнана ефективною та за результатами проведеного анкетування оцінена на рівні "добре";
- Комітет виконує покладені на нього функції;
- Склад Комітету є збалансованим та відповідає покладеним на нього цілям та завданням;
- Голова Комітету забезпечує ефективну організацію роботи Комітету, підготовку і проведення засідань Комітету, взаємодію з Наглядовою радою;
- Секретар Комітету забезпечує інформаційне, документальне і організаційне забезпечення роботи Комітету на належному рівні.

Комітет Наглядової ради з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам (надалі - Комітет) є постійно діючим колегіальним органом Наглядової ради Банку, який створений на виконання п.2 ст.76 Закону України "Про акціонерні товариства" та на виконання Рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами оцінки SREP АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" станом на 01.01.2023.

Комітет створений 01.04.2024 рішенням Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (протокол № 16 від 28.03.2024) та переобрано/обрано новий склад з 06.05.2025 рішенням Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (протокол № 31 від 05.05.2025) з метою передачі частини повноважень Наглядової ради. Комітет є постійним консультативно-дорадчим органом Наглядової ради, що забезпечує ефективне виконання Наглядовою радою її функцій.

Комітет створюється з діючих членів Наглядової ради Банку кількістю не менше 3 (трьох) її членів, більшість яких є незалежними. Персональний склад Комітету затверджується Наглядовою радою строком на три роки.

Протягом 2025 року Комітет діяв у наступному складі:

Голова Комітету - Шомін М.Ю. (незалежний член Наглядової ради);

Члени Комітету: - Бокій О.А. (незалежний член Наглядової ради);

- Масюк Я.П. (член Наглядової ради-представник акціонера Банку).

Секретар Комітету - Корпоративний секретар Служби Корпоративного секретаря або за його відсутності Головний фахівець Служби Корпоративного секретаря.

Протягом 2025 року змін у складі Комітету Наглядової ради з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" не відбувалось.

Комітет організовує свою роботу на підставі Положення Наглядової ради з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", яке визначає завдання та функції Комітету, порядок його створення та функціонування, а також керується

законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, внутрішніми нормативними документами Банку. Комітет є постійно діючим колегіальним органом Наглядової ради Банку. Основним завданням Комітету є попереднє вивчення і підготовка до розгляду на засіданні питання, що належать до компетенції Наглядової ради Банку та є предметом відання Комітету.

Функції Комітету: інформування Наглядової ради про результати проведення оцінки діяльності посадових осіб та призначення винагород; формування кадрової політики; управління конфліктами інтересів; інформування про результати оцінки ефективності системи та процедур, щодо добору та призначення осіб, які здійснюють управлінські функції; інформування про результати попереднього розгляду питань щодо призначень Голови та членів Правління, а також інших осіб, що здійснюють управлінські функції у випадках передбачених Статутом Банку, внутрішніх документів Банку; проведення оцінки ефективності системи та процедур стимулювання осіб, які здійснюють управлінські функції, та інших працівників Банку, пов'язаних з участю в акціонерному капіталі Банка таких осіб.

У звітному періоді Комітет з питань винагороди та призначень здійснював діяльність відповідно Плану засідань Комітету на 2025 рік, затвердженому рішенням Комітету (Протокол №01 від 09.01.2025) та який за підсумками 2025 року виконано в повному обсязі.

Протягом 2025 року проведено 21 (двадцять одне) засідання Комітету, які відбулися шляхом спільної присутності членів Комітету за місцезнаходженням Банку, на проведених засіданнях в межах відповідальності Комітету були розглянуті питання та за наслідками їх розгляду надано відповідні рекомендації Наглядовій раді Банку.

Діяльність Комітету протягом 2025 року була спрямована на: проведення збору та аналізу інформації з питань, що належать до повноважень Комітету; організації засідань Комітету з питань, в межах наданих Комітету повноважень; підготовці питань на розгляд Наглядової ради Банку відповідно до функцій Комітету; прийняття рішень Комітетом, наданні Наглядовій раді Банку своїх висновків, рекомендацій та проектів рішень тощо; залучення до своєї роботи працівників Банку з питань, що належать до їх компетенції; розгляді питань та завдань, що надійшли до комітету від Наглядової ради Банку; підготовці письмових звітів про підсумки своєї діяльності.

Секретар Комітету на підставі отриманих матеріалів та інформації необхідних для проведення засідання Комітету формував порядок денний засідання, який разом з матеріалами засідання надавався кожному члену Комітету, для ознайомлення, у встановлений внутрішніми документами Банку спосіб. Всі засідання Комітету за 2025 рік є правомочними, рішення ухвалювались більшістю голосів присутніх на засіданні членів Комітету та були оформлені відповідними протоколами засідань Комітету з прийнятими рекомендаціями Наглядовій раді Банку.

Висновок Оцінки:

- В частині результату проведеної оцінки діяльність Комітету визнана ефективною та за результатами проведеного анкетування оцінена на рівні "добре";
- Комітет виконує покладені на нього функції;
- Склад Комітету є збалансованим та відповідає покладеним на нього цілям та завданням;
- Голова Комітету забезпечує ефективну організацію роботи Комітету, підготовку і проведення засідань Комітету, взаємодію з Наглядовою радою;
- Секретар Комітету забезпечує інформаційне, документальне і організаційне забезпечення роботи Комітету на належному рівні.

Комітети Наглядової ради виконують покладені на них функції, Наглядова рада постійно отримує рекомендації Комітетів стосовно питань, що виносяться на її розгляд в рамках повноважень Комітетів Наглядової ради.

8. ВИКОНАННЯ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ ПОСТАВЛЕНИХ ЦІЛЕЙ ТА ЗАВДАНЬ, ЩО ЗУМОВЛЮЮТЬ ЗМІНИ У ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ

Наглядова рада визначає та контролює стратегічні цілі і корпоративні цінності Банку.

Загалом за звітний рік основними цілями діяльності Наглядової ради Банку було збереження фінансової стабільності Банку попри кризові явища в усій банківській системі України. Досягнення даних цілей є результатом виваженої фінансової політики Банку та тісної співпраці Наглядової ради з Правлінням Банку, підрозділами контролю, фаховості її працівників, високого рівня довіри наших клієнтів, відкритості та прозорості діяльності.

Наглядовою радою протягом звітного періоду виконувались основні завдання забезпечення стратегічного розвитку Банку, успіх та досягнення яких є наслідком виконання основних бізнес - цілей.

В частині Стратегії розвитку та Бізнес моделі Банку та контролю за їх реалізацією Наглядова рада приймала активну участь, контроль здійснювався на постійному рівні, своєчасно та адекватно.

Наглядова рада Банку брала участь у всіх важливих та фундаментальних рішеннях, які приймала в рамках своєї компетенції, провівши глибокий аналіз економічної ситуації в країні та в банківському секторі, що склався у зв'язку зі збройною агресією РФ, що триває на дату підготовки цього Звіту. Завдяки виваженим рішенням керівництва Банк продовжував свою операційну діяльність з врахуванням обмежень, що були введені на державному рівні та зокрема застосовані у рамках встановлених обмежень до Банку.

Відповідно до компетенції, передбаченої Законом України "Про банки і банківську діяльність", Законом України "Про акціонерні товариства", Статутом Банку протягом звітного року Наглядова рада Банку проводила необхідні дії для ефективного функціонування Банку в умовах воєнного стану, збереження колективу та забезпечення безпеки працівників, збереження майна Банку.

З метою прийняття оперативних управлінських рішень керівництвом Банку та забезпечення адекватних та ефективних дій Банку при настанні особливого періоду в Україні / надзвичайного режиму роботи / надзвичайних ситуацій та настанні обставин, які можуть негативно вплинути на діяльність Банку, або через які можуть статися потенційно небезпечні наслідки для Банку, в банку розроблені та переглянуті на актуальність у 2025 році наступні внутрішні нормативні документи:

- Політика управління безперервною діяльністю АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
- Комплексний план забезпечення безперервної діяльності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
- План забезпечення безперервної діяльності та дій працівників відділень банку, спрямованих на підтримку безпеки персоналу та клієнтів банку у разі виникнення надзвичайних ситуацій АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
- План забезпечення безперервної діяльності та дій, спрямованих на підтримку безпеки персоналу та клієнтів банку у разі виникнення пожежі, загрози вибуху, стихійних лих та інших надзвичайних ситуацій АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
- План забезпечення безперервної діяльності та дій у разі виникнення надзвичайної ситуації за інформаційними технологіями АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
- План забезпечення безперервної діяльності та дій у разі виникнення надзвичайної ситуації з енергозабезпечення АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", які спрямовані на забезпечення безперебійного функціонування діяльності Банку, та обов'язкові до виконання та використання усіма органами управління та контролю, структурними підрозділами і працівниками Банку.

Наглядовою радою протягом звітного періоду виконувались основні завдання забезпечення стратегічного розвитку Банку, а саме забезпечення:

- безпеки та фінансової стійкості Банку;
- відповідності діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- упровадження Стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами та бізнес-плану розвитку Банку;
- ефективної організації корпоративного управління;
- функціонування та контролю ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку.

Наглядовою радою Банку в межах визначеної компетенції згідно зі Статутом Банку та законодавством

України, приймалися інші рішення, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку в умовах воєнного стану.

Рішення, що приймалися Наглядовою радою були спрямовані на мінімізацію ризиків для життя та здоров'я співробітників та клієнтів, забезпечення роботи Банку та його відділень в безперебійному режимі в умовах воєнного стану.

Наглядова рада проводила та проводить постійний оперативний моніторинг діяльності Банку та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну економічної ситуації в країні, оцінку можливих втрат, їх вплив на дотримання нормативів капіталу і необхідність підтримання його на достатньому рівні, продовження діяльності Банку на безперервній основі.

Протягом звітнього року Наглядовою радою щодо захисту інтересів вкладників, акціонерів та інших кредиторів, було проведено роботу:

- з оптимізації Організаційної структури Банку;
- вдосконалення системи корпоративного управління;
- вдосконалення системи управління ризиками;
- здійснення контролю за підтриманням оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості Банку;
- вдосконалення системи внутрішнього контролю;
- виконання основних напрямків діяльності Банку, контролю реалізації Стратегії Банку.

Наглядова рада Банку приклала всі можливі зусилля для збереження позитивного іміджу Банку щодо його стійкості та платоспроможності та збереження прибутковості в умовах воєнного стану.

У 2025 році Наглядова рада діяла в межах законодавства України з урахуванням правового режиму воєнного стану, ринкових стандартів, Статуту Банку та повною мірою виконала покладені на неї обов'язки контролю та регулювання діяльності Банку, збереження активів Банку і його клієнтів, оптимальне використання ресурсів Банку, управління ризиками, забезпечення чіткого виконання розпоряджень органів управління Банку в досягненні мети, яка поставлена в стратегії Банку, збережено фінансову стабільність попри кризові явища в банківській системі України.

При визначенні ефективності діяльності Наглядової ради у 2025 році, було враховано результат виконання Плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Наглядової ради на 2025 рік, затвердженого рішенням Наглядової ради від 06.03.2025 (протокол №14) та виконання індивідуальних цілей встановлених для кожного члена Наглядової ради Банку на 2025 рік.

План заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Наглядової ради Банку на 2025 рік, виконано.

Висновок Оцінки:

- В частині стратегії розвитку діяльності Банку та контролю за її реалізацією Наглядова рада приймає активну участь в розробці стратегії розвитку Банку, відповідним чином визначає пріоритетні напрямки діяльності Банку. Контроль реалізації стратегії розвитку здійснюється на належному рівні, своєчасно та адекватно.
- Ефективність діяльності Наглядової ради відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, ризик- профілю Банку, діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Виконання встановлених на 2025 рік індивідуальних цілей по результативності зменшилось у порівнянні з 2024 роком, що свідчить про необхідність збільшення зусиль від членів Наглядової ради в напрямку виконання встановлених цілей.

За результатами проведеної Оцінки Наглядової ради, з метою покращення рівня її діяльності в майбутньому, надано рекомендації, які плануються до врахування в роботі у поточному році, а саме:

1. Наглядовій раді Банку забезпечити посилення контролю за реалізацією Стратегії розвитку та фінансовими показниками Банку.
2. Наглядовій раді забезпечити належний рівень ідентифікації та управління стратегічним ризиком, рівнем регулятивного капіталу Банку.
3. Наглядовій раді Банку забезпечити дії щодо покращення корпоративного управління та системи внутрішнього контролю .

4. Наглядовій раді Банку посилити взаємодію з акціонерами та ключовими стейкхолдерами.
5. Членам Наглядової ради, підвищувати рівень власної освіти у сфері корпоративного управління, включаючи питання внутрішнього контролю, в т.ч. управління системою ризиків, комплаєнс, аудиту та фінансового моніторингу

Голова Наглядової ради
АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Борис ДОЦЕНКО

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Чечіль Євген Миколайович (з 01.01.2024 по 31.12.2024)			X	X	X	V
Сименюк Сергій Юрійович (з 01.01.2024 по 31.12.2024)			Y			
Рафалович Борис Миколайович (з 02.04.2025 по 31.12.2025)			Y		V	V
Балла Ігор Васильович (з 01.01.2024 по 31.12.2024)						
Колесник Василь Сергійович (з 09.05.2025 по 31.12.2025)					V	X

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань колегіального виконавчого органу у звітному періоді:	119
з них очних:	119
з них заочних:	0
Опис ключових рішень колегіального виконавчого органу:	Протягом 2025 року Правлінням Банку було проведено 119 засідань, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах. В цілому розглядалися такі ключові питання, а саме: щодо виконання планових показників Банку; щодо результатів роботи Відділень Банку; щодо результатів виконання Відділеннями КРІ; щодо Стратегії розвитку Банку, Бізнес-плану/Бізнес-моделі Банку, в тому числі Бюджету Банку та звітування про їх виконання; щодо Стратегії управління проблемними активами Банку та Оперативного плану реалізації Стратегії та звітування про їх виконання; щодо результатів діяльності Комітетів Правління; щодо моніторингу і контролю повноти та якості послуг, оцінки ефективності діяльності аутсорсерів / постачальників послуг Банку та Звіту про договора, заключені з аутсорсерами Банку;

	<p>щодо Плану проєктів інформаційних технологій Банку та звітування про виконання плану;</p> <p>щодо результатів моніторингу та перегляду СУІБ;</p> <p>щодо Стратегії розвитку інформаційної безпеки та звітування про виконання Стратегії;</p> <p>щодо Списку спостереження боржників Банку та Планів заходів по роботі зі списком;</p> <p>щодо Переліку пов'язаних з Банком та Банківською групою осіб</p> <p>щодо погодження/затвердження внутрішніх нормативних документів</p> <p>щодо звітності Служби комплаєнсу, в частині: конфлікту інтересів; повідомлень про неприйнятну поведінку; змін в законодавстві України; проведених навчань працівників Банку та учасників БГ з питань, що належать до функцій Служби комплаєнсу; інформації щодо зовнішніх комплаєнс-інцидентів та їх потенціальних наслідків для Банку; про дотримання індикаторів комплаєнс-ризиків та ризику конфлікту інтересів; про комплаєнс-інциденти; про поточний профіль ризику та оцінку комплаєнс-ризиків Банку;</p> <p>щодо дотримання політики і процедур СВК та результати моніторингу ефективності процедур контролю на першій лінії захисту Банку;</p> <p>щодо стану виконання Плану актуалізації ВІД Банку;</p> <p>щодо інформації про стан реалізації, у тому числі виконання Правлінням та керівниками підрозділів Банку рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами внутрішнього та зовнішнього аудиту;</p> <p>щодо звітування показників діяльності Банку, аналізу та оцінки ризиків Банку та щодо індикаторів показників визначених Планом відновлення діяльності Банку</p> <p>щодо звітування Служби управління ризиками щодо організації та функціонування системи ризик-менеджменту та стану ризикових позицій Банку;</p> <p>щодо Декларації схильності до ризиків Банку;</p> <p>щодо затвердження рішення комітетів Правління;</p> <p>щодо пропозицій НР про внесення змін до організаційної структури Банку;</p> <p>щодо результатів щорічної наглядової оцінки SREP Банку та інформації про стан виконання Плану заходів;</p> <p>щодо змін у складах комітетів Правління;</p> <p>щодо погодження/затвердження положень про структурні підрозділи Банку; та інші питання, що відносяться до виключної компетенції Правління Банку відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх положень Банку.</p>
--	---

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	256	59	39
з них очних:	256	59	39
з них заочних:	0	0	0
Опис ключових рішень комітету ради:	Були розглянуті питання щодо проведення активних операцій, а саме: про надання кредитів, кредитних ліній, овердрафтів; про зміни умов кредитування по	Приймалися рішення щодо поточної діяльності Банку, аналізу ризиків, на які Банк наражався або міг наражатися, вартості ресурсної бази, аналіз портфелів	Розгляд питань сфери ПВК/ФТ, затвердження щоквартальних Звітів про роботу Комітету з питань фінансового моніторингу; затвердження заходів з управління ризиками

	діючим кредитним договорам; про надання дозволу на випуск банківських гарантій тощо.	Банку, а також пропозиції підрозділів Банку щодо вартості/параметрів діючих у Банку продуктів.	стосовно клієнтів Банку.
--	--	--	--------------------------

1ий комітет - Кредитний комітет. За звітний період загальна кількість проведених засідань Кредитного комітету склала - 256 засідань.

На засіданнях були розглянуті питання щодо проведення активних операцій, а саме: про надання кредитів, кредитних ліній, овердрафтів; про зміни умов кредитування по діючим кредитним договорам; про надання дозволу на випуск банківських гарантій; про встановлення лімітів на банки-контрагенти; про придбання ОВДП в портфель цінних паперів банку; про проведення операції РЕПО; про дострокове розірвання кредитних договорів; про класифікацію активів та затвердження резервів за активними операціями; про затвердження розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, тощо.

2ий комітет - Комітет з управління активами та пасивами (КУАП). Загальна кількість проведених засідань за 2025 рік склала 59 засідань на яких в основному розглядались питання щодо управління активами, зобов'язаннями і капіталом Банку, управління банківськими ризиками, забезпечення ліквідності та прибутковості операцій Банку, затвердження акційних умов.

3ій комітет - Тарифно-продуктовий комітет. Загальна кількість проведених засідань за 2025 рік склала 39 засідання, на яких переглядались тарифи по тарифним пакетам обслуговування клієнтів відповідно до вимог законодавства та з метою конкурентоспроможності послуг Банку; були розглянуті нові продукти/послуги; вносились зміни до внутрішніх нормативних документів Банку з метою відповідності до законодавства України.

Окрім вищенаведених Комітетів Правління в Банку діють:

- Тендерно-інвестиційний комітет

Загальна кількість проведених засідань Тендерно-інвестиційного комітету у 2025 році склала 45 засідань на якому, в межах встановлених повноважень, розглядались пропозиції для забезпечення найбільш вигідних умов придбання основних засобів, нематеріальних активів, інших необоротних матеріальних активів, робіт та послуг для забезпечення основної діяльності Банку.

- Комітет з банківських інформаційних технологій

У 2025 році було проведено 37 засідань Комітету з банківських інформаційних технологій. На засіданнях КБІТ розглядались питання щодо підвищення технологічної та економічної ефективності бізнес-процесів, банківських операцій і банківських продуктів, отримання максимальної вигоди від інвестицій у розвиток ІТ-інфраструктури Банку, мінімізація операційно-технологічних та інформаційних ризиків та забезпечення безперервності бізнесу за рахунок організації та координації діяльності, направленої на вдосконалення існуючих та впровадження нових інформаційних технологій, систем автоматизації, захисту інформації та управління інформаційною безпекою.

- Комітет з управління операційною діяльністю. У 2025 році було проведено 7 засідань. Комітету з питань фінансового моніторингу, на яких здійснено розгляд та прийнято рішення по наступним питанням.

Протягом 2025 року на засіданнях Комітет розглядав, зокрема, наступні питання: Розгляд операційних інцидентів, які зафіксовані в діяльності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; Розгляд результатів службового розслідування на виконання наказу Голови Правління Банку; Розгляд статусу виконання "Плану заходів по посиленню контролю за операціями по обслуговуванню клієнтів в відділеннях банку"; Розгляд питання, щодо порушення терміну відправлення до Державної податкової служби України повідомлень про відкриття/закриття поточних рахунків клієнтів, здійснених за допомогою мобільного додатку; Розгляд недоліків обробки операцій засобами Інтернет Банк iFOBS для фізичних осіб від СіЕС (далі -ІБ) і некоректному їх відображенні в АБС Б2; Розгляд Звіту про результати діяльності

Комітету з управління операційною діяльністю; Розгляд питання щодо ризиків неправомірного списання / нарахування комісії за СМС сервіс в обслуговування пакетах рахунків юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців.

Звіт виконавчого органу

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Затверджено

Рішенням Наглядової ради
АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"
Протокол № 47 від 16.04.2026

ЗВІТ ПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" про результати діяльності за 2025 рік

13.04.2026

м. Київ

Звіт Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" про результати діяльності за 2025 рік (далі - Звіт), складений відповідно до вимог законодавства України, Статуту та внутрішніх положень АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі - Банк) з метою надання для розгляду та прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту Наглядовою радою Банку.

1. ОЦІНКА СКЛАДУ ТА ВНУТРІШНЬОЇ СТРУКТУРИ ПРАВЛІННЯ АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".

Склад Правління та його зміни у 2025 році:

Правління Банку є виконавчим органом Банку, щодня організовує та здійснює керівництво діяльністю Банку і несе відповідальність за результати своєї роботи перед Наглядовою радою відповідно до статуту Банку, рішень Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради.

Порядок підбору, наступництва, оцінки професійної, колективної придатності та обрання кандидата в члени Правління Банку, визначає Наглядова рада.

Права та обов'язки членів Правління Банку визначаються законодавством України, Статутом, Положенням про Правління, посадовими інструкціями членів Правління, письмовим трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління.

Згідно п. 3.2. Положення про Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", яке діяло протягом 2025 року, склад Правління призначається (обирається) у кількості 6 (шість) осіб. Конкретна кількість членів Правління визначається Наглядовою радою Банку.

У 2025 році склад Правління змінювався наступним чином:

Станом на 01.01.2025 року діяв затверджений Наглядовою радою Банку (протокол № 50 від 19.09.2024) склад Правління в кількості 4 осіб:

Голова Правління: Чечіль Є.М.

Члени Правління: Сименюк С.Ю. - заступник Голови Правління (увільнений, в зв'язку з проходженням служби у лавах ЗСУ).

Мовчан Л.В. - заступник Голови Правління.

Балла І.В. - начальник Управління інформаційних технологій.

З 24.03.2025 року діяв затверджений рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 18 від 20.03.2025) склад Правління Банку в кількості 4 осіб, а саме:

Голова Правління Чечіль Є.М.

Члени Правління: Дамаскіна В.С. - заступник Голови Правління.

Сименюк С.Ю. - заступник Голови Правління (увільнений, в зв'язку з проходженням служби у лавах

ЗСУ).

Балла І.В. - начальник Управління інформаційних

технологій

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку зі звільненням Мовчан Л.В., заступника Голови Правління Банку 21.03.2025 за власним бажанням, згідно наданої заяви (рішення Наглядової ради протокол № 18 від 20.03.2025) та призначення Дамаскіної В.С. заступника Голови Правління Банку з 24.03.2025 (рішення Наглядової ради протокол № 18 від 20.03.2025).

З 02.04.2025 діяв затверджений рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 22 від 01.04.2025) склад Правління Банку в кількості 5 осіб, а саме:

Голова Правління: Чечіль Є.М.

Члени Правління: Дамаскіна В.С. - заступник Голови Правління

Василевська Є.Л. - заступник Голови Правління*

Рафалович Б.М. - заступник Голови Правління

Балла І.В. - начальник Управління інформаційних технологій

*(на період увільнення заступника Голови Правління Сименюка Сергія Юрійовича, в зв'язку з проходженням служби у лавах ЗСУ).

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку з призначенням Василевської Є.Л. та Рафаловича Б.М. на посаду заступників Голови Правління з 02.04.2025 та введенням їх до складу Правління Банку (рішення Наглядової ради протокол № 22 від 01.04.2025).

З 15.04.2025 діяв затверджений рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 25 від 14.04.2025) склад Правління Банку в кількості 6 осіб, а саме:

Голова Правління: Чечіль Є.М.

Члени Правління: Дамаскіна В.С. - заступник Голови Правління

Василевська Є.Л. - заступник Голови Правління*

Рафалович Б.М. - заступник Голови Правління

Гончарова О.Ю. - начальник Служби управління ризиками,

головний ризик-менеджер

Балла І.В. - начальник Управління інформаційних технологій

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку з призначенням Гончарової О.Ю. начальника Служби управління ризиками, головного ризик-менеджера, членом Правління та введенням її до складу Правління Банку з 15.04.2025 (рішення Наглядової ради протокол № 25 від 14.04.2025).

З 07.05.2025 року діяв затверджений рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 31 від 05.05.2025) склад Правління Банку в кількості 5 осіб, а саме:

Голова Правління: Чечіль Є.М.

Члени Правління: Василевська Є.Л. - заступник Голови Правління*

Рафалович Б.М. - заступник Голови Правління

Гончарова О.Ю. - начальник Служби управління ризиками,

головний ризик-менеджер

Балла І.В. - начальник Управління інформаційних технологій

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку зі звільненням Дамаскіної В.С., заступника Голови Правління Банку 06.05.2025 шляхом переведення на іншу посаду (рішення Наглядової ради протокол № 31 від 05.05.2025).

З 09.05.2025 року діяв затверджений рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 33 від 08.05.2025) склад Правління Банку в кількості 6 осіб, а саме:

Голова Правління: Чечіль Є.М.

Члени Правління: Василевська Є.Л. - заступник Голови Правління*

Рафалович Б.М. - заступник Голови Правління

Гончарова О.Ю. - начальник Служби управління ризиками, головний ризик-менеджер

Балла І.В. - начальник Управління інформаційних технологій

Колесник В.С. - Фінансовий директор

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку з призначенням Колесника В.С., на посаду фінансового директора, члена Правління Банку з 09.05.2025 (рішення Наглядової ради протокол № 33 від 08.05.2025).

З 25.07.2025 року діяв затверджений рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 53 від 24.07.2025) склад Правління Банку в кількості 6 осіб, а саме:

Голова Правління: Чечіль Є.М.

Члени Правління: Рафалович Б.М. - заступник Голови Правління

Сименюк С.Ю. - заступник Голови Правління (*увільнений, в зв'язку з проходженням служби у лавах ЗСУ)

Колесник В.С. - фінансовий директор

Балла І.В. - директор Департаменту інформаційних технологій
вакантна посада - член Правління

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку з припиненням повноважень Гончарової О.Ю., як члена Правління Банку 25.07.2025 року, за власним бажанням, згідно наданої заяви та Василевської Є.Л., як заступника Голови Правління Банку, члена Правління 25.07.2025 року, за власним бажанням, згідно наданої заяви (рішення Наглядової ради протокол № 53 від 24.07.2025).

До внутрішньої структури Правління станом на 31.12.2025 діяли наступні Комітети Правління:

- " Кредитний комітет
- " Тарифно-продуктовий комітет
- " Тендерно-інвестиційний комітет
- " Комітет з питань управління активами і пасивами
- " Комітет з управління операційною діяльністю
- " Комітет банківських та інформаційних технологій

2. ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ У 2025 РОЦІ.

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

Організація роботи Правління визначається відповідним Положенням про Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі - Положення про Правління), яке складене відповідно до вимог законодавства України. Положення про Правління містить такі питання, як перелік повноважень, порядок скликання, планування та проведення засідань, порядок прийняття рішень, порядок визначення кворуму, порядок фіксування та оформлення рішень тощо.

Організаційною формою роботи Правління є засідання.

Засідання Правління є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини його складу.

Рішення Правління приймаються лише після їх всебічного обговорення. Правління приймає рішення незалежно від особистих інтересів його членів з врахуванням інтересів всіх акціонерів, зважаючи на загальні інтереси Банку та його вкладників.

На засіданні Правління кожний член Правління має один голос. Рішення Правління приймається

простою більшістю голосів членів Правління, присутніх на засіданні. У разі рівного розподілу голосів членів Правління під час прийняття рішень Голова Правління або особа, яка виконує його повноваження, має право вирішального голосу, а прийнятим вважається рішення, за яке проголосував Голова Правління або особа, яка виконує його повноваження.

Засідання Правління скликаються Головою Правління за власною ініціативою, на вимогу члена Правління, Наглядової ради Банку.

Засідання Правління проводяться в міру необхідності із планом роботи Правління, але не рідше одного разу на місяць.

Рішення Правління приймаються на очних засіданнях або у формі заочного голосування. Для проведення організаційної та підготовчої роботи у Банку створена Служба корпоративного секретаря. Порядок денний засідання формується секретарем та погоджується Головою Правління. Перед винесенням на розгляд Правління всі питання проходять процедуру попереднього погодження відповідними підрозділами та/або профільними комітетами. Рішення Правління та його доручення доводяться до відома виконавців через секретаря.

У своїй діяльності Правління дотримувалось плану роботи на рік. Перед проведенням засідань членам Правління завчасно та в обсязі, що достатній для прийняття рішень надавались матеріали. За необхідності членам Правління надавались додаткові документи, пояснення як до проведення засідання, так і під час його проведення.

Протягом звітнього періоду Правлінням розглядались питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

Протягом звітнього періоду Правлінням розглядались питання та управлінські звітності, відповідно до затвердженого Плану роботи Правління на 2025 рік.

Протягом 2025 року Правлінням Банку було проведено 119 засідань, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах. В цілому розглядались такі ключові питання, а саме:

щодо виконання планових показників Банку;

щодо результатів роботи Відділень Банку;

щодо результатів виконання Відділеннями КРІ;

щодо Стратегії розвитку Банку, Бізнес-плану/Бізнес-моделі Банку, в тому числі Бюджету Банку та звітування про їх виконання;

щодо Стратегії управління проблемними активами Банку та Оперативного плану реалізації Стратегії та звітування про їх виконання;

щодо результатів діяльності Комітетів Правління;

щодо моніторингу і контролю повноти та якості послуг, оцінки ефективності діяльності аутсорсерів / постачальників послуг Банку та Звіту про договора, заключені з аутсорсерами Банку;

щодо Плану проектів інформаційних технологій Банку та звітування про виконання плану;

щодо результатів моніторингу та перегляду СУІБ;

щодо Стратегії розвитку інформаційної безпеки та звітування про виконання Стратегії;

щодо Списку спостереження боржників Банку та Планів заходів по роботі зі списком;

щодо Переліку пов'язаних з Банком та Банківською групою осіб

щодо погодження/затвердження внутрішніх нормативних документів

щодо звітності Служби комплаєнсу, в частині: конфлікту інтересів; повідомлень про неприйнятну поведінку; змін в законодавстві України; проведених навчань працівників Банку та учасників БГ з питань, що належать до функцій Служби комплаєнсу; інформації щодо зовнішніх комплаєнс-інцидентів та їх потенціальних наслідків для Банку; про дотримання індикаторів комплаєнс-ризиків та ризику конфлікту інтересів; про комплаєнс-інциденти; про поточний профіль ризику та оцінку комплаєнс-ризиків Банку;

щодо дотримання політики і процедур СВК та результати моніторингу ефективності процедур контролю на першій лінії захисту Банку;

щодо стану виконання Плану актуалізації ВНД Банку;

щодо інформації про стан реалізації, у тому числі виконання Правлінням та керівниками підрозділів Банку рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами

внутрішнього та зовнішнього аудиту;
 щодо звітування показників діяльності Банку, аналізу та оцінки ризиків Банку та щодо індикаторів показників визначених Планом відновлення діяльності Банку
 щодо звітування Служби управління ризиками щодо організації та функціонування системи ризик-менеджменту та стану ризикових позицій Банку;
 щодо Декларації схильності до ризиків Банку;
 щодо затвердження рішення комітетів Правління;
 щодо пропозицій НР про внесення змін до організаційної структури Банку;
 щодо результатів щорічної наглядової оцінки SREP Банку та інформації про стан виконання Плану заходів;
 щодо змін у складах комітетів Правління;
 щодо погодження/затвердження положень про структурні підрозділи Банку;
 та інші питання, що відносяться до виключної компетенції Правління Банку відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх положень Банку.

Організаційна структура Банку містить опис розподілу функцій між членами Правління та визначає підпорядкованість структурних підрозділів членам Правління. Повноваження членів Правління є чітко розподіленими, про що прийнято відповідне рішення Наглядової ради.

Члени Правління здійснювали нагляд за підпорядкованими їм вертикалями діяльності, вказаними в затвердженій Наглядовою радою організаційній структурі Банку, яка включає Головний Банк й інші структурні підрозділи Банку.

Всі члени Правління Банку приймали активну участь в діяльності Банку, активно працювали в команді та використовували власний досвід для покращення виконання Правлінням Банку його функцій.

Присутність членів Правління Банку на засіданнях протягом 2025 року*

ПІБ члена Правління	Кількість засідань на яких член Правління був присутній	Період його участі у складі Правління
Чечіль Євген Миколайович	118 зі 119	01.01.2025-31.12.2025
Балла Ігор Васильович	119 зі 119	01.01.2025-31.12.2025
Рафалович Борис Миколайович	97 зі 97	02.04.2025-31.12.2025
Колесник Василь Сергійович	80 зі 82	09.05.2025-31.12.2025
Дамаскіна Валентина Сергіївна	18 зі 18	24.03.2025-06.05.2025
Василевська Євгенія Леонідівна	40 зі 40	02.04.2025-25.07.2025
Гончарова Олена Юріївна	32 зі 34	15.04.2025-25.07.2025
Мовчан Лариса Василівна	21 зі 21	01.01.2025-21.03.2025
Сименюк Сергій Юрійович	00 зі 119	увільнений, в зв'язку з проходженням служби у лавах ЗСУ

*кількість засідань на яких був присутній член Правління визначається протягом дії його каденції у 2025 році.

Правління Банку протягом звітного періоду виконувались основні завдання поточного управління діяльністю Банку, а саме:

- забезпечення безпеки та фінансової стійкості, відповідності діяльності Банку законодавству України;
- щоденне управління та контроль за операціями;
- реалізація стратегії та бізнес-плану Банку;
- забезпечення відповідності діяльності Банку декларації схильності до ризиків;
- забезпечення ефективності роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

Протягом 2025 року для Правління було визначено розподіл повноважень між всіма членами Правління, який переглядався в залежності від змін у складі Правління.

3. ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ ГОЛОВИ ТА ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ.

Перед обранням на посаду та раз на рік проводиться оцінка колективної придатності Керівників Банку, яка включає:

" визначення ступеню ефективності роботи членів Правління у цілях формування її складу на підставі оптимального балансу професійного досвіду, знань, навичок та особистих якостей керівників;

" визначення відповідності роботи членів Правління вимогам розвитку Банку та вимогам корпоративного управління.

Перевіряється інформація щодо:

Наявності спеціальних знань, освіти, досвіду.

Відповідність кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності дотримання кваліфікаційних вимог.

Аналіз інформації та прийнятих Правлінням Банку рішень з метою виявлення можливої невідповідності Правління Банку вимогам щодо колективної придатності.

За результатом проведеної за 2025 рік перевірки відповідності встановлено наступне:

У членів Правління достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатись при прийнятті рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому.

Члени Правління Банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

В цілому всі члени Правління мають високу професійну репутацію, мають значний досвід роботи в банківській сфері, розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних та етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків.

Членами Правління при виконанні своїх функціональних обов'язків здійснювалась необхідна комунікація з членами Наглядової ради, Службами контролю Банку, персоналом.

Колективна придатність Правління Банку в цілому відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Склад Правління Банку потребує доукомплектування та загалом відповідає цілям та завданням покладеним на Правління Банку.

На виконання вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", а також Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління НБУ №149 від 22.12.2018р., проведена щорічна оцінка відповідності Голови та членів Правління, вимогам законодавства України зокрема встановленим НБУ кваліфікаційним вимогам щодо колективної придатності, ділової репутації та професійної придатності за 2025 рік.

Дана оцінка здійснювалась шляхом анкетування членів Правління, відповідних анкет та збору додаткової інформації з зовнішніх джерел.

Процедура перевірки відповідності членів Правління встановленим НБУ критеріям включала збір вичерпної інформації про освіту, досвід роботи, належну ділову репутацію та відсутність встановлених законодавством ознак небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з дотриманням закону та публічного порядку; виконанням фінансових зобов'язань; з професійною діяльністю; з обійманням посад або володінням істотною участю в банках або інших кредитних установах. Додатково аналізувалась інформація, отримана із анкет, які заповнювались кожною особою, щодо якої здійснювалась оцінка, а також висновки Департаменту банківської безпеки, Служби управління ризиками, Служби комплаєнсу та Служби фінансового моніторингу щодо відсутності застосування санкцій та інших обмежень до членів Правління Банку за даними санкційних списків РНБО та міжнародних санкцій, а також щодо відсутності їх в переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності.

Додатково оцінювались можливі реальні або потенційні конфлікти інтересів, професійна діяльність.

Протягом 2025 року випадків наявності конфлікту інтересів у членів Правління не зафіксовано.

Члени Правління Банку не працюють в інших юридичних особах за сумісництвом.

Відповідно до проведеної оцінки ділової репутації кожного члена Правління Банку не виявлено ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом НБУ, а також інших факторів, які свідчать про порушення вимог банківського, валютного, податкового та іншого законодавства, неналежного виконання фінансових зобов'язань, невідповідності діяльності членів Правління стандартам ділової практики та професійної етики. Голова та члени Правління в цілому мають бездоганну ділову репутацію.

Всі члени Правління Банку відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України, мають знання, навички, професійний та управлінський досвід в обсязі, достатньому для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, з якими стикається Банк, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного контролю за діяльністю Банку.

Кожен з членів Правління має достатній рівень кваліфікації та професійної придатності, а також належний досвід та приділяє роботі в Правлінні та його комітетах достатньо часу, що дозволяє здійснювати покладені на нього функції ефективно та якісно, а також оперативно та своєчасно вирішувати складні та важливі питання діяльності Банку.

Професійна придатність членів Правління Банку відповідає вимогам щодо ефективності їх роботи в Правлінні Банку, а також дотримання ними лояльності, дбайливого ставлення, та добропорядності при виконанні обов'язків.

4. ОЦІНКА ВИКОНАННЯ ПРАВЛІННЯМ ПОСТАВЛЕНИХ ЦІЛЕЙ БАНКУ.

Діяльність Правління у 2025 році здійснювалася у відповідності до:

Стратегії розвитку та Бізнес - плану діяльності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2025-2027 роки, затвердженої рішенням Наглядової Ради, протокол №34 від 13.05.2025.

Бізнес - моделі АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2025-2027 роки, затвердженої рішенням Наглядової Ради, протокол №34 від 13.05.2025.

Поточних оперативних планів.

За результатами 2025 року Бізнес-план виконано за активами - на 113%, ОВДП - на 617%, депозитними сертифікатами НБУ - на 201%, кредитами фізичних осіб - на 108%, облігаціями іноземних держав (U.S.Treasury) - на 98%, коштами юридичних осіб - на 118%, коштами фізичних осіб - на 97%, субординованим боргом - на 99%, чистим комісійним доходом - на 91%, торговим доходом - на 278%. Недовиконання плану мало місце передусім за кредитами юридичних осіб - виконано на 12%, гарантіями - виконано на 24% та чистим процентним доходом - виконано на 59%, що стало наслідком, у першу чергу, обмеженого доступу Банку до участі у державних програмах, а також обережної кредитної політики. Динаміка частини зазначених показників характеризувалася недостатньою стабільністю і ряд орієнтирів на кінець 2025 року не вдалося досягнути, у тому числі щодо планового фінансового результату та розміру регулятивного капіталу.

Протягом 2025 року активи Банку збільшились з 1,7 млрд грн (50 місце у рейтингу банків України) до 4,6 млрд грн (40 місце). У першій половині 2025 року Банк затвердив коригування бізнес моделі, переглянув Стратегію розвитку та бізнес-план, здійснював значні інвестиції в інформаційні системи, безпеку та персонал, оптимізував регіональну мережу і продуктову лінійку. Результатом I півріччя за даними файлів А4Х2 був збиток у сумі 20,9 млн.грн. (у т.ч. штраф Національного банку України у сумі 20 млн.грн.), зокрема:

1 квартал 2025 року - збиток 10,3 млн.грн.;

2 квартал 2025 року - збиток 10,6 млн.грн.

Починаючи з 3 кварталу 2025 року діяльність Банку є прибутковою, направлена на забезпечення стабільності та постійного зростання фінансового результату, мінімізує ризик можливості майбутнього зменшення регулятивного капіталу. Протягом II півріччя 2025 року розширена регіональна мережа Банку (відкрито чотири нових відділення у містах Дніпро, Вінниця, Ужгород, Львів та релоковано відділення у місті Одеса); збільшена загальна кількість працівників (з 205 до 228 осіб); зросла кількість

клієнтів (залучено 287 нових клієнтів юридичних осіб і ФОП у II півріччі 2025 року); нарощено обсяг чистого процентного доходу (в 1,4 рази у порівнянні з I півріччям 2025 року), чистого комісійного доходу (в 2,5 рази), торгового доходу (у 3,3 рази), адміністративні витрати своєчасно відображаються в обліку в періодах, до яких вони належать.

Банк виконує усі пруденційні нормативи Національного банку України, включаючи обсяг регулятивного капіталу, і результатом діяльності є стабільно зростаючий прибуток, зокрема:

3 квартал 2025 року - прибуток 1,4 млн грн;

4 квартал 2025 року - прибуток 1,7 млн грн. Проте, з урахуванням результату за I півріччя 2025р. та коригуючих річних проводок, якими було зменшено відстрочений податковий актив з податку на прибуток на суму 5,4 млн грн, фінансовий результат (збиток) за 2025 рік склав 23,1 млн грн.

Наслідки військової агресії напряму вплинули на реалізацію Стратегії розвитку Банку, та мали суттєвий вплив на всі процеси Банку, що знайшло відображення у поточних планах на 2026 рік. У цих умовах Правління надавало найвищий пріоритет забезпеченню безперервності діяльності, а також безпеці клієнтів та співробітників. При цьому прикладало максимум зусиль для збереження достатнього рівня капіталізації й ліквідності, що дозволяло банку підтримувати операційну стабільність і забезпечувати виконання вимог регулятора. Правління Банку об'єктивно оцінювало основні ризики, що можуть призвести до невиконання поточних планів та вплинути на показники діяльності.

4. РЕЗУЛЬТАТИ РОБОТИ ТА АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ, ЩО ЗУМОВЛЮЮТЬ ЗМІНИ У ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ.

Діяльність Правління, Наглядової ради та ухвалені цими органами рішення (у межах повноважень та компетенцій кожного органу управління і контролю), мали відображення у фінансових показниках та результатах діяльності в 2025 році (у порівнянні з показниками у Стратегії розвитку):

1. Обсяг активів банку станом на 01.01.2026 склав 4 650 млн грн та виконано на 113%. Обсяг кредитного портфелю на звітну дату склав 250,8 млн грн та виконано на 14%, у тому числі по юридичних особах - на 12%, по фізичних - на 108%.

2. Обсяг коштів клієнтів станом на 01.01.2026 склав 4 336,8 млн грн та виконано на 114%, у тому числі за рахунок юридичних осіб - на 118%, фізичних - на 97%.

3. За результатами 2025 року отримано 114 млн грн чистого процентного доходу (виконання плану - 53%). Найбільше доходу отримано від вкладень у депозитні сертифікати НБУ (99 млн грн, 72% плану), кредити клієнтам (64 млн грн, 37% плану) та ОВДП (59 млн грн, 198% плану).

4. Порівняно з попереднім роком обсяг чистого комісійного доходу збільшився на 48% та досяг 56 млн грн (91% плану). Драйверами доходу були РКО юридичних осіб - 18,2 млн грн, форекс - 16,4 млн грн, платежі населення - 12,4 млн грн та комісії по гарантіям - 11,7 млн грн.

5. Активізація діяльності казначейства призвела до росту торгового доходу у 3 рази до 47,2 млн грн (278% плану). У результаті торгових операцій з ОВДП та переоцінок також отримано суттєвий дохід - 21,7 млн грн.

6. У 2025 році адміністративні витрати зросли на 55% до 301 млн грн (виконання плану 109%). Основні статті витрат: оплата праці - 163 млн грн, оренда - 24 млн грн, утримання програмного забезпечення - 31 млн грн тощо.

Правління Банку вважає, що поточний фінансовий стан Банку та результати його діяльності у 2025 році частково відповідають цілям та показникам, визначеним у Стратегії розвитку АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2025-2027 рр. зважаючи на кон'юктуру ринку, рівень ділової активності та обмежень діяльності з боку регулятора.

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його

діяльності

Ім'я	Бзенко Сергій Олександрович
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Корпоративний секретар здійснює свою діяльність відповідно до вимог законодавства України, Закону України "Про акціонерні товариства", Статуту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (надалі за текстом - Банк), Положення про Службу корпоративного секретаря, Положення про Наглядову раду та інших внутрішніх нормативних актів Банку, Контракту укладеному з Корпоративним секретарем "01" січня 2024 року.
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада Банку
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	19.12.2019 123
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	20.02.2025 11
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	<p>У 2024 році Службою Корпоративного секретаря проведено технічне супроводження та підготовка матеріалів: до 1-го дистанційного засідання Загальних зборів акціонерів Банку; 75-ти засідань Наглядової ради та 125-ти засідань Правління Банку, 24 засідань Комітету з питань аудиту, 14 засідань Комітету з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам.</p> <p>Робота Служби Корпоративного секретаря виконувалась у відповідності до вимог законодавства України та в рамках наданих повноважень визначених Положеннями: "Про Наглядову раду АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", Про Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", Про Службу Корпоративного секретаря АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" інших внутрішніх нормативних документів Банку.</p> <p>Корпоративним секретарем здійснювався постійний моніторинг відповідності внутрішніх документів та процедур законодавству у сфері корпоративного управління. Діяльність у 2024 році проводилась згідно Плану роботи Служби Корпоративного секретаря на 2024 рік, за підсумками року План виконано в повному обсязі, крім заходів передбачених Планом, але термін яких було перенесено на законодавчому рівні в зв'язку з введенням на території України військового стану. Служба Корпоративного секретаря при здійсненні своєї діяльності постійно співпрацювала з акціонерами банку (їх представниками), органами державної влади, до повноважень яких віднесено нагляд за Корпоративним управлінням в Україні, керівними особами Банку та іншими працівниками Банку. Звітність та інформація, що підлягає обов'язковому оприлюдненню надавалась вчасно та в повному обсязі. Протягом року працівники Служби Корпоративного секретаря постійно підвищували свій рівень освіти та професійних знань у напрямку корпоративне управління, та застосовувало надбанні знання у своїй професійній діяльності. За результатом діяльності Корпоративного секретаря/КС у 2024 році відсутні зауваження з боку контролюючих органів, скарг від працівників та акціонерів Банку</p>

стосовно роботи Служби Корпоративного секретаря не надходило.

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	<p>Перша лінія захисту Банку на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку:</p> <ul style="list-style-type: none">- ініціює, відображає операції в обліку та здійснює поточне управління ризиками- виконує заходи контролю в поточній діяльності- аналізує дієвість контролів (наприклад, шляхом самооцінки контролів) з встановленою періодичністю- розробляє заходи з вдосконалення контролів- проводить тестування контролів при впровадженні нових продуктів- проводить контроль керівниками підрозділів 1-ї лінії захисту за дотриманням контролів, усунення виявлених порушень- інформує підрозділи 2-ї лінії захисту щодо виявлених порушень <p>розробляє заходи для усунення виявлених порушень на підставі рекомендацій від підрозділів 2-ї та 3-ї лінії захисту.</p>
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	<p>Служба комплаєнсу та Служба управління ризиками з метою організації системи внутрішнього контролю (далі - СВК):</p> <ul style="list-style-type: none">- здійснюють процедури з провадження внутрішнього контролю в Банку;- здійснюють постійний моніторинг ефективності процедур з контролю системи внутрішнього контролю;- розробляють, впроваджують та виконують процедури оцінки та управління ризиками Банку, в межах своїх повноважень.- забезпечують функціонування СВК у відповідності до внутрішніх нормативних та організаційно-розпорядчих документів Банку щодо системи внутрішнього контролю по задачах/функціях підрозділів, забезпечують якісне проведення попереднього, поточного, подальшого контролю за власною діяльністю та своєчасне звітування щодо системи внутрішнього контролю по системі Банку;- виконують визначені Наглядовою радою функції з організації СВК.- складають та надають управлінську звітність Наглядовій раді та Правлінню Банку щодо результатів моніторингу ефективності процедур з контролю Банку, підготовка та надання щоквартального звіту про порушення політики та процедур СВК, по матеріалах подальшого внутрішнього контролю, в т.ч. інформації про виявлені реалізовані ризики, недоліки системи внутрішнього контролю, причини їх

	<p>виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, та пропозиції щодо підвищення ефективності процедур з контролю СВК Банку.</p> <ul style="list-style-type: none"> - надають пропозиції керівництву Банку та працівникам щодо покращення процедур з контролю СВК, якості проведення внутрішнього контролю; - за результатами моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та прийнятих керівництвом рішень, контроль виконання планів заходів за матеріалами такого контролю та підготовка управлінської звітності Наглядовій раді та Правлінню щодо виконання таких планів заходів; - забезпечують організацію повторних перевірок якості надання внутрішньої звітності структурних підрозділів у разі наявності у них систематичних порушень або тривалого часу відсутності даних щодо недоліків; - приймають участь у службових розслідуваннях, ініційованих за результатами проведення внутрішнього контролю; - здійснюють аналіз даних перевірок Служби внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів та державних органів з метою покращення ефективності системи внутрішнього контролю в Банку; - здійснюють експертизи внутрішніх нормативних документів (в т.ч. по нових банківських продуктах/значних змінах в діяльності Банку тощо) щодо передбачених процедур внутрішнього контролю, відповідності їх політикам внутрішнього контролю Банку та законодавству України і нормативно-правовим актам НБУ; - підтверджують рівень оцінок операційних, комплаєнс-ризиків, ризику конфлікту інтересів, інших ризиків та ефективності контрольних процедур при створенні нових продуктів/значних змін в діяльності Банку, підтверджують оцінки можливого впливу на систему внутрішнього контролю нових напрямів діяльності/бізнес-процесів/банківських продуктів, змін у поточних напрямках діяльності; - надають консультації працівникам Банку щодо організації СВК та спільно з уповноваженими працівниками Банку організують процеси навчання з питань внутрішнього контролю.
<p>Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту</p>	<p>Служба внутрішнього аудиту :</p> <ul style="list-style-type: none"> - здійснює перевірку й оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю на основі критеріїв, затверджених Наглядовою радою Банку, про результати яких інформує Наглядову раду Банку та Правління Банку шляхом надання об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо достатності та ефективності систем управління ризиками, відповідності цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку - здійснює функціональний контроль в межах процесів 3-ї лінії захисту - проводить аудиторські перевірки процесів Банку, зокрема оцінку ефективності контролів на 1-й та 2-й лінії захисту

	<p>- звітує Наглядовій раді щодо виявлених порушень/ недоліків СВК, аналіз причин їх виникнення надає рекомендації Наглядовій раді щодо заходів підвищення ефективності СВК.</p>
<p>Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)</p>	<p>так</p>
<p>Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)</p>	<p>Внутрішні нормативні документи Банку з питань системи внутрішнього контролю:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Політика внутрішнього контролю АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", затверджена рішенням Наглядової ради від 31.12.2025, протокол № 105. 2. Положення про систему внутрішнього контролю АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", затверджена рішенням Наглядової ради від 31.12.2025, протокол № 105. 3. Положення про порядок оцінки ефективності процедур з контролю системи внутрішнього контролю АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", затверджена рішенням Наглядової ради від 17.12.2025, протокол № 96. 4. Положення про систему внутрішнього контролю Банківської Групи АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", затверджена рішенням Наглядової ради від 30.12.2024, протокол № 78. 5. Методика оцінки ефективності системи внутрішнього контролю Банку та Банківської групи АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" затверджена рішенням Наглядової ради від 20.06.2024, протокол № 33.
<p>Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)</p>	<p>19.02.2026 25</p>
<p>Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)</p>	<p>Звіт про дотримання політики і процедур системи внутрішнього контролю та результати моніторингу ефективності процедур контролю на першій лінії захисту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" затверджений:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 квартал 2025 року - рішення Наглядової ради від 15.05.2025, протокол № 36; 2 квартал 2025 року - рішення Наглядової ради від 31.07.2025, протокол № 55; 3 квартал 2025 року - рішення Наглядової ради від 20.11.2025, протокол № 86; 4 квартал 2025 року - рішення Наглядової ради від 19.02.2026, протокол № 25. <p>Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Узагальнені недоліки СВК, причини та прийняті заходи по виправленню та упередженню порушень - Основні виявленні недоліків внутрішнього контролю - Інформація, внесена до бази інцидентів операційних ризиків та

	<p>комплаєнс-ризик</p> <ul style="list-style-type: none"> - Результати контролю внутрішніх нормативних документів банку - Аналіз, виявлені ризики щодо нових банківських продуктів/значних змін в діяльності банку/ переданих на аутсорсинг функцій - Інформація про перевірку діяльності підрозділів банку внутрішнім аудитом - Інформація про результати перевірки банку контролюючими органами та зовнішнім аудитом - Інформація щодо скарг клієнтів та порушення прав споживачів фінансових послуг та платіжних послуг - Загальна інформація щодо результатів внутрішнього контролю щодо виявлення пов'язаних з банком осіб та проведених операцій з пов'язаними з банком особами - Загальна інформація про результати внутрішнього контролю щодо дотримання вимог ФГВФО - Загальна інформація про контроль виконання стратегії банку - Оцінка моніторингу ефективності процедур контролю на першій лінії захисту - Інформація про виконання планів заходів за результатами виявлень недоліків внутрішнього контролю, виконання рекомендацій/пропозицій, затверджених раніше. <p>Висновки та рекомендації щодо дотримання політики і процедур системи внутрішнього контролю та результати моніторингу ефективності процедур контролю на першій лінії захисту.</p>
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	<p>Декларація схильності до ризиків (RAS - Risk Appetite Statement) АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі - Декларація) є внутрішнім нормативним актом Банку верхнього рівня, який визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення його бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень) на відповідний рік.</p> <p>Загальний ризик-апетит Банку включає в себе наступні види ризиків, які Банк вважає суттєвими: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик, операційний ризик (у тому числі ризик інформаційної безпеки), стратегічний ризик, комплаєнс-ризик.</p> <p>Декларація регламентує дії Служби управління ризиками, Служби комплаєнсу та органів управління Банку у випадку порушення та або перевищення встановлених лімітів.</p>
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада Банку
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	09.10.2025 73

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Белашов Сергій Володимирович			48,9196	48,9196
Белашова Ліліана Іванівна			24,654901	24,654901
Злидар Дарія Йосипівна			1,5	1,5
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОКІЛ"			19,9999	19,9999
Кива Наталія Іванівна			19,9999	19,9999

Частина 9. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи

Ім'я або повне найменування акціонера (учасника) права участі та/або голосування якого обмежено	РНОКПП	УНЗР	Опис наявного обмеження
Акціонери Банку			<p>Відповідно абзацу 2 пункту 10 розділу VI "Прикінцеві та перехідні положення" Закону України "Про депозитарну систему України" від 6 липня 2012 року № 5178-V:</p> <p>"У разі якщо власник цінних паперів до 1 липня 2014 року не уклав з депозитарною установою, обраною емітентом, договір про обслуговування рахунку в цінних паперах від власного імені або не здійснив переказ належних йому прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі, тимчасово, до виконання вимог цього абзацу, такі цінні папери не надають їх власнику жодних прав за цінними паперами."</p> <p>Враховуючи вищенаведене загальна кількість акцій, які не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні під час проведення загальних зборів акціонерів Банку - 471 128 (чотириста сімдесят одна тисяча сто двадцять вісім) штук простих іменних акцій, які належать 33 акціонерам Банку.</p>

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Рафалович Борис Миколайович			01.04.2025 Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", протокол № 22, прийнято рішення Призначити Рафаловича Бориса Миколайовича на посаду заступника Голови Правління з 02.04.2025 р. та ввести його до складу Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".	<p>Координує роботу Директора з розвитку роздрібного бізнесу та підпорядкованих структурних підрозділів Банку та функціонально забезпечує контроль і є відповідальним за:</p> <ul style="list-style-type: none"> - впровадження політики та стандартів обслуговування роздрібного бізнесу; - побудову системи роздрібного бізнесу: просування на ринку, каналів продажу, автоматизації бізнес-процесів; - управління ефективністю роздрібного бізнесу: продуктів, каналів продажу, бізнес-процесів Банку; - реалізацію стратегії Банку щодо збереження та нарощення клієнтської бази, участь в проведенні рекламних компаній; - розробку та виконання перспективних та поточних бізнес-планів, бюджету у частині роздрібного Бізнесу; - управління тарифною політикою, моніторинг та аналіз ефективності тарифів та продуктів; - розробку та впровадження публічної пропозиції по обслуговуванню 	Заступник Голови Правління, член Правління призначається та звільняється за рішенням Наглядової ради Банку

--	--	--	--

роздрібних клієнтів;

- забезпечення та підтримання (контролювати, оновлювати) в належному та актуальному стані інформацію відповідно до вимог Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", законодавства розміщення на Офіційному Інтернет-сайті та своєчасне надання її підрозділам Банку;
- забезпечення контролю за своєчасним оновленням, затвердженням договорів для клієнтів (фізичних осіб), які використовуються під час відкриття вкладних (депозитних) та поточних рахунків;
- створення, впровадження проектування/тестування та моніторинг нових банківських продуктів, послуг/ операцій, клієнтам роздрібногo бізнесу, в тому числі з використанням електронних платіжних засобів;
- розробку та впровадження на ринку нових вкладних (депозитних) та кредитних продуктів клієнтам роздрібногo бізнесу;
- здійснення заходів щодо розвитку кредитування клієнтів роздрібногo бізнесу Банку;
- контроль якості: обслуговування клієнтів, продуктової лінійки Банку;
- розробку планових

--	--	--	--

<p>показників роздрібного бізнесів (в т.ч. для Відділень), їх контроль та аналіз, формування звітності, розробка змін та рекомендацій по кредитно-ресурсному плану, Бюджету;</p> <ul style="list-style-type: none">- впровадження політики розвитку мережі Відділень Банку;- є куратором Відділень, відповідає за впровадження політики розвитку мережі відділень та бізнесу у Відділеннях Банку, за розробку та виконання перспективних і поточних бізнес-планів відділень;- забезпечення контролю діяльності Відділень, контролю за виконанням планових показників, прибутковості Відділень та бізнес планів підпорядкованих підрозділів Головного офісу;- організацію, розвиток та підтримку карткового бізнесу Банку, впровадження нових та супроводження існуючих банківських послуг з використанням платіжних карток; організацію та координацію роботи підрозділів Банку у напрямку створення/вдосконалення та запровадження продуктів цифрового банкінгу;- супроводження інформаційних матеріалів на внутрішньому порталі та зовнішньому сайті Банку;- забезпечення процедур	
---	--

				дотримання законодавства про захист прав споживачів.	
Колесник Василь Сергійович			08.05.2025 Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", протокол № 33, прийнято рішення Вести до складу Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" Колесника Василя Сергійовича, Фінансового директора з 09.05.2025 року	<p>Здійснює безпосереднє керівництво та є куратором структурного підрозділу:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Фінансово-економічне управління. <p>Координує роботу Головного бухгалтера та підпорядкованого структурного підрозділу Банку та функціонально забезпечує контроль і є відповідальним за:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формування Стратегії та Бізнес-плану Банку, впровадження фінансової моделі/структури Банку, з виділенням витрат і прибутку та різних видів діяльності Банку, направлених на забезпечення фінансової стійкості, залучення засобів та їх ефективного використання (забезпечення фінансового планування); - координацію бюджетного процесу та забезпечення своєчасного погодження бюджету Банку, виконання фінансового плану та бюджету Банку; - побудову системи та формування принципів ведення управлінського обліку та формування управлінської звітності, в т.ч. забезпечення складання управлінської звітності на запит підрозділів контролю з метою використання її для прийняття 	Заступник Голови Правління, член Правління призначається та звільняється за рішенням Наглядової ради Банку

				<p>управлінських рішень;</p> <ul style="list-style-type: none"> - контроль за єдиним порядком документування управлінської звітності Банку; - своєчасну підготовку інформації про фінансовий стан та показники діяльності Банку для Наглядової ради, акціонерів, інвесторів та зовнішніх користувачів; - аналіз фінансових потоків та їх вплив на економічні показники Банку, розробку заходів щодо співвідношення прибутковості/ризиків, забезпечення оптимальної структури балансу (виконання нормативів, встановлених Національним банком України); - забезпечення контролю складання бюджету та контролінгу здійснення операцій; - здійснення загального керівництва, організації та контролю діяльності Головного бухгалтера та підпорядкованих йому структурних підрозділів: Управління фінансової та статистичної звітності та Управління внутрішньобанківських операцій та податкового обліку. 	
Андреєва Ірина Петрівна			17.10.2025 Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", протокол № 75, прийнято рішення покласти	Начальнику Служби внутрішнього аудиту надані наступні ключові повноваження:	Начальник служби внутрішнього аудиту призначається на посаду та звільняється з неї на підставі

			<p>тимчасове виконання обов'язків начальника Служби внутрішнього аудиту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на заступника начальника Служби внутрішнього аудиту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" Андрееву Ірину Петрівну, з 17.10.2025</p>	<p>1) перевірку та оцінку процесів, які забезпечують діяльність Банку, у тому числі ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);</p> <p>2) оцінку ефективності та адекватності організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, процесів управління Банком, їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, організації внутрішньої системи протидії відмиванню коштів / фінансуванню тероризму, системи управління ризиками відмивання коштів / фінансування тероризму;</p> <p>3) перевірку процесів управління Банком, процесу оцінки достатності капіталу, достатності ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків Банку;</p> <p>4) перевірку правильності ведення та достовірність</p>	<p>рішення Наглядової ради за наказом Голови Правління Банку.</p> <p>Кандидатура на посаду Начальника служби внутрішнього аудиту погоджується Національним банком України. Начальник служби внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України. Рішення про звільнення Начальника служби внутрішнього аудиту в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України (крім випадків звільнення за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).</p>
--	--	--	---	---	--

--	--	--	--

бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку України, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

5) здійснення незалежної оцінки впровадженої керівництвом Банку системи контролю, зокрема щодо: дотримання керівниками та працівниками Банку, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, та внутрішніх положень Банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом Банку та внутрішніми документами Банку, у тому числі з питань комплаєнсу та управління ризиками; виявлення та аналізу фактів порушень працівниками Банку вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень, які регулюють діяльність Банку; своєчасності усунення недоліків, виявлених Національним банком України

--	--	--	--

та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

6) незалежну оцінку надійності, ефективності та цілісності управління інформаційними системами та процесами Банку (у тому числі релевантність, точність, повноту, доступність, конфіденційність та комплексність даних);

7) перевірку фінансово-господарської діяльності Банку;

8) здійснення оцінки ефективності та достатності складеного Банком плану відновлення його діяльності (у разі його складання);

9) оцінку діяльності підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком, комітетів, що створені Банком та якість звітів про ризики, що надаються Наглядовій раді та Правлінню Банку;

10) виявлення та перевірку випадків перевищення повноважень посадовими особами Банку, а також виникнення конфлікту інтересів у Банку;

11) надання в межах Банку та за відсутності загрози незалежності консультаційних послуг, виконання інших функцій, пов'язаних зі здійсненням нагляду за

				діяльністю Банку; 12) інших функцій, передбачених законодавством України.	
Денисенко Світлана Миколаївна			06.05.2025 наказом Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" № 249-к призначено з 06.05.2025. Головним бухгалтером Банку Денисенко Світлану Миколаївну у зв'язку із погодженням Національним банком України Міщенко С.М., як кандидата на посаду Головного бухгалтера АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".	Головний бухгалтер Банку: забезпечує своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій; контролює дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку; готує і подає фінансову звітність та бере участь у підготовці та поданні інших видів періодичної звітності; бере участь у проведенні перевірок стану бухгалтерського обліку в структурних та відокремлених підрозділах; забезпечує виконання Банком зобов'язань; організовує проведення інвентаризаційної роботи у Банку; здійснює контроль за достовірністю наданої звітності до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб; здійснює контроль за повнотою і своєчасністю розрахунків за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб; організовує безперебійну та якісну роботу підпорядкованих підрозділів, здійснює контроль виконання ними функцій та обов'язків; забезпечує обмеження доступу до Загальної бази персональних даних, володільцем якої є Банк, згідно з вимогами законодавства у сфері захисту персональних даних.	Призначається та звільняється наказом Голови Правління. Головний бухгалтер вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

<p>Бзенко Сергій Олександрович</p>			<p>06.05.2025 Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", протокол № 32, прийняте рішення з метою ефективного організаційного та інформаційного забезпечення діяльності органів управління Банку, його учасників та інших зацікавлених осіб призначити з 06.05.2025 року Корпоративним секретарем Служби корпоративного секретаря Банку Бзенка Сергія Олександровича.</p>	<p>До ключових повноважень Корпоративного секретаря належить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Моніторинг законодавства, перевірку відповідності Статуту Банку та його внутрішніх положень вимогам законодавства України та їхньої взаємної узгодженості, ініціювання формування позиції Банку у сфері корпоративного управління; адання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку; - Ініціювання та участь у розробленні проєктів нормативно-правових актів, що регулюють діяльність Банку, а також проєктів змін до них; - Інформування Наглядової ради про виявлені порушення вимог законодавства та внутрішніх документів Банку у сфері корпоративного управління органами та посадовими особами Банку, надання рекомендацій та вжиття всіх можливих заходів, передбачених чинним законодавством, щодо усунення таких порушень; - Моніторинг та контроль за виконанням рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради, Комітетів Наглядової ради та Правління Банку; - Участь в організації та координації процесів формування органів 	<p>Кандидатура на посаду Корпоративного секретаря затверджується Наглядовою радою Банку за поданням Голови Ради Банку. Корпоративний секретар призначається на посаду / переводиться на іншу посаду/ звільняється з посади за рішенням Наглядової ради за пропозицією Голови Наглядової ради Банку та наказом Голови Правління Банку з дотриманням вимог трудового законодавства України. На посаду Корпоративного секретаря обирається особа, яка має вищу економічну та/або юридичну освіту, бажано має кваліфікаційний сертифікат за програмою навчання "Корпоративний секретар" і не менше як 3 роки стажу за фахом в банківській системі, до кандидата на посаду можуть бути застосовані додаткові вимоги у відповідності до вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку. З корпоративним секретарем укладається трудовий договір (контракт).</p>
--	--	--	--	---	---

--	--	--	--

управління Банку обрання й припинення повноважень членів органів управління Банку;

- Контроль за дотриманням компетенції органами Банку у сфері корпоративного управління при прийнятті ними рішень;
- Здійснення моніторингу за дотриманням органами управління Банку внутрішніх корпоративних процедур, передбачених законодавством України, Статутом, внутрішніми документами й рішеннями органів управління Банку;
- Участь під час розроблення Банком політик, правил і процедур щодо значних правочинів, правочинів із заінтересованістю та/або конфлікту інтересів посадових осіб органів Банку;
- Взаємодію з державними контролюючими органами при здійсненні ними перевірок діяльності Банку з питань корпоративного управління;
- Розгляд скарг, звернень і пропозицій, отриманих від акціонерів Банку. Контроль за дотриманням строків розгляду скарг, звернень і пропозицій органами та посадовими особами Банку. Самостійна підготовка та надання відповідей на звернення, скарги, пропозиції акціонера Банку з питань, що належать до компетенції

--	--	--	--

Корпоративного секретаря, відповідно до норм чинного законодавства та внутрішніх документів Банку;

- Забезпечення роботи органів управління Банку відповідно до законодавства, Статуту та інших внутрішніх документів;
- Забезпечення організації надання членам Наглядової ради та Правління Банку інформації та документів про Банк (у тому числі інформації з обмеженим доступом), необхідних для виконання їхніх функцій з дотриманням вимог законодавства та внутрішніх документів Банку, які регламентують роботу з інформацією;
- Надання кандидатам у члени органів управління Банку інформації щодо діяльності Банку;
- Ознайомлення новообраних членів Наглядової ради та правління Банку з діяльністю, встановленим порядком роботи Банку та його внутрішніми документами (проведення процедури введення в посаду);
- Надання консультацій, методологічних допомоги та спрямування для членів Наглядової ради, Правління Банку з питань корпоративного управління;
- Організація взаємодії органів управління Банку, підготовка та проведення їхніх спільних засідань;

--	--	--	--

- Сприяння обміну інформацією між органами управління Банку, а також між Банком та акціонерами, іншими особами, інвесторами, заінтересованими в діяльності Банку, згідно зі встановленими Банком процедурами щодо надання інформації;

- Організаційну та методологічну підтримку процесів оцінювання та самооцінювання діяльності Наглядової ради, її комітетів та виконавчого органу Банку, а також роботи окремих членів зазначених органів та Служб контролю;

- Забезпечення роботи Наглядової ради Банку та її комітетів;

- Організацію підготовки та проведення засідань Наглядової ради її комітетів та Правління Банку;

- Формування та узгодження з Головою Наглядової ради та Головою Правління проектів порядків денних засідань;

- Формування та узгодження з головами комітетів Наглядової ради порядків денних засідань комітетів;

- Розроблення та/або погодження проектів рішень з питань, що виносяться на розгляд Наглядової ради її комітетів та Правління Банку;

- Забезпечення підготовки та/або погодження документів (супровідних матеріалів до проектів рішень) з питань, що

--	--	--	--

включені до порядку денного засідання Наглядової ради/ Правління їх відповідності законодавству, Статуту, внутрішнім документам Банку, іншим рішенням Наглядової ради, Правління та рішенням Загальних зборів акціонерів Банку;

- Інформування за дорученням уповноважених осіб (Голови Наглядової ради та/або голів комітетів Наглядової ради та/або Голови правління) про засідання Наглядової ради та/або комітету, засідання Правління, робочі зустрічі / групи; надання членам Наглядової ради/Правління документів, пов'язаних з порядком денним;
- Організаційно-технічне забезпечення проведення засідань Наглядової ради її комітетів та Правління Банку;
- Ведення обліку участі членів Наглядової ради/Правління в засіданнях;
- Забезпечення оформлення протоколів засідань Наглядової ради та її комітетів, Правління Банку, оформлення витягів із них (у разі необхідності), забезпечення їх реєстрації та належного зберігання;
- Доведення рішень Наглядової ради/Правління до відома членів правління та/або керівників структурних підрозділів Банку, інших органів управління та

--	--	--	--

<p>акціонера;</p> <ul style="list-style-type: none">- Контроль (моніторинг) за виконанням доручень, рішень, прийнятих Наглядовою радою/Правлінням Банку;- Здійснення консультативної, інформаційної та організаційної підтримки діяльності комітетів Наглядової ради, а також виконання функцій секретаря на їхніх засіданнях;- Формування й узгодження з членами Наглядової ради планів роботи Наглядової ради та її комітетів на рік;- Формування й узгодження з членами Правління планів роботи Правління Банку;- Участь у підготовці проєкту контрактів та договорів із членами Наглядової ради та Правління Банку, керівниками Служб контролю;- Участь у підготовці та/або погодженні документів з питань корпоративного управління, що включені до порядку денного засідання Правління Банку;- Організація взаємодії Банку з депозитарними установами, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, аудитором тощо;- Розроблення внутрішніх процедур підготовки, затвердження, подання та оприлюднення Банком регульованої інформації на ринку цінних паперів. <p>Здійснення контролю за</p>	
---	--

--	--	--	--

дотриманням зазначених процедур. Безпосередня участь у підготовці звітності Банку;

- Організація підготовки в межах компетенції інформації, що повинна бути оприлюднена, та забезпечення її оприлюднення на офіційному вебсайті Банку;
- Ведення обліку та зберігання належним чином засвідчених копій документів, прийнятих Наглядовою радою її комітетами, Правлінням Банку, забезпечення доступу до них (у встановленому порядку) акціонерів й посадових осіб Банку;
- підготовка та надання витягів із протоколів засідань органів управління та їх засвідчення;
- Забезпечення вчасного й повного інформування акціонерів про рішення, ухвалені органами управління, роз'яснення в разі необхідності суті цих рішень і консультування з питань корпоративного управління, пов'язаних з рішеннями, прийнятими органами Банку;
- Приймання, розгляд звернень та скарг, запитів державних органів з питань діяльності Банку у сфері корпоративного управління;
- Організація збору й оприлюднення інформації про членів Наглядової ради та виконавчого органу Банку відповідно до вимог законодавства;

--	--	--	--

<ul style="list-style-type: none">- Формування сучасної моделі корпоративного управління та забезпечення розвитку практики корпоративного управління в Банку;- Підготовка та надання Наглядовій раді пропозицій щодо впровадження в Банку найкращих світових і вітчизняних практик корпоративного управління;- Організація планування, підготовки й проведення навчання та/або підвищення кваліфікації членів Наглядової ради та правління Банку з питань корпоративного права й управління;- Організація процесу самооцінювання Наглядової ради та Правління Банку; організація процесу оцінювання роботи окремих членів Наглядової ради й Правління Банку (проведення підготовки опитувальних листів, оброблення й узагальнення даних, участь у розробленні планів щодо усунення виявлених недоліків, надання інформації про результати самооцінювання Наглядовій раді та акціонеру);- Організація проведення перепідготовки, навчання та підвищення кваліфікації членів Наглядової ради та правління Банку- Забезпечення надання документів акціонеру та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам й	
---	--

--	--	--	--

<p>оприлюднення документів Банку відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства";</p> <ul style="list-style-type: none">- Участь в процесі виявлення, ідентифікації, аналізу, оцінки, моніторингу, оброблення інформаційних ризиків Банку за завданнями та обов'язками, що виконуються Корпоративним секретарем;- Здійснення самооцінки та прийняття участі в аналізі стану корпоративного управління Банку, корпоративних завдань та обов'язків;- нести інші обов'язки, пов'язані із забезпеченням поточної діяльності Банку;- виконувати вимоги трудової дисципліни.	
--	--

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення

Аудит фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2025, проведено ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" відповідно до договору про надання аудиторських послуг від 10.10.2025 №55. Аудиторську фірму було обрано за результатами конкурсу, підсумки якого затверджені рішенням Наглядової ради Банку.

Звіт незалежного аудитора складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті у якості Національних стандартів аудиту, з урахуванням вимог Законів України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", "Про банки і банківську діяльність", інших вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" (код ЄДРПОУ 34619277) зареєстроване в Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності за №3886. Компанія відповідає всім нормативним вимогам щодо проведення аудиту річної фінансової звітності банків та має багаторічний досвід роботи на ринку аудиторських послуг. ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" є незалежним членом PKF International Limited - всесвітньої мережі юридично незалежних фірм, яка представлена у понад 150 країнах світу. Мережа PKF International стабільно входить до числа провідних світових аудиторсько-консалтингових об'єднань, що гарантує високу якість послуг та дотримання міжнародних стандартів професійної етики.

За результатами останніх перевірок, проведених Органом суспільного нагляду за аудиторською діяльністю, ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" підтвердило належний рівень системи контролю якості аудиторських послуг та право надавати послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" крім послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності Банку протягом звітного року також надавало наступні аудиторські послуги - оцінка стійкості (оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) Банку станом на 01.01.2026 (надання послуг на дату складання цього звіту ще не завершено).

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" складає та подає ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) відповідно до вимог Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24.10.2011 року, "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами", затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06 червня 2023 року № 608. ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) складається для надання цілісної інформації користувачам звітності, що допоможе оцінити результати діяльності Банку та дії його керівництва відповідно до заявлених стратегічних планів.

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) за 2025 рік оприлюднений на сайті Банку за посиланням:

<https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv1/zvity-orhaniv-upravlinnia-banku/2025-rik-3.html>

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) за 2025 рік також знаходиться у складі річної фінансової звітності на сайті Банку за посиланням:
<https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvrit/ricni-finansovi-ta-audytorski-zvity/2025-rik-6.html>

Станом на 01.01.2026 року активи Банку склали 4 649 828 тис.грн., зобов'язання - 4 455 762 тис.грн., власний капітал Банку - 194 066 тис.грн. В 2025 році Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За 2025 фінансовий рік Банком отримано доходів в сумі 428 028 тис.грн., понесено витрат - 451 127 тис.грн., фінансовий результат (збиток) склав 23 099 тис. грн. Процентні доходи Банку за звітний рік склали 224 198 тис.грн., при цьому процентні витрати за 2025 рік склали 106 900 тис.грн. Чистий процентний дохід Банку за рік склав 117 298 тис.грн., чистий комісійний дохід

відповідно - 56 992 тис.грн., торговельний дохід - 68 465 тис. грн, інший дохід - 48 280 тис. грн.

У 2025 році наслідки військової агресії напряму вплинули на діяльність Банку, реалізацію Стратегії розвитку Банку та Бізнес- моделі Банку, та мали суттєвий вплив на всі процеси Банку. В таких умовах Правління надавало найвищий пріоритет безпеці клієнтів та співробітників, при цьому прикладало максимум зусиль для збереження достатнього рівня капіталізації та прибутку. Протягом 2025 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті середнього та корпоративного бізнесу, удосконаленні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для супроводження та введення дистанційних банківських продуктів, стандартизації існуючих процесів.

З метою аналізу результатів діяльності Банку, в тому числі його підрозділів та інших об'єктів управління, Управлінський персонал Банку, Наглядова рада Банку, Правління та Комітет з управління активами і пасивами в оперативному порядку та щомісяця розглядають основні показники діяльності Банку та оцінює ефективність роботи. При цьому керівництво аналізує як кількісні так якісні показники, як в динаміці так і у співставленні до планових цільових орієнтирів, що дає змогу всебічно оцінити фінансовий стан Банку. З огляду на це, визначеними підрозділами Банку у визначені терміни готується та надається Керівництву Банку управлінська звітність у відповідності до Положення про управлінську звітність та Карту управлінських звітів (що затверджується не рідше одного разу на рік) для прийняття управлінських рішень, оперативного управління банківськими ресурсами та оцінки ризиків.

Згідно закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії": надавач фінансових послуг зобов'язаний розкривати клієнтам визначену законодавством України актуальну та достовірну інформацію про діяльність надавача фінансових послуг, що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті (веб-сторінці), включаючи його мобільну версію, та у мобільному застосунку (за наявності). Така інформація повинна, зокрема, включати: 1) інформацію про надавача фінансових послуг: а) найменування, місцезнаходження, контактний номер телефону, адреса електронної пошти надавача фінансових послуг та адреса, за якою приймаються скарги клієнтів - знаходиться за посиланням <https://ukrcapital.com.ua/uk/>; <https://ukrcapital.com.ua/uk/zvernennia-hromadian.html>; б) відомості про відокремлені підрозділи, місця надання фінансових послуг - знаходиться за посиланням <https://ukrcapital.com.ua/uk/>; в) відомості про склад органів управління - знаходиться за посиланням <https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aksioneriv-ta-steykholderiv.html>;

г) відомості про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про надавача фінансових послуг, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону - знаходиться за посиланням <https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aksioneriv-ta-steykholderiv.html>; г) відомості про державну реєстрацію надавача фінансових послуг - знаходиться за посиланням <https://ukrcapital.com.ua/uk/istoriia-uspikhu.html>; д) інформація про наявність у надавача фінансових послуг права на надання відповідної фінансової послуги та про його включення до Реєстру, що містить відомості про такого надавача фінансових послуг - знаходиться за посиланням <https://ukrcapital.com.ua/uk/rko.html>; ж) контактна інформація Регулятора, який здійснює державне регулювання щодо діяльності надавача фінансових послуг - знаходиться за посиланням <https://ukrcapital.com.ua/uk/>; 2) перелік послуг та продуктів, що надаються надавачем фінансових послуг, порядок та умови їх надання - знаходиться за посиланням <https://ukrcapital.com.ua/uk/>; 3) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо продуктів залежно від виду фінансової послуги (для продуктів, які пропонуються клієнтам, що не є споживачами, така інформація може бути індивідуальною) - знаходиться за посиланням <https://ukrcapital.com.ua/uk/>;

4) інформацію про механізми захисту прав споживачів (про можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів, а також про наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих видів фінансових послуг та/або продуктів) - знаходиться за посиланням <https://ukrcapital.com.ua/uk/>.

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:	
	<p>Банк сприяє меті створення економіки України (в майбутньому складової економіки Європейського Союзу (далі - ЄС)), що працює на користь суспільства та людей, зміцненню соціальної ринкової економіки ЄС, готовності до майбутнього та забезпеченню стабільності, робочих місць, зростання та стійких інвестицій.</p> <p>Основні цілі, що ставив перед собою Банк для збереження довкілля та дотримання екологічних норм:</p> <ul style="list-style-type: none"> - зменшення викидів у навколишнє середовище; - впровадження енергозберігаючих технологій; - використання обладнання, яке відповідає необхідним екологічним нормам; - зменшення використання паперу, завдяки впровадження нових програмних комплексів та діджиталізації банківських процесів. <p>Для виконання поставлених цілей в Банк керується Політикою сталого розвитку Банку/Банківської Групи, яка актуалізована та затверджена Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (рішення № 105 від 31.12.2025 р.).</p> <p>Політика є обов'язковим до виконання всіма учасниками Банківської групи та визначає загальну концепцію розвитку Банку стосовно необхідності встановлення балансу між задоволенням сучасних потреб людства і захистом інтересів майбутніх поколінь, включаючи їх потребу в безпечному і здоровому довкіллі. Діяльність Банку повинна сприяти сталому розвитку українського суспільства та захисту навколишнього середовища. Одними з основних елементів політики сталого розвитку Банку є:</p> <ul style="list-style-type: none"> о Екологічна відповідальність - зменшення негативного впливу на навколишнє середовище, підтримка проєктів з енергоефективності та використання відновлюваних джерел енергії. о Соціальна відповідальність - сприяння соціально-економічному розвитку громад, підтримка благодійних, соціальних та волонтерських ініціатив. <p>Ключовими напрямками стратегії корпоративної соціальної відповідальності Банку є Економічний розвиток та корпоративне управління, Люди та Громади (соціальні питання), Довкілля (навколишнє середовище).</p> <p>Соціальна відповідальність також є невід'ємною частиною довгострокової стратегії розвитку Банку.</p> <p>Соціальні програми Банку реалізуються за наступними напрямками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навчання та розвиток персоналу; - благодійна допомога, участь у волонтерському русі, регулярна допомога Силам оборони та безпеки України; - застосування принципів етичного та відповідального ставлення до споживачів; - сприяння реалізації екологічних програм; - забезпечення процесу інклюзивного надання фінансових послуг; - дотримання прав клієнтів, партнерів, працівників Банку та стейкхолдерів; - відкрите подання інформації про діяльність Банку. 	
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	1) екологічні 2) соціальні
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	Ключовими елементами системи управління екологічних та соціальних ризиків в АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є: 1) Заборона на фінансування видів та напрямів економічної діяльності, що є потенційно джерелом значних ризиків в

		<p>соціальної сфері та загроз довкіллю, в т.ч. високотоксичних хімічних, озоноруйнівних, шкідливих речовин, що підлягають виведенню з міжнародного обігу або підпадають під дію міжнародних заборон, торгівлю регульованими Конвенцією СІТЕС видами дикої фауни і флори або продукцією з видів дикої флори і фауни ,тощо.</p> <p>Крім того, Банк не фінансує виробництво певних продуктів або діяльність, що носить екологічно шкідливий характер, або у разі, якщо несприятливий вплив не може бути адекватним чином пом'якшений.</p> <p>2) Проведення оцінки та аналіз екологічних та соціальних ризиків, що включає в себе попередній аналіз з метою визначення категорії ризиків для кожного кредитного проекту Банку та для діяльності позичальника;</p> <p>3) Формування пропозицій, та взаємодія з позичальниками Банку щодо заходів з мінімізації та / або усунення екологічних та соціальних ризиків за кредитними проектами;</p> <p>4) Здійснення моніторингу екологічних та соціальних ризиків за кредитними проектами, профінансованими Банком, шляхом збору від позичальників стандартизованих щорічних звітів з екологічних та соціальних питань, з метою завчасного виявлення факторів, що зможуть вплинути на рівень соціальних та екологічних ризиків за кредитним проектом.</p>
3	<p>Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:</p>	<p>Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:</p>
	<p>Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:</p>	<p>Політика сталого розвитку Банку/Банківської Групи- це стратегічний підхід до управління, який враховує не тільки фінансові показники та прибутковність, а й соціальні, екологічні та етичні аспекти діяльності Банку/Банківської групи. Вона визначає загальну концепцію розвитку Банку/Банківської групи стосовно необхідності встановлення балансу між задоволенням сучасних потреб людства і захистом інтересів майбутніх поколінь, включаючи їх потребу в безпечному і здоровому довкіллі. Діяльність Банку та Банківської групи повинна сприяти сталому розвитку українського суспільства та захисту навколишнього середовища.</p> <p>Основними елементами політики сталого розвитку Банку є:</p> <p>" Екологічна відповідальність - зменшення негативного впливу на навколишнє середовище, підтримка проектів з енергоефективності та використання</p>

		<p>відновлюваних джерел енергії.</p> <p>" Соціальна відповідальність - сприяння соціально-економічному розвитку громад, підтримка благодійних та соціальних ініціатив.</p> <p>" Етичні стандарти - дотримання високих етичних норм у фінансовій діяльності та відносин з клієнтами.</p> <p>" Фінансова стабільність - забезпечення стійкості та надійності фінансових послуг для клієнтів та інших зацікавлених сторін.</p> <p>" Сприяння інноваціям - підтримка та фінансування інноваційних проектів та технологій, які сприяють сталому розвитку.</p>
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядалися радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядалися виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	<p>1) Актуалізовано Політику сталого розвитку Банку/Банківської Групи;</p> <p>3) Зміни до ВНД - Екологічної та соціальної Політики Банку;</p> <p>4) Актуалізація ВНД - Системи екологічного та соціального управління Банку</p>
	2. Перелік питань, які розглядалися радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	<p>1) Актуалізовано Політику сталого розвитку Банку/Банківської Групи;</p> <p>2) Зміни до ВНД - Екологічної та соціальної Політики Банку;</p> <p>3) Актуалізація ВНД - Системи екологічного та соціального управління Банку</p>
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	-	
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	-	
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:	
	-	

3. Дивідендна політика

Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	так
Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИПЛАТУ ДИВІДЕНДІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИПЛАТУ ДИВІДЕНДІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження	Загальні збори акціонерів Банку

внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	
Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	03.05.2024 2
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	<p>Загальними зборами акціонерів АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" від 29.04.2024 року, протокол № 2, які були проведені дистанційно, згідно із здійсненим 03.05.2024 року підрахунком голосів, прийнято рішення затвердити Положення про виплату дивідендів АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ". Визнати такою, що втратила чинність Дивідендну політику АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" затверджену рішенням загальних зборів акціонерів Банку 27.12.2023 р. протокол №1. Метою Положення є реалізація прав акціонерів на отримання доходу від володіння акціями Банку, встановлення чіткої та прозорої системи визначення, нарахування та сплати дивідендів за акціями Банку, задля збереження існуючих та зацікавлення потенційних інвесторів щодо придбання акцій Банку. Основні завдання Положення:</p> <ul style="list-style-type: none"> - виявлення факторів, що впливають на рішення щодо частки прибутку, яка спрямовується на виплату дивідендів, і прибутку, який реінвестується; - визначення оптимального співвідношення між розподілом і реінвестуємим прибутком; - оцінка впливу рішення щодо порядку розподілу чистого прибутку на ринкову вартість корпоративних прав та його інвестиційну привабливість; - визначення оптимальної величини статутного і власного капіталу; - узгодження стратегії виплати дивідендів з податковим законодавством; - вибір методу і форми нарахування і виплати дивідендів; - оцінка впливу Положення на розв'язання конфлікту інтересів між власниками, кредиторами та керівниками.

5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	СТАТУТ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	Найменування та місцезнаходження Банку, організаційно-правова форма, мета, предмет та види діяльності, розмір, порядок формування статутного капіталу, види акцій, їх номінальна вартість, форма існування та загальна кількість, обов'язки та права акціонерів Банку, органи управління та	https://ukrcapital.com.ua/uk/info/rmatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/licenses/statut.html

		контролю, система внутрішнього контролю, внутрішній аудит, управління ризиками, облік та звітність, банківська таємниця, забезпечення інтересів клієнтів.	
2	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	Встановлює компетенцію, порядок підготовки, скликання та проведення Загальних зборів, а також прийняття ними рішень.	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/licenses/polozhennia/2024/1861-polozhennya-pro-zahalni-zbory-aktsioneriv-aktsionernoho-tovarystva-bank-ukrayinskyy-kapital-2024-r/file.html
3	ПОЛОЖЕННЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	Встановлює порядок діяльності, склад, строк повноважень, компетенцію, порядок формування та організації роботи Наглядової ради Банку, а також права та обов'язки, відповідальність і підзвітність членів Наглядової ради.	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/licenses/polozhennia/2024/1860-polozhennya-pro-nahlyadovu-radu-aktsionernoho-tovarystva-bank-ukrayinskyy-kapital-2024-r/file.html
4	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі по тексту відповідно Положення, Правління, Банк) встановлює порядок діяльності, склад, строк повноважень, компетенцію, порядок формування та організації роботи Правління Банку, а також права та обов'язки, відповідальність і підзвітність членів Правління.	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/licenses/polozhennia/2025-1.html
5	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	Визначає основні принципи і порядок нарахування та виплати винагороди членам Наглядової ради, спрямоване на висвітлення основних цілей та принципів організації та моніторингу системи винагороди членів Наглядової ради, яка забезпечує ефективне корпоративне управління, управління ризиками, ураховує стратегічні цілі Банку та сприяє дотриманню корпоративних цінностей.	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/licenses/polozhennia/2025-1.html
6	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ, ВПЛИВОВИХ ОСІБ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	Визначає основні принципи і порядок нарахування й виплати винагороди членам Правління, впливовим особам та особам, професійна діяльність яких має значний	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/licenses/polozhennia/2024/1993-polozhennya-pro-vynahorodu-chleniv-pravlinnya-vplyvovykh-osib-aktsionernoho-t

		вплив на загальний профіль ризику Банку. Положення спрямоване на висвітлення основних цілей та принципів організації та моніторингу системи винагороди членів Правління, впливових осіб, яка забезпечує ефективне корпоративне управління, управління ризиками, ураховує стратегічні цілі Банку та сприяє дотриманню корпоративних цінностей, а також встановлює загальний порядок виплати винагороди Голові/членам Правління, впливовим особам Банку.	ovarystva-bank-ukrayinskyy-kapital-1/file.html
7	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ, ВПЛИВОВИХ ОСІБ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	Визначається система загальних підходів, принципів і способів формування управлінських рішень у сфері оплати праці (винагороди). Політика спрямована на висвітлення основних цілей та принципів організації та моніторингу системи винагороди, забезпечення ефективного корпоративного управління, управління ризиками, який ураховує стратегічні цілі Банку та сприяє дотриманню корпоративних цінностей.	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv/licenses/polozhennia/2024/1994-polityka-vynahorody-aktsionemoho-tovarystva-bank-ukrayinskyy-kapital-2/file.html
8	ПОЛІТИКА ІНФОРМАЦІЙНОЇ БЕЗПЕКИ АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	Визначає основні методи, заходи та принципи побудови системи управління інформаційною безпекою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", що дозволяють гарантувати захист інформаційних ресурсів для забезпечення ефективності та безперервності бізнес діяльності.	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv/licenses/polozhennia/1725-polityka-informatsiinoi-bezpeky-banku/file.html
9	ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	Визначають і закріплюють основні принципи та стандарти корпоративного управління Банку, принципи захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Банку та інформаційної відкритості.	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv/1/pryntsy-py-korporativnoho-upravlinnia/2025-2.html
10	ПОЛОЖЕННЯ ПРО	Метою Положення є реалізація	https://ukrcapital.com.ua/uk/info

	<p>ВИПЛАТУ ДИВДЕНДІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"</p>	<p>прав акціонерів на отримання доходу від володіння акціями Банку, встановлення чіткої та прозорої системи визначення, нарахування та сплати дивідендів за акціями Банку, задля збереження існуючих та зацікавлення потенційних інвесторів щодо придбання акцій Банку. Основні завдання Положення: виявлення факторів, що впливають на рішення щодо частки прибутку, яка спрямовується на виплату дивідендів, і прибутку, який реінвестується; визначення оптимального співвідношення між розподілим і реінвестуємим прибутком; оцінка впливу рішення щодо порядку розподілу чистого прибутку на ринкову вартість корпоративних прав та його інвестиційну привабливість; визначення оптимальної величини статутного і власного капіталу; узгодження стратегії виплати дивідендів з податковим законодавством; вибір методу і форми нарахування і виплати дивідендів; оцінка впливу Положення на розв'язання конфлікту інтересів між власниками, кредиторами та керівниками.</p>	<p>rmatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/licenses/polozhennia/2024/1990-vnd-1783-polozhennia-pro-vyplatu-dyvidendiv/file.html</p>
11	<p>ДИВДЕНДНА ПОЛІТИКА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"</p>	<p>Метою Політики є реалізація прав акціонерів на отримання доходу від володіння акціями Банку, встановлення чіткої та прозорої системи визначення, нарахування та сплати дивідендів за акціями Банку, задля збереження існуючих та зацікавлення потенційних інвесторів щодо придбання акцій Банку. Основні завдання Політики: виявлення факторів, що впливають на рішення щодо частки прибутку, яка спрямовується на виплату дивідендів, і прибутку, який реінвестується; визначення оптимального співвідношення між розподілим і реінвестуємим</p>	<p>https://ukrcapital.com.ua/uk/info/rmatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/licenses/polozhennia/2024/1862-dyvidendna-polityka-aktsionemoho-tovarystva-bank-ukrayinskyy-kapital-2024-r/file.html</p>

		<p>прибутком; оцінка впливу рішення щодо порядку розподілу чистого прибутку на ринкову вартість корпоративних прав та його інвестиційну привабливість; визначення оптимальної величини статутного і власного капіталу; узгодження стратегії виплати дивідендів з податковим законодавством; вибір методу і форми нарахування і виплати дивідендів; оцінка впливу Політики на розв'язання конфлікту інтересів між власниками, кредиторами та керівниками.</p>	
--	--	--	--

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

1. Проміжна інформація

<https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvrit/richni-finansovi-ta-audytorski-zvity/2023-rik-5.html>

<https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvrit/kvartalna-finansova-zvitnist/2024-rik-5.html>

<https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvrit/kvartalna-finansova-zvitnist/2024-rik-5.html>

<https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvrit/kvartalna-finansova-zvitnist/2024-rik-5.html>

<https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvrit/kvartalna-finansova-zvitnist/2024-rik-5.html>

<https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvrit/kvartalna-finansova-zvitnist/2025-rik-5.html>

<https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvrit/kvartalna-finansova-zvitnist/2025-rik-5.html>

<https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvrit/kvartalna-finansova-zvitnist/2025-rik-5.html>

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	<p>Відомості про зміну складу посадових осіб емітента</p> <p>20 березня 2025 року Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", протокол № 18, прийняті рішення: звільнити Мовчан Ларису Василівну, заступника Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 21 березня 2025 року за власним бажанням, згідно наданої заяви. Мовчан Л.В. перебувала на посаді заступника Голови Правління АТ</p>	24.03.2025	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/1/osoblyva-informatsiia/2025-rik-2.html

	<p>"БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" з 23.09.2024 року, частка, якою володіє в статутному капіталі Банку - 0%, акціями Банку не володіє, не-погашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає; призначити Дамаскіна Валентину Сергі-івну на посаду заступника Голови Правління, члена Правління з 24.03.2025 р. та ввести до складу Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на строк до моменту переобрання або припинення повноважень, частка, якою вона володіє в статутному капіталі Банку - 0%, акціями Банку не володіє, інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: з 13.02.2015 р. по сьогоднішній день - ФОП Дамаскіна В.С.; 21.12.2022 - 06.06.2023 Член Наглядової ради АТ "КОМІНВЕСТБАНК"; 20.10.2023 р. по 23.01.2025 радник Голови Правління АТ "КОМІНБАНК", непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.</p>		
2	<p>Відомості про зміну складу посадових осіб емітента 01 квітня 2025 року Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", протокол № 22, прийняті рішення: призначити Василевську Євгенію</p>	03.04.2025	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/1/osoblyva-informatsiia/2025-rik-2.html

<p>Леонідівну на посаду заступника Голови Правління, члена Правління з 02.04.2025 р. та ввести до складу Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на строк до моменту переобрання або припинення повноважень, частка, якою вона володіє в статутному капіталі Банку - 0%, акціями Банку не володіє, інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: з 06.12.2024 р. по 31.03.2025 р. - начальник Управління продажів МСБ Департаменту МСБ АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ"; з 08.10.2013 р. по 04.12.2024 р. начальник Відділення АТ "УКР-ГАЗБАНК", непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає; призначити Рафаловича Бориса Миколайовича на посаду заступника Голови Правління, члена Правління з 02.04.2025 р. та ввести до складу Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на строк до моменту переобрання або припинення повноважень, частка, якою він володіє в статутному капіталі Банку - 0%, акціями Банку не володіє, інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: з 12.07.2022 р. по 22.11.2024 р. - заступник Голови Правління АТ</p>		
---	--	--

	<p>"КОМІНБАНК"; з 02.11.2021 р. по 07.07.2022 р. заступник Голови Правління, член Правління АТ "БАНК СІЧ"; з 26.05.2020 р. по 01.11.2021 р. Директор Департаменту роздрібних продажів АТ "ТАСКОМБАНК"; з 01.08.2017 р. по 25.05.2020 р.</p>		
3	<p>Відомості про зміну складу посадових осіб емітента</p> <p>11 квітня 2025 року Наказом Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" № 145-к, призначено Любуна Ігоря Анатолійовича на посаду начальника Фінансово-економічного управління з 14.04.2025 р. на строк до моменту звільнення або припинення повноважень, частка, якою він володіє в статутному капіталі Банку - 0%, акціями Банку не володіє, інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: з 06.10.2020 р. по 11.04.2025 р. заступник фінансового директора АТ "КОМІН-БАНК"; з 03.01.2017 р. по 31.08.2020 р. виконавчий директор Управління планування та аналізу АТ "УКРЕКСІМБАНК", непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.</p>	14.04.2025	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/1/osoblyva-informatsiia/2025-rik-2.html
4	<p>Відомості про зміну складу посадових осіб емітента</p> <p>14 квітня 2025 року Наглядом радою АТ</p>	15.04.2025	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/1/osoblyva-informatsiia/2025-rik-2.html

	<p>"БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", протокол № 25, прийнято рішення призначити Гончарову Олену Юріївну - начальника Служби управління ризиками, голо-вного ризик - менеджера на посаду члена Правління з 15.04.2025 р. та ввести до складу Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на строк до моменту переобрання або припинення повноважень, частка, якою вона володіє в статутному капіталі Банку - 0%, акціями Банку не володіє, інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: з 01.02.2019 р. по теперішній час начальник Служби управління ризиками, головний ризик - менеджер АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.</p>		
5	<p>Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу про винагороду членів Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2024 рік. Текст звіту про винагороду членів Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2024 рік розкривається шляхом розміщення на власному вебсайті за</p>	21.04.2025	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/1/osoblyva-informatsiia/2025-rik-2.html

	<p>посилан-ням:https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv1/zvityorhaniv-upravlinnia-banku/2024-rik-4.html</p>		
6	<p>Відомості про зміну складу посадових осіб емітента</p> <p>Наказом Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", надалі - Банк, від 18 квітня 2025 року № 158-к звільнено Міщенко Світлану Миколаївну з посади Головного бухгалтера 18 квітня 2025 року за власним бажанням. Міщенко Світлана Миколаївна перебувала на посаді Головного бухгалтера Банку з 07.09.2023 р., частка, якою володіє в статутному капіталі емітента - 0%, акціями Банку не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p> <p>Рішення про призначення іншої особи замість звільненої не приймалось.</p> <p>Виконання обов'язків Головного бухгалтера АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" з 21 квітня 2025 року покладено на заступника Головного бухгалтера - начальника Відділу звітності Банку Скуб Юлію Володимирівну згідно наказу Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" від 18 квітня 2025 року № 159-к на строк до припинення повноважень, частка,</p>	21.04.2025	<p>https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv1/osoblyva-informatsiia/2025-rik-2.html</p>

	<p>якою володіє в статутному капіталі емітента - 0%, акціями Банку не володіє, інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: з 11.02.2025 р. по теперішній час - заступник Головного бухгалтера - начальник Відділу звітності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (за сумісництвом); з 01.10.2024 р. по теперішній час - Аналітик, Управління розвитку та розробки, Де-партаменту інформаційних технологій АТ "СКАЙ БАНК", з 31.08.2018 р. по 30.09.2024 р. - заступник Головного бухгалтера - начальник Відділу звітності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", непога-шеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p>		
7	<p>Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Відповідно до Порядку скликання та проведення дистанційних загальних зборів акціонерів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.03.2023 року № 236, рішення загальних зборів вважається прийнятим з моменту складання протоколу про підсумки голосування. Протоколи про</p>	05.05.2025	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/1/osoblyva-informatsiia/2025-rik-2.html

підсумки голосування на річних Загальних зборах акціонерів АТ "БАНК "УК-РАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", які були проведені дистанційно 29.04.2025 року, складені та підписані 02.05.2025 р. 29.04.2025 року річними Загальними зборами акціонерів АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", про-токол № 1 складений з врахуванням підсумків голосування 02.05.2025 року, прийняті наступні рішення: 1. Припинити з 30.04.2025 року повноваження членів Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КА-ПІТАЛ" у складі: Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, частка, якою володіє в статутному капіталі банку 0,000001%, строк, протягом якого особа перебувала на даній посаді - 11 років, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Голову Наглядової ради банку буде обрано на засіданні Наглядової ради нового складу; члени Наглядової ради: Масюк Яніна Петрівна, частка, якою володіє в статутному капіталі банку - 0%, акціями банку не володіє, строк, протягом якого особа пере-бувала на даній посаді 11 років, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини

<p>немає; Бокій Олег Анатолійович, частка, якою володіє в статутному капіталі банку - 0%, акціями банку не володіє, строк, протягом якого особа перебувала на даній посаді - 8 років 11 місяців, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає; Дубас Андрій Михайлович, частка, якою володіє в статутному капіталі банку - 0%, акціями банку не володіє, строк, протягом якого особа перебувала на даній посаді - 4 роки 8 місяців, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає; Шомін Михайло Юрі-йович, частка, якою володіє в статутному капіталі банку - 0%, акціями банку не володіє, строк, протягом якого особа перебувала на даній посаді - 5 роки 9 місяців, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. З дати припинення повноважень припиняється дія цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), укладених з членами Наглядової ради (у тому числі з Головою Наглядової ради). 2. Обрати членами Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" з набуттям повноважень 01 травня 2025 року на строк не більший ніж три роки наступних осіб: Член</p>		
---	--	--

	<p>Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, акціонер банку, який володіє часткою в статутному капіталі банку - 0,000001%, інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: з 2014 року по теперішній час Голова Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає; Член Наглядової ради - Бокій Олег Анатолійович, незалежний член, частка, якою володіє в статутному капіталі банку - 0%, акціями банку не володіє, інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: з 11.11.2019 р. по 30.08.2020 р. - Директор українського Представництва "ОЗАЛТИН ІНШААТ ТІДЖАРЕТ ВЕ САНАЇ АНОНІМ ШІРКЕТІ", з 31.08.2020 р. по теперішній час - Директор з розвитку українського представництва "ОЗАЛТИН ІНШААТ ТІДЖАРЕТ ВЕ САНАЇ АНОНІМ ШІРКЕТІ"; з 30.08.2022 р. по теперішній час - Директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЦЕНТР БІЛДІНГ", непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає; Член</p>		
--	---	--	--

	<p>Наглядової ради - Дубас Андрій Михайлович, незалежний член, частка, якою володіє в статутному капіталі банку - 0%, акціями банку не володіє, інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: з 2016 року по 2020 рік Головний ревізор Управління ревізій АТ "Ощадбанк", з 2020 року по теперішній час незалежний член Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає; Член Наглядової ради - Дідич Тетяна Петрівна, незалежний член, частка, якою володіє в статутному капіталі банку - 0%, акціями банку не володіє, інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: з 17.06.2020 по 31.01.2025 член Наглядової ради АТ "КОМІН-БАНК", непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає; Член Наглядової ради - Шомін Михайло Юрійович, незалежний член, частка, якою володіє в статутному капіталі банку - 0%, акціями банку не володіє, інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: з 07 серпня 2019 року по теперішній час - незалежний член</p>		
--	---	--	--

	<p>Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає; Член Наглядової ради - Масюк Яніна Петрівна, представник акціонера банку Белашова Сергія Володимировича, який володіє 48,9196% статутного капіталу банку. Масюк Я.П. не володіє акціями банку, частка в статутному капіталі банку - 0%, інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: з 01.02.2024 р. по теперішній час ТОВ "Газе-нерджи Дірект" начальник відділу збуту; з 16.10.2018 р. по 31.01.2024 р. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАЗЕНЕРГОПОСТАЧ", заступник Директора, непогашеної судимості за кори-сливі та посадові злочини немає.</p>		
8	<p>Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу Річними Загальними зборами акціонерів АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" які були проведені дистанційно 29.04.2025 року, протокол № 1 складений з врахуванням підсумків голосування 02.05.2025</p>	05.05.2025	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-t-a-steykholderiv/1/osoblyva-informatsiia/2025-rik-2.html

	<p>року, прийняте рішення: Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "БАНК "УКРА-ЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2024 рік. Відповідно до Порядку скликання та проведення дистанційних загальних зборів акціонерів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.03.2023 року № 236, рішення загальних зборів вважається прийнятим з моменту складання протоколу про підсумки голосування. Протоколи про підсумки голосування на річних Загальних зборах акціонерів АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", які були проведені дистанційно 29.04.2025 року, складені та підписані 02.05.2025 р. Текст звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2024 рік розкривається шляхом розміщення на власному вебсайті за посиланням: https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv1/zvity-orhaniv-upravlinnia-banku/2024-rik-4.html</p>		
9	<p>Відомості про зміну складу посадових осіб емітента 05 травня 2025 року Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ</p>	06.05.2025	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv1/osoblyva-informatsiia/2025-rik-2.html

<p>КАПІТАЛ", надалі - Банк, протокол № 31, прийняті наступні рішення: 1. Обрати Головою Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" Доценка Бориса Борисовича на строк до закінчення терміну дії повноважень Наглядової ради Банку або переобрання. Доценка Борис Борисович, акціонер Банку, який володіє часткою в статутному капіталі Банку - 0,000001%, інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: з 2014 року по теперішній час - Голова Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. 2. Звільнити Каховську Ганну Володимирівну з посади Корпоративного секретаря Служби корпоративного секретаря АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 05.05.2025 року за власним бажанням. Каховська Ганна Володимирівна перебувала на посаді Корпо-ративного секретаря Банку з 20.12.2019 р., частка, якою володіє в статутному капіталі емітента - 0%, акціями Банку не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Рішення про</p>		
---	--	--

	<p>призначення іншої особи замість звільненої не приймалось. 3.</p> <p>Припинити повноваження Заступника Голови Правління, члена Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" Дамаскіної Валентини Сергіївни 06.05.2025 р. Дамаскіна В.С. перебувала на посаді заступника Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" з 24.03.2025 року, частка, якою володіє в статутному капіталі Банку - 0%, акціями Банку не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Рішення про призначення іншої особи замість звільненої не приймалось.</p>		
10	<p>Відомості про зміну складу посадових осіб емітента 06 травня 2025 року Наказом АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" № 197-к прийнято рішення прийняти Головним бухгалтером АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" Денисенко Світлана Мико-лаївна (вакантна посада), вона не володіє часткою в статутному капіталі Банку. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: з 2018 року по квітень 2025 року Головний бухгалтер АТ "КО-МІНБАНК", непогашеної судимості</p>	07.05.2025	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-t-a-steykholderiv/1/osoblyva-informatsiia/2025-rik-2.html

	<p>за корисливі та посадові злочини немає. 06 травня 2025 року Наглядною радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", надалі - Банк, протокол № 32, прийнято рішення щодо призначення Бзенка Сергія Олександровича Корпоративним секретарем АТ "БАНК "УК-РАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (вакантна посада). Бзенко Сергій Олександрович не володіє часткою в статутному капіталі Банку. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: з 2020 року по січень 2023 року Корпоративний секретар АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"; з січня 2023 року по квітень 2025 року Корпоративний секретар АТ "КОМІНБАНК".</p> <p>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.</p>		
11	<p>Відомості про зміну складу посадових осіб емітента</p> <p>08 травня 2025 року Наглядною радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", протокол № 33, прийняті рішення: 1. Призначити Колесника Василя Сергійовича - фінансового директора на посаду члена Правління з 09.05.2025 та ввести до складу Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на строк до моменту переобрання</p>	12.05.2025	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/1/osoblyva-informatsiia/2025-rik-2.html

	<p>або припинення повноважень, частка, якою він володіє в статутному капіталі Банку - 0%, акціями Банку не володіє, інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: з 03.04.2018 по 29.07.2024 фінансовий директор. Член Правління АТ "КОМІНБАНК" (попереднє найменування АТ "Комерційний Індустріальний Банк"), з 01.08.2024 по 02.05.2025 заступник Голови Правління АТ "РВС БАНК", непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. 2. Щодо призначення з 09.05.2025 Лавриненка Андрія Борисовича начальником Служби внутрішнього аудиту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".</p> <p>Лавриненко Андрій Борисович не володіє часткою в статутному капіталі Банку. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: з 04.11.2019 року по 30.04.2025 начальник Служби внутрішнього аудиту АТ "КОМІНБАНК".</p> <p>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.</p>		
12	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню	05.06.2025	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/1/osoblyva-informatsiia/2025-rik-2.html

<p>пакета акцій</p> <p>1. Дата отримання інформації: 04.06.2025</p> <p>АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (надалі - Банк) отримав від акціонера Банку - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЕРШИЙ ЕНЕРГЕТИЧНИЙ ОПЕРАТОР", код за ЄДРПОУ 41009874, місцезнаходження: Україна, 01014, місто Київ, вул. Соловцова Миколи, будинок 2; оф 38/1 (надалі - ТОВ "ПЕО"), повідомлення про відчуження пакету акцій Банку. Дія (відчуження) та яким чином (прямо) вона відбувалась: пряме відчуження права власності на акції АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ". Розмір частки власника (власників) акцій в загальній кількості голосуючих акцій до відчуження права власності на такий пакет акцій (підсумковий пакет голосуючих акцій): 9,5%. Розмір частки власника (власників) акцій в загальній кількості голосуючих акцій після відчуження права власності на такий пакет акцій (підсумковий пакет голосуючих акцій): 0%.</p> <p>Особи, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких ТОВ "ПЕО" здійснює розпорядження акціями відсутні. Дата,</p>		
--	--	--

<p>в яку порогові значення було досягнуто або перетнуто (за наявності) - 02.06.2025.</p> <p>2. Дата отримання інформації: 04.06.2025</p> <p>АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" отримав від акціонера Банку - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЕРШИЙ ЕНЕРГЕТИЧНИЙ ОПЕРАТОР", код за ЄДРПОУ 41009874, місцезнаходження: Україна, 01014, місто Київ, вул. Соловцова Миколи, будинок 2;оф 38/1 (надалі - ТОВ "ПЕО"), повідомлення про відчуження пакету акцій Банку у розмірі 9,50% Пойдюченко Олегом Юрійовичем, який володіє часткою у статутному капіталі ТОВ "ПЕО" у розмірі 100,00%. Дія (відчуження) та яким чином (опосередковано) вона відбувалась: відчуження опосередкованої участі, через ТОВ "ПЕО" (100,00%), якому належало 9,50% акцій Банку. Розмір частки власника (власників) акцій в загальній кількості голосуючих акцій до відчуження права власності на такий пакет акцій (підсумковий пакет голосуючих акцій): 9,50%. Розмір частки власника (власників) акцій в загальній кількості голосуючих акцій після відчуження права власності на</p>		
--	--	--

такий пакет акцій (підсумковий пакет голосуючих акцій): 0%. Особи, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи: припиняється опосередкована участь в Банку - фізичної особи Пойдюченка Олега Юрійовича, який володіє 100% прямої участі в ТОВ "ПЕО". Дата, в яку порогові значення було досягнуто або перетнуто (за наявності) - 02.06.2025.

3. Дата отримання інформації: 04.06.2025

АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (надалі - Банк) отримав від акціонера банку - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТГАЗ", код ЄДРПОУ 38419392, повідомлення про відчуження пакету акцій Банку. Дія (відчуження) та яким чином (прямо) вона відбувалась: пряме відчуження права власності на акції АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ". Розмір частки власника (власників) акцій в загальній кількості голосуючих акцій до відчуження права власності на такий пакет акцій (підсумковий пакет голосуючих акцій): 9,50%. Розмір частки власника (власників) акцій в загальній кількості голосуючих акцій після відчуження права власності на

такий пакет акцій (підсумковий пакет голосуючих акцій): 4,51%. Особи, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТГАЗ"** здійснює розпорядження акціями відсутні. Дата, в яку порогові значення було досягнуто або перетнуто (за наявності) - 29.05.2025.

4. Дата отримання інформації: 04.06.2025

АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (надалі - Банк) отримав від акціонера банку - **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТГАЗ"**, код ЄДРПОУ 38419392, повідомлення про відчуження пакету акцій Банку.

Севериненко Сергій Володимирович володіє часткою у статутному капіталі **ТОВ "ТГАЗ"** у розмірі 51%. Дія (відчуження) та яким чином (опосередковано) вона відбувалась: зменшення опосередкованої участі, через **ТОВ "ТГАЗ"** (51%), якому належало 9,50% акцій банку, контролер **ТОВ "ТГАЗ"**. Розмір частки власника (власників) акцій в загальній кількості голосуючих акцій до відчуження права власності на такий пакет акцій

(підсумковий пакет голосуючих акцій): 4,8450%. Розмір частки власника (власників) акцій в загальній кількості голосуючих акцій після відчуження права власності на такий пакет акцій (підсумковий пакет голосуючих акцій): 2,3001%. Особи, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких Севериненко Сергій Володимирович здійснює розпорядження акціями: відсутні. Дата, в яку порогові значення було досягнуто або перетнуто (за наявності) - 29.05.2025.

5. Дата отримання інформації: 04.06.2025

АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (надалі - Банк) отримав від акціонера Банку - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЕРШИЙ ЕНЕРГЕТИЧНИЙ ОПЕРАТОР", код за ЄДРПОУ 41009874, місцезнаходження: Україна, 01014, місто Київ, вул. Соловцова Миколи, будинок 2; оф 38/1 (надалі - ТОВ "ПЕО"), повідомлення про відчуження на користь фізичної особи Задорожнюк Дани Сергійович належного на праві прямого володіння пакету простих іменних акцій Банку у розмірі 9,50%. Дія (набуття) та яким чином (прямо) вона

	<p>відбувалась: набуття прямої участі. Розмір частки власника (власників) акцій в загальній кількості голосуючих акцій до набуття права власності на такий пакет акцій (підсумковий пакет голосуючих акцій): 0%. Розмір частки власника (власників) акцій в загальній кількості голосуючих акцій після набуття права власності на такий пакет акцій (підсумковий пакет голосуючих акцій): 9,50%. Особи, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких Задорожнюк Дана Сергіївна здійснює розпорядження акціями відсутні. Дата, в яку порогові значення було досягнуто або перетнуто (за наявності) - 02.06.2025.</p>		
13	<p>Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій Дата отримання інформації: 20.06.2025 АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (надалі - Банк) отримав від ПАТ "Центральний депозитарій цінних паперів" реєстр власників цінних паперів станом на 19.06.2025, відповідно до якого відчужено на</p>	23.06.2025	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/1/osoblyva-informatsiia/2025-rik-2.html

	<p>користь фізичної особи Бурлики Євгена Анатолійовича належного на праві прямого володіння пакету простих іменних акцій Банку у розмірі 9,9896%. Дія (набуття) та яким чином (прямо) вона відбувалась: набуття прямої участі. Розмір частки власника (власників) акцій в загальній кількості голосуючих акцій до набуття права власності на такий пакет акцій (підсумковий пакет голосуючих акцій): 0%. Розмір частки власника (власників) акцій в загальній кількості голосуючих акцій після набуття права власності на такий пакет акцій (підсумковий пакет голосуючих акцій): 9,9896%.</p> <p>Особи, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких Бурлика Євген Анатолійович здійснює розпорядження акціями відсутні. Дата, в яку порогові значення було до-сягнуто або перетнуто (за наявності) - 19.06.2025.</p>		
14	<p>Відомості про зміну складу посадових осіб емітента 24.07.2025 Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (Протокол № 53) прийняті рішення: припинити 25.07.2025 повноваження члена Правління АТ "БАНК</p>	25.07.2025	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/1/osoblyva-informatsiia/2025-rik-2.html

	<p>"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" Гончарової Олени Юріївни, за власним бажанням, на підставі наданої заяви. Частка, якою володіє в статутному капіталі банку 0%. Строк, протягом якого особа перебувала на даній посаді - з 15.04.2025, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. На посаду замість Гончарової О.Ю. (повноваження якої припинено) нікого не призначено (не обрано); припинити 25.07.2025 повноваження заступника Голови Правління, члена Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" Василевської Євгенії Леонідівни, за власним бажанням, на підставі наданої заяви. Частка, якою володіє в статутному капіталі банку 0%. Строк, протягом якого особа перебувала на даній посаді - з 02.04.2025, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. На посаду замість Василевської Є.Л. (повноваження якої припинено) нікого не призначено (не обрано).</p>		
15	<p>Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Відповідно до Повідомлення про припинення повноважень члена Наглядової ради від 25.08.2025 було припинено за власним бажанням</p>	11.09.2025	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/1/osoblyva-informatsiia/2025-rik-2.html

	<p>повноваження Дідич Тетяни Петрівни як незалежного члена Наглядової ради 08.09.2025. Член Наглядової ради - Дідич Тетяна Петрівна, незалежний член, частка, якою володіє в статутному капіталі банку - 0%, акціями банку не володіє, строк, протягом якого особа перебувала на даній посаді - 5 місяців, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. З дати припинення повноважень припиняється дія цивільно-правового договору (контракту). Замість Дідич Тетяни Петрівни (повноваження якої припинено) нікого не призначено не обрано.</p>		
16	<p>Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв</p> <p>Відповідно до Наказу Голови Правління від 28.11.2025 № 408-ОД "Про відкриття Відділення №22 АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі - Наказ), яке було прийняте на підставі рішень Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" від 29.05.2025 (протокол №39); 24.07.2025 (протокол №53); 21.08.2025 (протокол №60); 23.10.2025 (протокол №77); 27.11.2025 (протокол №88)</p>	02.12.2025	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/1/osoblyva-informatsiia/2025-rik-2.html

<p>про відкриття Відділення № 22 АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".</p> <p>Відповідно до Наказу передбачено 11.12.2025 здійснити відкриття Відділення № 22 АТ "БАНК "УК-РАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за адресою: 21036, м. Вінниця, вул. Хмельницьке Шосе 23а та розпочати опе-раційну діяльність Відділення № 22 АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі -Відділення) з "15" грудня 2025 року.</p> <p>Функції Відділення:</p> <ul style="list-style-type: none">- Платіжні послуги з приймання готівки національної та іноземної валюти для зарахування на власні рахунки та рахунки інших юридичних та фізичних осіб або на відповідний рахунок Банку;- Платіжні послуги з приймання від фізичних осіб платежів для здійснення переказу без відкриття рахунку;- Платіжні послуги з приймання та виплати переказів без відкриття рахунку за системами міжнародних переказів;- Платіжні послуги з прийому готівкових коштів для погашення кредитної заборгованості (у т.ч. процентів, пені тощо) за кредитом;- Видача готівки національної та іноземної валюти клієнтам з їх рахунків за видатковими		
--	--	--

<p>касовими документами через касу відділення або із застосуванням платіжних карток з їх рахунків чи відповідного рахунку банку через його касу;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Видача готівкових коштів, з використанням електронних платіжних засобів інших банків, в ПОС-терміналах АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; - Приймання/видача готівки від працівників/кам банку за внутрішньобанківськими операціями; - Вилучення з обігу сумнівних банкнот (монет) та надсилання їх на дослідження; - Обмін клієнтам не придатних до обігу та вилучених з обігу банкнот (монет) національної валюти на придатні, монет на банкноти, банкнот на монети, банкнот (монет) одних номіналів на банкноти (монети) інших номіналів; - Обмін (за додатковим замовленням клієнта): ? банкнот національної валюти на монету; ? розмінної монети на банкноти національної валюти; ? банкнот національної валюти на банкноти більшо-го/меншого номіналу; - Перерахування, сортування та оформлення банкнот національної та іноземної валюти (за додатковим замовленням клієнта); - Перевірка 		
--	--	--

	<p>справжності банкнот іноземної валюти за додатковим замовленням клієнта;</p> <p>- Валютно-обмінні операції: ? купівля у фізичних осіб - резидентів і нерезидентів готівкової іноземної валюти за готівкові гривні; ? продаж фізичним особам - резидентам і нерезидентам готівкової іноземної валюти за готівкові гривні; ? обмін готівкової іноземної валюти однієї іноземної держави на готівкову іноземну валюту іншої іноземної держави.</p>		
17	<p>Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв</p> <p>Відповідно до рішення Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" від 04.12.2025 (протокол №91) було визнано доцільним створення нового відокремленого підрозділу Банку - Відділення № 24 АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі - Відділення 24) за адресою: м. Ужгород, Київська набережна, буд. 4, прим. 12. Зазначене рішення прийняте з метою розширення мережі відділень та присутності Банку.</p> <p>Відповідно до рішення Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" від 04.12.2025 (протокол</p>	05.12.2025	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/1/osoblyva-informatsiia/2025-rik-2.html

<p>№91) було визнано доцільним створення нового відокремленого підрозділу Банку - Відділення № 25 АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі - Відділення 25) за адресою: м. Львів, вул. Кульпарківська, 99Б.</p> <p>Зазначене рішення прийняте з метою розширення мережі відділень та прибутковості Банку.</p> <p>Функції Відділення 24 та Відділення 25:</p> <ul style="list-style-type: none">- Платіжні послуги з приймання готівки національної та іноземної валюти для зарахування на власні рахунки та рахунки інших юридичних та фізичних осіб або на відповідний рахунок Банку;- Платіжні послуги з приймання від фізичних осіб платежів для здійснення переказу без відкриття рахунку;- Платіжні послуги з приймання та виплати переказів без відкриття рахунку за системами міжнародних переказів;- Платіжні послуги з прийому готівкових коштів для погашення кредитної заборгованості (у т.ч. процентів, пені тощо) за кредитом;- Видача готівки національної та іноземної валюти клієнтам з їх рахунків за видатковими касовими документами через касу відділення або із застосуванням платіжних карток з їх рахунків чи		
--	--	--

<p>відповідного рахунку банку через його касу;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Видача готівкових коштів, з використанням електронних платіжних засобів інших банків, в ПОС-терміналах АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; - Приймання/видача готівки від працівників/кам банку за внутрішньобанківськими операціями; - Вилучення з обігу сумнівних банкнот (монет) та надсилання їх на дослідження; - Обмін клієнтам не придатних до обігу та вилучених з обігу банкнот (монет) національної валюти на придатні, монет на банкноти, банкнот на монети, банкнот (монет) одних номіналів на банкноти (монети) інших номіналів; - Обмін (за додатковим замовленням клієнта): ? банкнот національної валюти на монету; ? розмінної монети на банкноти національної валюти; ? банкнот національної валюти на банкноти більшо-го/меншого номіналу; - Перерахування, сортування та оформлення банкнот національної та іноземної валюти (за додатковим замовленням клієнта); - Перевірка справжності банкнот іноземної валюти за додатковим замовленням клієнта; - Валютно-обмінні 		
---	--	--

	<p>операції: ? купівля у фізичних осіб - резидентів і нерезидентів готівкової іноземної валюти за готівкові гривні; ? продаж фізичним особам - резидентам і нерезидентам готівкової іноземної валюти за готівкові гривні; ? обмін готівкової іноземної валюти однієї іноземної держави на готівкову іноземну валюту іншої іноземної держави.</p>		
18	<p>Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв</p> <p>Відповідно до рішення Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" від 11.12.2025 (протокол №96) було визнано доцільним створення нового відокремленого підрозділу</p> <p>Банку - Відділення №26 АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі - Відділення №26) за адресою: Житомирська обл., місто Коростень, вулиця Грушевського, будинок 36. Зазначене рішення прийняте з метою розширення мережі відділень для збільшення прибутковості Банку. З метою виконання покладених завдань Відділення №26 здійснює такі основні функції:</p> <ul style="list-style-type: none"> - забезпечує якісне надання послуг клієнтам Відділення; 	12.12.2025	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/1/osoblyva-informatsiia/2025-rik-2.html

<p>- бере участь у розробці банківських продуктів;</p> <p>- виконує операції, що визначені в Положенні про Відділення №26 в межах наданої Національним банком України Банківської ліцензії на право надання банківських послуг;</p> <p>- забезпечує відкриття поточних, депозитних та інших аналітичних рахунків за операціями клієнтів Відділення, супроводження та облік операцій за зазначеними рахунками відповідно до процедур визначених внутрішніми нормативними документами Банку;</p> <p>- вивіряє та формує у зшив меморіальні та касові документи дня за операціями Відділення;</p> <p>- забезпечує підвищення кваліфікації працівників Відділення;</p> <p>- вживає передбачені чинним законодавством України з питань протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом заходи, що направлені на здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів Відділення Банку;</p> <p>виявлення фінансових операцій клієнтів, що підлягають фінансовому моніторингу;</p> <p>- визначає потреби, узагальнення та</p>		
--	--	--

	<p>надання пропозиції щодо фінансування потреб Відділення;</p> <ul style="list-style-type: none"> - проведення інвентаризації цінностей та ревізії цінностей, які знаходяться в грошовому сховищі Відділення; - виконує в межах компетенції інші повноваження та функції, передбачені законодавством та Положенням про відділення. 		
19	<p>Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв</p> <p>Рішенням Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" від 18.12.2025 (протокол №98) було скасоване прийняте рішення Наглядовою радою Банку від 11.12.2025, протокол № 96 про створення нового відокремленого підрозділу Банку - Відділення № 26 АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за адресою: Житомирська обл., місто Коростень, вулиця Грушевського, будинок 36. Зазначене рішення зумовлено переглядом орендодавцем умов договору оренди (збільшився орендної плати), що не відпо-відає затвердженому бізнес плану та розрахунку ТЕО відкриття відділення та унеможливило досягнення</p>	19.12.2025	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aksioneriv-ta-steykholderiv/1/osoblyva-informatsiia/2025-rik-2.html

<p>запланованого рівня прибутковості та нерентабельності відділення.</p> <p>Функції, що мало виконувати Відділення №26 у разі його відкриття:</p> <ul style="list-style-type: none">- забезпечує якісне надання послуг клієнтам Відділення;- бере участь у розробці банківських продуктів;- виконує операції, що визначені в Положенні про Відділення №26 в межах наданої Національним банком України Банківської ліцензії на право надання банківських послуг;- забезпечує відкриття поточних, депозитних та інших аналітичних рахунків за операціями клієнтів Відділення, супроводження та облік операцій за зазначеними рахунками відповідно до процедур визначених внутрішніми нормативними документами Банку;- вивіряє та формує у зшив меморіальні та касові документи дня за операціями Відділення;- забезпечує підвищення кваліфікації працівників Відділення;- вживає передбачені чинним законодавством України з питань протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом заходи, що направлені на здійснення		
---	--	--

	<p>ідентифікації, верифікації та ви-вчення клієнтів Відділення Банку; виявлення фінансових операцій клієнтів, що підлягають фінансовому моніторингу;</p> <p>- визначає потреби, узагальнення та надання пропозиції щодо фінансування потреб Відділення;</p> <p>- проведення інвентаризації цінностей та ревізії цінностей, які знаходяться в грошовому сховищі Відді-лення;</p> <p>- виконує в межах компетенції інші повноваження та функції, передбачені законодавством та Положенням про відділення.</p>		
20	<p>Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів</p> <p>Наглядовою радою 29.12.2025 (Протокол № 103) прийнято рішення про вчинення значного правочину, а саме придбання 30.12.2025 депозитних сертифікатів Національного банку України на суму 2 500 000 тис.грн. зі строком погашення депозитних сертифікатів</p>	30.12.2025	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/1/osoblyva-informatsiia/2025-rik-2.html
21	<p>Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів</p> <p>Наглядовою радою 30.12.2025 (Протокол № 104) прийнято рішення про вчинення</p>	30.12.2025	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/1/osoblyva-informatsiia/2025-rik-2.html

	<p>значного правочину, а саме придбання 30.12.2025 депозитних сертифікатів Національного банку України на суму 2 500 000 тис.грн. зі строком погашення депозитних сертифікатів 31.12.2025, розмір процентної ставки розміщення коштів 15,50% річних. "ЗА" - проголосувало 5 членів Наглядової ради (одногосно -100%).</p>		
--	---	--	--

3. Інша інформація

№ з/п	Вид іншої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	<p>Відомості про проведення загальних зборів Повідомлення про проведення дистанційних річних Загальних зборів акціонерів за 2024 рік.</p>	28.03.2025	<p>https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/povidomlennia-aktsioneram-banku/2025-rik-1.html</p>
2	<p>Відомості про проведення загальних зборів Повідомлення про внесення змін до порядку денного дистанційних річних Загальних зборів акціонерів за 2024 рік.</p>	11.04.2025	<p>https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/povidomlennia-aktsioneram-banku/2025-rik-1.html</p>
3	<p>Річний звіт емітента за 2024 рік</p>	30.10.2025	<p>https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/richni-finansovi-ta-audytorski-zvity/2024-3.html</p>