Титульний аркуш

(дата реєстрації особою електронного документа)

(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		Євген ЧЕЧІЛЬ
(посада)	(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)	(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (22868414)
за 2024 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 23.10.2025, 77
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 на власному вебсайті емітента	https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/richni-finansov i-ta-audytorski-zvity/2024-3.html	
	(URL-адреса вебсайту)	(дата)

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
№10/1/02-01/1-4495 від 27.10.2025
КЕП: Чечіль Є. М. 27.10.2025 11:21
24922C2362414081040000000954A090048B52000

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. Судові справи - інформація не розкривається, оскільки протягом звітного періоду такі справи за участю Банку (у т.ч. як сторони процесу) судами не розглядались. 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. Знідно 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 5.2. інформація про 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-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/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 унеможливлюють 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. інфомрація щодо наявнсоті 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 якихє 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 якихє є іноземні держави зони ризику не надається, оскільки такі юридичні особи відсутні. Згідно з пунктом 1.3.5. інформація щодо наявнсоті 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. Банк не розкриває інформацію щодо своїх клієнтів у частині, яка становить банківську таємницю, відповідно до статті 60 Закону України "Про банки і банківську діяльність" 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 с 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 наявнсоті 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 2025 році Загальними зборами акціонерів Банку за результатами діяльності Банку за 2024 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
3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику
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	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	Велике V Середнє Мале 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	165
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	Однорівнева V Дворівнева 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 рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг" Україна http://www.expert-rating.com	уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента 24.11.2023	uaA
2	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг" Україна http://www.expert-rating.com	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 05.04.2024	uaA
3	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг" Україна http://www.expert-rating.com	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 27.06.2024	uaA
5	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 01.09.2024	uaA

	"Експерт-Рейтинг" Україна http://www.expert-rating.com			
6	Товариство з обмеженою відповідальністю "РЮРІК" Україна https://rurik.com.ua/credit-ratings	уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента 08.11.2024	uaA+

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	Податкове повідомлення-рішення №11369070801 20.02.2024	Головне управління ДПС у м. Києві	За не своєчасне повідомлення органів ДПС про відкриття/закриття 11 рахунків платників податків.Сума штрафу - 7 480,00 грн.	Штрафна санкція накладена за порушення строків повідомлень органів ДПС про відкриття/закриття рахунків, згідно вимог п.69.2 статті 69 Податкового кодексу України від 02.12.2010 №2755-VI із змінами.	Штраф сплачено 26.02.2024
2	Податкове повідомлення-рішення №11979/26-15-07-03-21.02.2024	Головне управління ДПС у м. Києві	Банком не вірно складено та подано уточнюючу податкову декларацію по платі за землю від 20.07.2018 №99150408247. Сума штрафу - 8 000,00 грн.	Суть санкції: Банком не вірно складено та подано уточнюючу податкову декларацію по платі за землю від 20.07.2018 №99150408247, в якій в рядку 6 розділу III Декларації "Розрахунок податкового зобов'язання" в жовтні місяці зазначено зменшення податкового зобов'язання в сумі 86 8510,51 грн, замість суми 6 850,51 грн, чим викликано неправомірну переплату по земельному податку за жовтень 2018 року на загальну суму 80 000,00. Підстава для накладення санкції: Переплата по земельному податку за жовтень 2018 року на загальну суму 80 000,00 грн, чим порушено п.46.1, п.46.4 статті 46, п.50.1 статті 50 та п.286.2 статті 286 Податкового кодексу України від 02.12.2010 №2755-VI із змінами.	Штраф сплачено 26.02.2024

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.	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).
2	Правління	Голова та три члена.	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.
3	Загальні збори акціонерів	46 акціонерів.	Станом на 31.12.2024 р. загальна частка володіння асоційованими особами: Бєлашовим Сергієм Володимировичем, Бєлашовою Лілianою Іванівною, Злидар Дарією Йосипівною становить 75,074501% статутного капіталу банку; загальна частка володіння асоційованими особами Кивою Владиславом Миколайовичем та Кивою Наталією Іванівною становить 24,1276% статутного капіталу банку; 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; ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЕРШИЙ ЕНЕРГЕТИЧНИЙ ОПЕРАТОР" (Україна, м. Київ, код за ЄДРПОУ 41009874) - акціонер банку, якому належить 9,50% статутного капіталу банку; ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТГАЗ" (Україна, м. Київ, код за ЄДРПОУ 38419392) - акціонер банку, якому належить 9,50% статутного капіталу банку.

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)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
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	22	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 з 2014 року по теперішній час Голова Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	25.04.2014 28.04.2023 переобрано до закінчення терміну дії повноважень Наглядової ради банку або переобрання	Ні
2	Член Наглядової ради (представник акціонера)	Масюк Яніна Петрівна			1983	Вища, Полтавський університет споживчої кооперації, факультет "Фінанс	19	ТОВ "НВП КОМПАНІЯ "УКРГАЗІНВЕСТ" 30547953 з 01.06.2009 р. по теперішній час начальник відділу реалізації природного газу ТОВ "НВП КОМПАНІЯ "УКРГАЗІНВЕСТ"	25.04.2014 28.04.2023 переобрано на строк не більший ніж три роки	Ні

						и", економіст; Національний Технічний Університет Нафти і Газу, за фахом інженер-механік газонафтопроводів та газонафтосховищ				
3	Член Наглядової ради (незалежний член)	Бокій Олег Анатолійович			1961	Вища, Київська Вища Банківська Школа Міжнародного інституту ринкових відносин і підприємництва, спеціальність "Фінанси і кредит", кваліфікація економіст, менеджер	39	ПРЕДСТАВНИЦТВО "ОЗАЛТИН ІНШААТ ТІДЖАРЕТ ВЕ САНАЇ АНОНІМ ШІРКЕТІ" 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 САНАЇ АНОНІМ ШІРКЕТІ", з 31.08.2020 р. по теперішній час - Директор з розвитку українського представництва "ОЗАЛТИН ІНШААТ ТІДЖАРЕТ ВЕ САНАЇ АНОНІМ ШІРКЕТІ"	27.05.2016 28.04.2023 переобрано на строк не більший ніж три роки	Ні

						банківської справи				
4	Член Наглядової ради (незалежний член)	Шомін Михайло Юрійович			1980	Вища, Київський національний університет імені Тараса Шевченка, спеціальність "Правознавство", кваліфікація - магістр права	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 28.04.2023 переобрано на строк не більший ніж три роки	Ні
5	Член Наглядової ради (незалежний член)	Дубас Андрій Михайлович			1971	вища, Київський університет ринкових відносин (м.Київ), спеціальність "Банківська справа", кваліфікація - магістр банківської справи	34	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 з липня 2016 р. по серпень 2020 р. Головний ревізор Управління ревізій та контролю АТ "Ощадбанк" (код ЄДРПОУ 00032129), з 01 вересня 2020 р. по теперішній час - незалежний член Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".	21.08.2020 28.04.2023 переобрано на строк не більший ніж три роки	Ні

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)	Дата набуття повноважень та строк, на	Непогашена судимість за корисливі та

								займав(є) за останні 5 років	який обрано	посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Заступник Голови Правління	Мовчан Лариса Василівна			1975	Вища, Черкаський Державний університет імені Богдана Хмельницького "Вчитель фізичного виховання",Вища Черкаський інженерно-технічний інститут "Фінанси і кредит"	28	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 з 23.09.2024 р. по теперішній час Заступник Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; АТ "Асвіо Банк" (код ЄДРПОУ 309809192) з 28.12.2016 р. по 01.03.2020 р. Начальник Департаменту корпоративного та приватного банкінгу, Член Правління, з 02.03.2020 по 19.06.2022 Заступник Голови Правління АТ "Асвіо Банк", з 20.06.2022 по 02.02.2024 Голова Правління АТ "Асвіо Банк". АТ "РВС БАНК" (код ЄДРПОУ 339849797) з 05.02.2024 по 07.03.2024 Радник Голови Правління групи радників Голови Правління, з 08.03.2024 по 05.09.2024 Голова Правління АТ "РВС БАНК".	23.09.2024 до моменту переобрання або припинення повноважень	Ні
2	Голова Правління	Чечіль Євген Миколайович			1973	Вища, Черкаський інженерно-технологічний інститут, спеціальність "Фінанси і кредит", економіст	33	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 з 22.10.2015 р.-19.01.2020 р. Заступник Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", з 20.01.2020 року по теперішній час Голова Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".	20.01.2020 до моменту переобрання або припинення повноважень	Ні
3	Заступник Голови Правління	Сименюк Сергій Юрійович			1986	Вища, Київськи	18	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	01.11.2019 до моменту	Ні

						й національний торговельно-економічний університет, спеціальність "Фінанси", магістр з фінансів, економіст-фінансист		22868414 з 01.11.2019 р. по теперішній час Заступник Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".	переобрання або припинення повноважень	
4	Начальник Управління інформаційних технологій, член Правління	Балла Ігор Васильович			1980	Вища, Національний технічний університет України "Київський політехнічний інститут", спеціальність "Програмне забезпечення автоматизованих систем", інженер-математик	26	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 переобрання або припинення повноважень	Ні

Інші посадові особи

№ 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)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Корпоративний секретар	Каховська Ганна Володимирівна			1967	Вища, Київський інститут бізнесу та технологій, спеціальність "Фінанси", кваліфікація - економіст	41	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 з 20.12.2019 по теперішній час - Корпоративний секретар АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".	20.12.2019 до моменту припинення повноважень	Ні
2	Головний бухгалтер	Міщенко Світлана Миколаївна			1961	Вища, Кандидат економічних наук зі спеціальності бухгалтерський облік,аналіз та аудит, Українського ордена трудового Червоного Прапора сільсько	41	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 з 07.09.2023 р. по теперішній час Головний бухгалтер АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", з 16.06.2023 р. по 06.09.2023 р. заступник Головного бухгалтера Управління бухгалтерського обліку АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; 01.06.2023 р.-15.06.2023 р. АТ "БАНК ФОРВАРД" (код ЄДРПОУ 34186061) Головний бухгалтер - начальник Департаменту операційного супроводження та бухгалтерського обліку; 01.03.2017 р. - 31.05.2023 р. АТ "БАНК ФОРВАРД" (код ЄДРПОУ 34186061) Головний бухгалтер - начальник	07.09.2023 до моменту припинення повноважень	Ні

						господарська академія, "Економіка і організація сільськогогосподарства" економіст-організатор с/г виробництц		Управління бухгалтерського обліку та звітності.		
3	Т.в.о.начальника Служби внутрішнього аудиту	Черненко Альона Василівна			1988	Вища, Державна академія житлово-комунального господарства	13	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 з 21.10.2024 по теперішній час аудитор Служби внутрішнього аудиту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬ-КИЙ КАПІТАЛ"; з 16.12.2024 р. - Т.в.о.начальника Служби внутрішнього аудиту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", АФ "ТЕО-Аудит" (код ЄДРПОУ 41458007) 06.08.2024-11.10.2024 помічник аудитора; ТОВ "ПКФ Україна" (код ЄДРПОУ 34619277) 26.09.2019-05.08.2022 помічник аудитора.	16.12.2024 до моменту припинення повноважень	Ні
4	Начальник Фінансово-економічного управління	Рогова Вікторія Володимирівна			1967	Вища, Харківський інститут громадського харчування	37	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 з 06.11.2024 Начальник Фінансово-економічного управління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", АТ "РВС БАНК" (код ЄДРПОУ 39849797) 06.02.2024-01.11.2024 директор Департаменту фінансового планування; АТ "АСВІО-БАНК"	06.11.2024 до моменту припинення повноважень	Ні

								(код ЄДРПОУ 09809192) 11.10.2018-02.02.2024 начальник Відділу фінансового планування та бюджетування.		

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)
1	2	3	4	5	6	7	8
20.12.2019	Каховська Ганна Володимирівна			41	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 Начальник Відділу торгівлі цінними паперами та вексельного обігу Управління операцій фондового ринку, акціонерного капіталу та ліцензування	Ні	(044) 364-35-59 вн.тел. 600343 office@buc.com.ua

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 (предстаник акціонера)	Масюк Яніна Петрівна			0	0	0	0
3	Заступник Голови Правління	Мовчан Лариса Василівна			0	0	0	0
4	Корпоративний секретар	Каховська Ганна Володимирівна			0	0	0	0
5	Член Наглядової ради (незалежний член)	Бокій Олег Анатолійович			0	0	0	0
6	Член Наглядової ради (незалежний член)	Шомін Михайло Юрійович			0	0	0	0
7	Голова Правління	Чечіль Євген Миколайович			0	0	0	0
8	Член Наглядової ради (незалежний член)	Дубас Андрій Михайлович			0	0	0	0
9	Заступник Голови Правління	Сименюк Сергій Юрійович			0	0	0	0
10	Начальник Управління інформаційних	Балла Ігор Васильович			0	0	0	0

	технологій, член Правління							
11	Головний бухгалтер	Міщенко Світлана Миколаївна			0	0	0	0
12	Т.в.о.начальника Служби внутрішнього аудиту	Черненко Альона Василівна			0	0	0	0
13	Начальник Фінансово-економічного управління	Рогова Вікторія Володимирівна			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-2/2024-rik-1.html;
https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv/licenses-2/2025-rik.html.

4. Опис господарської та фінансової діяльності
Зазначається інформація щодо опису діяльності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ". 1. 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. 27.12.2023 року Загальними зборами акціонерів Банку було прийнято рішення щодо внесення змін до Статуту АТ"БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", внесені зміни та нова редакція Статуту Банку погоджені Національним банком України 15.01.2024 року та зареєстровані в Державному реєстрі юридичних осіб 23.01.2024 року. Протягом звітного 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. Членство у міжбанківських організаціях, біржах, асоціаціях, фондах та міжнародних організаціях:Асоціація "Українські фондові торговці"; Асоціації Український банків, Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб; Національної платіжної системи ПРОСТІР, системи електронних платежів (СЕП), Міжнародні платіжні системи Visa International, Welsend; Першого всеукраїнського бюро кредитних історій; Українського бюро кредитних історій; Української міжбанківської Асоціації 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. Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним № 042 від 02.09.1999р. та має Свідоцтво учасника Фонду № 039 від 19.10.2012 р. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". Банк має прямі коррахунки в одному з європейських банків. 08 листопада 2024 року рейтинговим агентством "Рюрік" відбулося оновлення кредитного рейтингу Банку за національною шкалою на рівні uaA+. Банк є уповноваженим банком за Державною програмою "Доступні кредити 5-7-9%", відповідно до укладеного Договору про співробітництво між Банком та Фондом розвитку підприємництва №20 від 03.11.2020 р. Банк приймає участь у Програмі фінансово-кредитної підтримки,

що надається Київською міською радою (Київською міською державною адміністрацією) суб'єктам господарювання, що зареєстровані в місті Києві, відповідно до Договору про співробітництво Банку та Департаменту промисловості та розвитку підприємництва виконавчого органу Київської міської ради (Київської міської державної адміністрації) №ФКП-13/2021 від 07.06.2021р., №ФКП-1/2024 від 19.02.2023р. За результатами відбору на умовах, визначених Порядком надання державних гарантій на портфельній основі, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 14 липня 2021 р. № 723 "Деякі питання надання державних гарантій на портфельній основі", відповідно до Постанови Кабінету міністрів України №497 від 29.04.2022р. "Про надання державних гарантій на портфельній основі у 2022 році" та на підставі Договору про надання державної портфельної гарантії на портфельній основі №13110-05/76 від 13.05.2022 року, Банк є уповноваженим банком - кредитором з наданням гарантій на портфельній основі. Регіональна мережа Банку складається з 13 відділень у 6 регіонах України. 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 саморегулівної 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 саморегулівної 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, які здійснюють торгівлю цінними паперами та депозитарну діяльність. Діяльність Асоціації грунтується на принципах: добровільності вступу та свободи виходу з Асоціації, рівноправності Членів Асоціації, самоврядування, інформаційної відкритості. Участь в АУФТ надає певні права членам та вимагає виконання кола обов'язків, перелік прав та обов'язків визначені у Правилах АУФТ. АУФТ надає консультаційну підтримку своїм членам. АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є учасником саморегулівної організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації "Українські фондові торговці" з 23 червня 2009 року, свідоцтво № 645, термін участі - безстроковий. 21 липня 2022 року рішенням № 926 Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку скасувала Свідоцтво саморегулівної 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" (ідентифікаційний код юридичної особи 33338204). 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 розвиткові 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 при управлінні капіталом дотримується виконання вимог, що встановлені до регулятивного капіталу Національним банком України та в процесі аналізу використовує методи визначення достатності капіталу, які встановлені "Політикою управління капіталом АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", що затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 28.12.2023 р. Протокол №90. У 2024 році відбулися суттєві зміни у пруденційних нормах визначення регулятивного капіталу Банку. З 06.08.2024 року вступили в дію нові норми розрахунку нормативу Н1 у відповідності до Постанова НБУ №196 "Про затвердження Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу". Банк вчасно впровадив всі необхідні процедури щодо дотримання норм Постанови в частині методологічної бази та розрахункового рівня регулятивного капіталу. Протягом 2024 року Банк дотримувався пруденційних норм щодо мінімального рівня регулятивного капіталу, однак наприкінці року об'єктивні фактори (форс-мажорні обставини, пов'язані з зупинкою роботи державних реєстрів) не дали змогу здійснити заплановані заходи щодо продажу непрофільного активу, що має безпосередній вплив на регулятивний капітал. Це призвело до порушення пруденційного нормативу регулятивного капіталу станом на 01.01.2025, обсяг якого склав 175,7 млн. грн. Після відновлення роботи державних реєстрів та здійснення продажу непрофільного активу, обсяг регулятивного капітал був дотриманий та станом на 01.04.2025 склав 206 млн. грн. Норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) на звітну дату складав 29,38% при нормативному значенні не менше 9,25%. Норматив достатності капіталу 1 рівня (Нк1) на звітну дату складав 27,48% при нормативному значенні не менше 7,5%. Норматив достатності основного капіталу (Нок1) на звітну дату складав 27,48% при нормативному значенні не менше 5,63%. Майбутня капіталізація Банку базується на ряді припущень та передбачає, що Банком будуть виконуватись наступні умови: - для підтримання темпів інтенсивного розвитку Банк активно залучатиме додаткові кошти, в першу чергу, від юридичних осіб та фізичних; - середній рівень формування резервів та кредитного ризику під активні операції по відношенню до активів зростати не буде; - питома вага адміністративних витрат матиме динаміку до зниження у зв'язку з впровадженням додаткових ІТ - сервісів; - керівництво Банку та Служба управління ризиками на постійній основі відслідковує загальний рівень ризику достатності капіталу на основі моніторингу продуктових, галузевих та регіональних ризиків і постійно інформує Наглядову раду про тренди цих ризиків. Наслідком здійснення вищезазначених дій буде підтримання платоспроможності Банку на достатньому рівні. Це дозволить Банку дотримуватись нормативів капіталу, забезпечуючи рівень зростання активів відповідно до стратегічних цілей Банку. З метою реалізації фінансового механізму, у Банку

запроваджені всі моделі дій для досягнення довгострокових цілей банку шляхом координації та розподілу фінансових ресурсів з метою забезпечення прибутковості, а саме: фінансове планування і прогнозування, стратегічне планування, зміцнення ресурсної бази банку. 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 прогнозні розрахунки фінансового результату Банку, відповідно динаміки фактичних доходів та витрат, строків погашення депозитів та іншої інформації. Станом на 01 січня 2025 року ліквідність Банку виглядає достатньої, 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 (LCRвв) дорівнює 303,10% при нормативному значенні не менше 100%, та фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCRів) дорівнює 451,83% при нормативному значенні 100%. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) за всіма валютами (NSFRвв) дорівнює 250,27% 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 відповідності до прийнятих в АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" наступних документів: 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 дотримання принципу беззбиткової діяльності за допомогою 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 дохідності. Управління фінансовими ризиками Банку здійснюється у відповідності до Концепції управління ризиками в АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (надалі - Концепція управління ризиками), затвердженої рішенням Наглядової ради (остання діюча на дату звіту редакція затверджена рішенням Наглядової ради Протокол від 20.07.2023 № 42). Концепція управління ризиками стосується Банку в цілому та всіх його структурних підрозділів, відділень зокрема. Банком вважалися (приймалися) у 2024 році наступні суттєві фінансові ризики: - Кредитний ризик, - Ризик ліквідності, - процентний ризик банківської книги, - ринковий ризик, та наступні підвіди ризику: валютний ризик та ризик волатильності. Також Банком приймалися нефінансові ризики, які відслідковувалися та оцінювалися на постійної основі, а саме: операційний ризик (у т.ч. ризик інформаційної безпеки та юридичний ризик), комплаєнс ризик та ризик ділової репутації. Приймання ризиків, їх оцінка, встановлені ліміти та показники з ризиків у 2024 році відбувалися на підставі Декларації схильності до ризиків, затвердженої протоколом Наглядової Ради Банку № 11 від 29.02.2024р., та враховуючі зміни та доповнення, що відбулися протягом року. Детальний опис кожного виду фінансового ризику розкрито на сайті Банку в Примітці 27. Управління фінансовими ризиками річної фінансової звітності Банку за 2024 рік за посиланням: https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/richni-finansovi-ta-audytorski-zvity/2024-3/2270-richnyi-zvit-at-bank-ukrayinskyy-kapital-za-2024-rik/file.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 І "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 І "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 з оренди приміщень під розміщення підрозділів Банку.

Станом на початок 2024 року первісна вартість основних засобів, активів з права користування та капітальних інвестицій в основні засоби становила 116 849 тис.грн. (в т.ч. активи з права користування - 11 412 тис.грн.), сума накопиченого зносу - 38 837 тис. грн.(в т.ч. активи з права користування - 5 624 тис.грн.)

Станом на кінець 2024 року первісна вартість основних засобів, активів з права користування та капітальних інвестицій в основні засоби становила 122 163 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.)

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

Станом на початок 2024 року первісна вартість нематеріальних активів та капітальних інвестицій в нематеріальні активи становила 63 383 тис. грн., сума накопиченого зносу - 17 289 тис.грн

Станом на кінець 2024 року первісна вартість нематеріальних активів становила 80 970 тис.грн., сума накопиченого зносу - 30 241 тис.грн.

Облік необоротних матеріальних активів здійснюється за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Всі об'єкти необоротних матеріальних активів (крім малоцінних необоротних активів) підлягають амортизації, яка залежить від строку корисного використання активу. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в розмірі 100% їх вартості в першому місяці використання об'єкта. Поліпшення орендованих приміщень амортизуються протягом строку оренди.

Інвестиційна нерухомість на балансі Банка відсутня.

Переоцінка необоротних активів у звітному періоді не здійснювалася.

Станом на 31 грудня 2024 року:

- основні засоби та нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, а також такі, що оформлені у заставу, або тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція), відсутні;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 29 800 тис.грн. та нематеріальних активів - 3 835 тис.грн.;
- незавершені капітальні вкладення в основні засоби переважно складаються з нерухомого майна, яке придбане для розміщення офісу Банку;
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж, не було;
- продажу основних засобів не було;
- за основними засобами поліпшення не здійснювались;
- збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі, відсутні.

Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів, що надійшли або вибули протягом останніх п`яти років становила:

- сума надходження основних засобів та нематеріальних активів склала за балансовою вартістю 271 395 тис.грн.;
- сума вибуття основних засобів та нематеріальних активів за балансовою вартістю склала 208 573 тис.грн..

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 2024 року банки змогли забезпечити 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 рік (станом на 1 листопада 2024 до 1 листопада 2023 року) обсяг гривневих коштів бізнесу в банках зріс на 23%, населення - майже на 16%. Зростання зафіксовано в банках усіх груп. Як наслідок, показник ліквідності LCR більш як утричі перевищує мінімальні вимоги;

- кредитування банків підтримує зростання реального сектору. Чисті гривневі кредити бізнесу за рік (станом на 1 листопада 2024 до 1 листопада 2023 року) зросли на 22%. Найбільші реципієнти - галузі сільського господарства та торгівлі, які разом створюють близько чверті ВВП. Значно зростають кредити переробній промисловості, машинобудуванню, хімпрому. Вагомою складовою є реалізація кредитування енергопроєктів;

- банківський сектор став найбільшим донором державного бюджету, з огляду на інвестиції в державні облігації, підвищення ставки податку на прибуток до 50% і сплату дивідендів державними установами, на які припадає понад 50% активів сектору; - структура банківського бізнесу змінилася - більшості фінустанов вдалося успішно перебалансувати активи і наростити частку ОВДП та кредитів. Як наслідок, вага процентних доходів від кредитування та інвестицій в ОВДП зросла до 70%. Така структура процентних доходів стабільніша в умовах зміни ставок та свідчить про зростання ризик-апетиту банків;

- спроможність банків і надалі підтримувати економіку переважно не викликає сумніву, адже завдяки збереженню прибутковості та перехідним нормам вони в більшості успішно перейшли на нову структуру капіталу відповідно до норм ЄС, про що свідчить проведена банками вперше самооцінка достатності капіталу ICAAP.

Структура банківського сектору: з початку 2024 року у секторі працювало 63 банка. Наприкінці року відповідно до рішення Правління Національного Банку від 05 грудня 2024 року № 425-рш/БТ АТ "КОМІНВЕСТБАНК" віднесений до категорії неплатоспроможних. Макроекономічні умови сприятливі для роботи фінансових установ: економічне зростання триває, попри енергетичний терор росії. Стабільне надходження міжнародної допомоги дає змогу фінансувати значний "воєнний" бюджетний дефіцит і поповнювати міжнародні резерви та згладжує структурні вразливості української економіки внаслідок війни. За рахунок цього Національний банк має можливість забезпечувати стабільну роботу валютного ринку та згладжувати надмірні курсові коливання. Зараз інфляція прискорилася, однак інфляційний тиск послабиться із середини наступного року після надходження на ринок продукції нового врожаю. Посилення Національним банком України монетарних умов зупинить зниження комерційних ставок банків, що тривало понад рік. Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна, що не створює негайних викликів для банків та небанківських фінансових установ, проте значно підвищує їхні витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу. Ліквідність банків комфортна для подальшого нарощення інвестицій та кредитування. Після нетривалого періоду сезонної волатильності обсяги вкладень бізнесу та населення в банках зростають. Це підтримує значний рівень ліквідності банківського сектору - банки із запасом виконують нормативи короткострокової та довгострокової ліквідності. Підвищення Національним банком України вимог до обов'язкових резервів та активніше інвестування банками коштів в ОВДП з одночасним скороченням частки депозитних сертифікатів у високоліквідних активах вимагатиме від банків активнішого управління ліквідністю, тож можна очікувати на привабливіші умови залучення клієнтських коштів. Жваве кредитування триває в усіх сегментах внаслідок посилення попиту. Чистий гривневий кредитний портфель бізнесу збільшився за рік (станом на 1 листопада 2024 до 1 листопада 2023 року) на понад 20%, населення - на понад 30%. В опитуванні про умови кредитування банки зазначають про зростання попиту на позикові кошти від клієнтів (за кредитами бізнесу - оцінки найвищі з 2021 року). Корпоративний кредитний портфель зростає в банків усіх груп та підприємств різного розміру. Фінансові установи активно кредитують підприємства сільського господарства, торгівлі та промисловості, докладаючись до їх зростання. Покрокове виконання Стратегії з розвитку кредитування усуває наявні прогалини на ринку для поліпшення доступу до кредитних ресурсів. Укладений банками влітку меморандум сприяв фінансуванню відновлення енергетики на пільгових умовах. У сегменті роздрібного незабезпеченого кредитування конкуренція ще сильніша, ніж у корпоративному. Незважаючи на зростання кредитів, їхній рівень залишається досить низьким

відносно ВВП та доходів населення, що свідчить про значний простір для нарощення портфеля. Роль державної підтримки в кредитуванні бізнесу надалі послаблюється. Надалі дизайн програм державної підтримки має забезпечувати домінування ринкових механізмів. Водночас посилюється роль гарантій уряду та міжнародних фінансових організацій для покриття кредитного ризику. Тривале зниження ставок спонукало банки активніше управляти активами. Банки переважно змогли утримати дохідність активів, тож чиста процентна маржа залишилася високою, а рентабельність - значною, що дає змогу підтримувати високий рівень капіталу. Вагомим несприятливим фактором для прибутковості банків стало повторне підвищення ставки податку на прибуток до 50%. Практика ретроспективних податкових новацій значно ускладнює планування капіталу банків, а для деяких звужує можливості кредитування. Банки успішно перейшли на нову трирівневу структуру регулятивного капіталу, почали враховувати в капіталі всі ключові ризики (кредитний, ринковий та операційний) і мають перші результати внутрішньої оцінки достатності капіталу в межах ICAAP. Разом це забезпечило значний поступ у приведенні вітчизняних банківських регуляцій до норм ЄС. Ця робота триватиме й надалі. Банки успішно виконали другий етап переходу на нову структуру капіталу. Банківська система України успішно виконала другий етап переходу на нову трирівневу структуру капіталу згідно з вимогами ЄС та станом на 1 січня 2025 року зберігає достатній запас капіталу всіх рівнів. Поточний рівень капіталу загалом забезпечує стійкість сектору до можливих шоків та дає змогу надалі нарощувати кредитний портфель. Відповідно до діючих з 5 серпня 2024 року вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність" банки перейшли трирівневу структуру капіталу та нові нормативи його достатності із застосуванням низки перехідних положень, зокрема поетапного графіка досягнення мінімального значення нормативу достатності регулятивного капіталу, а саме: - з 5 серпня 2024 року до 31 грудня 2024 року - у розмірі не менше ніж 8,5%; - з 1 січня 2025 року до 30 червня 2025 року - не менше ніж 9,25%; -з 1 липня 2025 року - не менше ніж 10%. Завдяки переходу банків на нову структуру капіталу зросла найякісніша його складова - основний капітал 1 рівня (за рахунок включення накопичених прибутків, які до цього переважно відображалися в капіталі нижчих рівнів, та врахування відповідно до перехідних положень проміжного прибутку без його підтвердження аудитом). Тож наразі капітал банків достатній для покриття всіх ключових ризиків. За даними статистичної звітності про значення пруденційних нормативів станом на 1 січня 2025 року: - норматив достатності регулятивного капіталу в банківській системі становить 17,35%; - норматив достатності капіталу 1 рівня - 16,92%; - норматив достатності основного капіталу 1 рівня - 16,92%. Загалом усі банки станом на 1 січня 2025 року виконують мінімальні вимоги достатності капіталу всіх рівнів. Водночас з огляду на повторне ретроспективне підвищення ставки податку на прибуток надалі банки відобразять у звітності зростання податків та зниження прибутку 2024 року. Це призведе до зниження нормативів достатності капіталу окремих банків. Повною мірою ефект від підвищення податку можна буде оцінити за підсумками аналізу річної фінансової звітності банків, підтвердженої аудитом. За попередніми очікуваннями, в цілому банки збережуть достатній запас капіталу, однак деяким із них можливо знадобиться перегляд програм капіталізації за результатами оцінки стійкості 2023 року. Попри певне стримування активності банків через підвищене оподаткування, застосовані перехідні норми дають змогу банкам надалі нарощувати кредитування. Накопичений запас капіталу сприятиме дотриманню банками мінімальних вимог до капіталу і надалі - підтримці буферів консервації капіталу та системної важливості, рішення про впровадження яких буде прийняте після оцінки стійкості банків та банківської системи 2025 року. Пріоритети подальшого розвитку банківської системи. Для збереження та примноження спроможності банків і надалі підтримувати економіку за будь-яких умов кроки стосовно банківської системи будуть відповідати щонайменше п'яти пріоритетам: Перший пріоритет - виконання вимог МВФ та інших зобов'язань перед партнерами, подальший рух євроінтеграційним вектором. Ключова передумова для подальшого пожвавлення бізнес-активності та зростання кредитного попиту - стабільна і прогнозована макроекономічна ситуація в країні. Ця ситуація в умовах війни передусім залежить від достатності та ритмічності міжнародної допомоги. Тож питання реалізації програм з МВФ та ЄС без перебільшення є питанням виживання країни. За рік, що минає, пройдено рекордну кількість переглядів за програмою з МВФ (шість). Триває співпраця з ЄС за програмою Ukraine Facility. Започатковано історичну програму допомоги ЄС у межах ERA з використанням надходжень від знерухомлених російських активів, що змусить агресора платити за рахунками. Виконання умов цих програм передусім у наших інтересах, адже всі ми прагнемо жити в самодостатній та розвиненій країні, яка дбає про своїх громадян та в

майбутньому посяде гідне місце серед країн ЄС. За попередньою самооцінкою еквівалентності регуляторної бази України, регулювання банківського сектору в Україні вже на 70% відповідає європейському. Ми будемо надалі скорочувати цей розрив, не збавляючи темп. Другий пріоритет - подальше збереження стійкості системи для її здатності протистояти викликам та підтримувати економіку. Значна рентабельність банків дає їм змогу підтримувати високий рівень капіталу, від обсягів якого залежить потенціал кредитування та здатність протистояти загрозам. Це яскраво продемонстрував перший рік повномасштабного вторгнення, коли завдяки міцним запасам капіталу банки змогли забезпечити безперебійну роботу, підтримати клієнтів через кредитні канікули та реструктуризацію позик і привабливі ставки за депозитами. Повторне підвищення ставки податку на прибуток банків до 50% ускладнює планування капіталу та звужує можливості для кредитування. За попередніми оцінками, про системну загрозу поки що не йдеться. Однак остаточно ми зможемо в цьому переконатися за результатами оцінки стійкості, яку в наступному році проведемо із залученням зовнішніх аудиторів до оцінки якості активів із застосуванням базового і несприятливого сценаріїв в межах стрес-тестування. Так ми побачимо можливі слабкі ланки та зможемо за потреби їх зміцнити. І, зважаючи на реальні можливості системи, сформуємо новий графік запровадження наступних регуляторних вимог до капіталу в межах гармонізації вітчизняного законодавства з нормами ЄС. Третій пріоритет - оновлення стратегії державних установ, які мають визначити своє місце, зважаючи на зміни умов. Кінцева мета для держаних банків - їх успішна приватизація. Потребують оновлення стратегічного бачення й оператори державних програм підтримки кредитування програма "Доступні кредити 5-7-9%" (Фонд розвитку підприємництва) та "єОселя" (Укрфінжитло). Програма "Доступні кредити 5-7-9%" відіграла визначальну роль для кредитування бізнесу в перший рік повномасштабного вторгнення, "єОселя" - досі лишається рушієм іпотечного кредитування. Водночас обидва оператори часто стикаються з браком ресурсів, що унеможливлює стабільність кредитної підтримки. Оновлення стратегії потребує й Експортно-кредитне агентство. Стратегії цих установ повинні сприяти адресній підтримці кредитування і відповідати цілям розвитку фінансового сектору. Національний банк надасть своє бачення потрібних змін в оновленій Стратегії фінансового сектору, але головну роль в цьому процесі має зіграти уряд як власник відповідних установ. Четвертий пріоритет - подальше виконання Стратегії з розвитку кредитування. Низка заходів стратегії вже виконана, передусім першочергові кроки з активізації кредитної підтримки банками пріоритетних галузей в умовах воєнного стану, зокрема енергетики. В межах спільного меморандуму банки з червня розпочали фінансування проєктів бізнесу на енергетичні потреби на понад 8 млрд грн, а обсяг валового портфеля кредитів з урахуванням їх погашення сягнув майже 6 млрд грн. Загальна профінансована потужність генерації за наданими бізнесу позиками - понад 400 мВт. Державним інституціям час переходити до наступних фокусів стратегії: розвитку законодавчої бази для удосконалення інфраструктури кредитування та сприяння врегулюванню непрацюючих кредитів. Зокрема, Національний банк разом з IFC працюватиме над правовою базою для заснування в Україні компаній з урегулювання проблемних активів (ARC). Наступний крок - розробка стратегії розвитку іпотеки. П'ятий і, напевне, найважливіший пріоритет - поглиблення фінансової інклюзії. Це не лише питання моралі та нашого боргу перед ветеранами і постраждалими у війні, а й обов'язкова умова для подальшого гармонійного розвитку фінансової системи та імплементації нею європейських правил. Упровадження стандартів ESG (Environment, Social, Governance) - одна з умов євроінтеграції, яка вже передбачена в програмах з міжнародними партнерами, зокрема в Ukraine Facility. Розбудова найінклюзивнішої фінансової системи в світі - це не лозунг, а конкретні практичні кроки. Ми схвалили Методичні рекомендації з правил інклюзивного надання фінансових послуг в установах України та зобов'язали банки і небанківські фінустанови організувати щонайменше 50% своїх відділень фізично та інформаційно доступними. Далі - повноцінна реінтеграція деокупованих і прифронтових регіонів в економічне життя країни та запровадження після схвалення парламентом відповідного закону нового типу фінансової установи - банку фінансової інклюзії. Цей перелік не є вичерпним, адже ми майже щодня стикаємося з новими викликами. Але й щодня переконуємося у виключній готовності нашої фінансової системи швидко та креативно відповідати на ці виклики. Збереження стійкості банківської системи - це не привід похизуватися перед міжнародними партнерами та зупинитися на досягнутому, це насамперед ефективний засіб для досягнення головної мети банківської системи - бути міцною підтримкою для воєнної економіки та подальшої масштабної повоєнної відбудови. Подальша ситуація у банківській системі буде залежати від тривалості та інтенсивності військових дій, здатності країни

протистояти наявним і потенційним викликам, спроможності економіки адаптуватись до поточних реалій і умов. Банк продовжує здійснювати свою операційну діяльність з врахуванням обмежень, що введені на державному рівні. Керівництво Банку вважає, що застосовує належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин.
13. Безумовних укладених договорів, за якими у Банку можуть виникнути зобов'язання на кінець звітного періоду відсутні.
14. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи - 165, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 9, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 4, розмір фонду оплати праці 77947,8 тис.грн., розмір фонду оплати праці збільшився на 22123,2 тис.грн. відносно попереднього року.
15. АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" протягом звітнього періоду пропозицій щодо реорганізації збоку трєтіх осіб не отримував.
16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ": Банк у своєї діяльності визначає такі основні напрямки діяльності на 2024-2028 роки: - Забезпечення безперервності діяльності Банку шляхом безперервності функціонування основних бізнес - процесів в умовах військової агресії та після її подолання; - Впровадження життєздатної бізнес-моделі розвитку Банку, яка забезпечує безпеку та фінансову стійкість Банку;- Вдосконалення системи корпоративного управління Банку; -Збільшення капіталу Банку за рахунок прибуткової діяльності, та за потреби, за рахунок коштів акціонерів; -Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та утримання частки проблемних активів на прийнятному для Банку рівні; - Зважена кредитна політика, яка полягає у кредитуванні першокласних позичальників; - Імплементація законодавства ЄС та міжнародних директив відповідно до Закону України № 1587-IX щодо організації оцінки достатності внутрішнього капіталу Банку ICAAP; -Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей; -Впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів. Виходячи з обраної стратегії, місія Банку сформульована наступним чином: Бути надійним, ліквідним та прибутковим, 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, працівників, акціонерів та суспільства; Дотримуватись принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з клієнтами, партнерами, регуляторами та суспільством.

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:	118 318	128 204	5 788	4 265	124 106	132 469
будівлі та споруди	12 395	12 142	5 788	4 265	18 183	16 407
машини та обладнання	3 639	4 776	0	0	3 639	4 776
транспортні засоби	1 467	1 014	0	0	1 467	1 014
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	100 817	110 272	0	0	100 817	110 272
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	118 318	128 204	5 788	4 265	124 106	132 469
Додаткова інформація	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. 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. 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 використання об'єкта в розмірі 100% його вартості. Амортизація основних засобів припиняє нараховуватися з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкту. 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: - 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%. Амортизація землі не здійснюється. Станом на 31 грудня 2024 року основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, не було. Первісна вартість власних основних засобів станом на 31 грудня 2024					

	року складала: - будівлі та споруди - 12 591 тис.грн.; - машини та обладнання - 26 291 тис.грн.; - транспортні засоби - 6 958 тис.грн; - інші основні засоби - 149 221 тис.грн. Сума нарахованого зносу власних основних засобів станом на 31 грудня 2024 року складала: - будівлі та споруди - 449 тис.грн.; - машини та обладнання - 21 515 тис.грн.; - транспортні засоби - 5 944 тис.грн; - інші основні засоби - 38 949 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	3 048	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1 471 734	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1 474 782	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	63.11 - Оброблення даних, розміщення

коду за КВЕД	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 "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30634365
Місцезнаходження	01133, Україна, - р-н, м. Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2248
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(044) 337 20 38
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту

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/APA
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 коду за КВЕД	94.11 - Діяльність організацій промисловців і підприємців
Вид послуг, які надає особа	Здійснення функцій саморегулівної 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 № 19	Відділення	Україна, 04073, - 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.
10	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.
11	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.
12	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.
13	Відділення № 21	Відділення	Україна, 36001, 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, 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	д/н	відсутні

					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 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 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 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 настання 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-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2024-rik.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 бездокументарна 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 вищенаведене 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	372814	100

2. Річна фінансова звітність

https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/richni-finansovi-ta-audytorski-zvity/2024-3/2270-richnyi-zvit-at-bank-ukrayinskyy-kapital-za-2024-rik/file.html

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 "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	30634365
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	2248 27.10.2018
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 01.01.2024 по 31.12.2024
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із	01 - немодифікована

	застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	1332/1111 від 29.10.2024
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 10.12.2024 по 23.04.2025
13	Дата аудиторського звіту	23.04.2025
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 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" за результатами аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Зміст

I. Звіт щодо Фінансової звітності 3
II.Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України 12
III. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів 15
Річна фінансова звітність
19
Звіт про управління 95

№ 1

" 23 " квітня 2025 року м. Київ

Цей звіт адресується :

- Акціонерам та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

I.Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі - "Банк"), що складається з Звіту про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2024 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів за прямим методом 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 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" станом на 31 грудня 2024 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог законодавства України щодо фінансового звітування.

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 окремої фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки .
Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності
Ми звертаємо увагу на Примітки 3 та 33, в яких наведено інформацію про очевидний негативний вплив війни, яка триває з 24 лютого 2022 року та наводяться окремі відомості про вплив цього питання на фінансові показники банку.
Ми звертаємо увагу на Примітку 28, де наведено інформацію про управління капіталом. Норматив мінімального розміру регулятивного капіталу банку (Н1), згідно з вимогами Національного банку України, розраховується та контролюється за даними щоденного балансу та данних статистичної звітності та станом на кінець дня 31 грудня 2024 року становить 175 742 тис. грн., що є меншим за встановлені пруденційні вимоги. Мінімальний розмір регулятивного капіталу банку, встановлений Національним банком України, складає 200 000 тис. грн. Як видно зі Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Банк отримав за 2024 рік чистий збиток від діяльності становить 7 283 тис. грн. (2023 рік чистий прибуток: 1 600 тис. грн). Ця сума значно менша за рівень суттєвості, який ми застосовували під час планування та проведення вибіркових аудиторських процедур. Існує ризик допущення викривлень, невиявлених нами під час аудиту через їх несуттєвість, що може спричинити збитки Банку. Відсутність прибутку від операційної діяльності створює загрозу щодо дотримання мінімального обсягу нормативу капіталу для виконання встановлених пруденційних вимог та безперервного функціонування Банку в майбутньому та забезпечення належного захисту від ризиків. Ці події та умови разом вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.
Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень внаслідок шахрайства:
Ключові питання аудиту - це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів є ключовим питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.
Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів
Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні професійні судження щодо ймовірностей визнання знецінення та оцінки розміру очікуваних кредитних збитків. Таке професійне судження застосовується до настання подій дефолту та включає в себе визначення розміру очікуваних кредитних збитків, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії кредиту.
Виявлення кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включає певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальників, очікуваних грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення. Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку управлінського персоналу очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів перед банком.
Примітка 4 "Принципи облікової політики" та Примітка 7 "Кредити та заборгованість клієнтів" до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.
Наш підхід до аудиту. Ми визначили вибірку кредитів, які становили репрезентативну частину загальної суми сукупного кредитного портфелю. Наша перевірка охоплювала наступні питання:
- Оцінка підходів до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику;
- Оцінка заходів внутрішнього контролю, які застосовуються управлінським персоналом в процесі розрахунку резервів та визначення розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами;
- Повноту застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банк очікує отримати, у тому числі грошових потоків, пов'язаних із реалізацією забезпечення;
- Ми провели аналіз припущень, а також моделі визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників, комплексних статистичних спостережень власних портфелів банку за попередні роки;

- Ми перевірили повноту та правильність розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам.

Питання, що стосуються безперервності діяльності

Інформація щодо питань, що стосується безперервності діяльності Банку наводиться вище у розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності".

В ході аудиту ми:

- отримали розуміння та оцінили наявну інформацію, оцінки та судження управлінського персоналу щодо застосування припущення безперервності діяльності для підготовки цієї фінансової звітності;
- отримали від управлінського персоналу прогнозні фінансові результати та грошові потоки на 2025 рік та оцінили можливості Банку продовжувати діяльність на безперервній основі;
- здійснили у доступних джерелах інформації пошук відомостей про події в діяльності Банку після звітної дати;
- отримали від управлінського персоналу відповіді на запит щодо подій та фінансових показників Банку після дати балансу.

Інша інформація

Звіт з управління

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті про управління та у Звіті про корпоративне управління у його складі, підготовленого ним за Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про управління 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, що зазначена в Звіті про управління та у Звіті про корпоративне управління в його складі, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звіті керівництва з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

Відповідальність управлінського персоналу та осіб відповідальних за корпоративне управління та 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, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має 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 у 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, якщо 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 усього завдання з аудиту. Крім того, ми:
- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також 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, неправильні 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 робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки грунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію 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 покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.
Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.
Ми також надаємо Наглядовій раді Банку твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обгрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.
З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності звітного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай 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.
Обов'язкова інформація відповідно до пункту 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"
Відповідно до статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2024 рік
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту - Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності - рішення Наглядової ради Банку від 01 листопада 2024 року № 56.
Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень - четвертий рік
Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства -Ризик суттєвого викривлення - це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення.
Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема

внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі "Ключові питання аудиту".
Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється - Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан "Кредити та заборгованість клієнтів", а також статтями "Чистий збиток від зменшення корисності" "Звіту про фінансові результати" в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів та статті активів Звіту про фінансовий стан "Основні засоби, нематеріальні активи та активи з правом користування".
Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків - Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у Ключових питаннях аудиту.
Основні застереження щодо таких ризиків - Ми здійснили запити, отримали інформацію та оцінили прийнятність тверджень щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми провели комплексну оцінку можливих загроз за наступними категоріями: фінансові ризики, регуляторні та правові ризики, ринкові ризики, а також ризики, пов'язані з військовою агресією.
Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством -Під час аудиту ми не виявили таких порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Банком.
Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету -Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".
Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту - АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" не надавала послуг, заборонених законодавством, її співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, є незалежними від Банку та не надавали Банку будь-яких послуг.
Інформація про інші надані аудитором Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності - АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" в 2024 році не надавала послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання.
Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень - Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обгрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку. Хоча обгрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує.
Інформація про результати перевірки звіту про корпоративне управління - Згідно з вимогами пункту 7 статті 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 № 996-XIV Звіт про управління (звіт про корпоративне управління) подається разом з фінансовою звітністю та консолідованою фінансовою звітністю в порядку та строки, встановлені законом. Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені у Звіті про управління (звіті про корпоративне управління), ми дійшли висновку, що Звіт про управління та звіт про корпоративне управління у його складі містить необхідну та доречну інформацію, розкриття якої вимагається законодавством та нормативними документами Національного банку України.
***
Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2025 року та щодо дотримання банком вимог, установлених

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 - наведено в окремому розділі цього звіту "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України".
Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Баран Є.М.
II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України
Нами підготований Аудиторський звіт № 1 від 22 квітня 2025 року.
Відповідно до вимог статті 69 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та пункту 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, (далі - Положення № 90) нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2024 рік.
Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2025 року та щодо 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, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2024 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.
Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".
Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації
Переважно ми наводимо інформацію з питань, що вимагаються в наведеному вище пункті 27 Положення № 90. У випадку, коли нами ідентифіковані невідповідності в адміністративній інформації банку, у його внутрішніх процедурах ми приводимо оцінку впливу цього питання або ризиків існування недоліків у застосованих банком процедурах внутрішнього контролю.
Відповідність (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками
При формуванні файлу з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2025 року, інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами), Банком були дотримані вимоги нормативно-правових документів Національного банку України.
Під час аудиту ми не виявили нічого, що могло б свідчити про недостовірність даних показників статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2025 року, які не є складовою частиною комплекту річної фінансової звітності.
Дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю
Ми рекомендували банку підтримувати та регулярно оцінювати систему внутрішнього контролю шляхом дослідження, оцінювання та виділення ризиків існуючих бізнес процесів та нових бізнес

процесів на етапі їх планування. Як відомо, керівництво відповідає за створення ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, що включає такі компоненти: загальне контрольне середовище, оцінка ризиків, конкретні контрольні заходи, обробка інформації та комунікація та моніторинг внутрішнього контролю протягом тривалого часу. Тому це питання має стати нагальним до вирішення найближчим часом.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2019 року "Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах".

внутрішнього аудиту

Служба внутрішнього аудиту є одним з дійових елементів загальної системи внутрішнього контролю Банку.

Внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року "Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України". Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку.

Оскільки під час аудиту нами були встановлені певні недоліки системи внутрішнього контролю, ми звертаємо увагу на проблемні питання, що пов'язані із повнотою покриття зон ризику аудиторськими процедурами, які виникли внаслідок плинності працівників Служби внутрішнього аудиту в звітному році та недостатності людського ресурсу для виконання аудиторських завдань.

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року, зі змінам та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

При цьому звертаємо увагу, що ми станом на дату нашого звіту ще не завершили процед
ури передбачені Положенням про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року № 141 (зі змінами) з урахуванням постанови Правління Національного банку України від 16 грудня 2024 року № 149 "Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2025 році". Ми повідомимо про результати оцінки стійкості в окремому звіті, складеному за технічним завданням регулятора.

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

При проведенні аудиту ми опрацювали актуальну інформацію та оцінили процеси запроваджені в Банку для ідентифікації пов'язаних сторін відповідно до вимог Національного банку України та вимог МСФЗ, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, проаналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку.

Нами не були встановлені факти проведення Банком операцій з пов'язаними особами на умовах, які відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами. Ми оцінюємо ризик за кредитними операціями Банку з пов'язаними особами як помірний.

Нами не виявлено суттєвих невідповідностей щодо розкриття обсягів операцій з пов'язаними особами за МСФЗ, інформація за якими наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку "Операції з пов'язаними сторонами".

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

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями) та вимог Національного банку України щодо

складання файлу з показниками статистичної звітності 6DX "Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції", який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2024 року становить 175 742 тис. грн. (на кінець 2023 року - 202 407 тис. грн.).
Регулятивний капітал Банку не відповідає встановленим Національний банком вимогам нструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні. Тобто, він є менешим за мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1), який становить 200 млн грн.
Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 8,5%. Станом на 31 грудня 2024 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 23,7%.
ведення бухгалтерського обліку
На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку:
- в окремих випадках не відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України в частині своєчасності відображення витрат: протягом звітного періоду спостерігалась практика несвоєчасного віднесення суми попередніх оплат вартості отриманих послуг, за якими наявні акти приймання-передавання наданих послуг та які фактично отримані Банком, на відповідні рахунки 7 класу та, як наслідок, відбувалось завищення суми активів та завищення фінансового результату та інших показників діяльності Банку в звітному пероді. Станом на 01 січня 2025 р. у фінансовій звітності, з врахуванням коригуючих проводок, Банк відобразив такі суми витрат майбутніх періодів та дебіторської заборгованості за господарськими операціями на рахунках витрат;
- за іншими напрямами бухгалтерський облік в цілому забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.
III. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів
Загальна частина
Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 555 від 22 липня 2021 Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку нами надається додаткова інформація, яка стосується річної фінансової звітності за 2024 рік.
Повне найменування юридичної особи АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".
Перелік учасників (акціонерів) (фізичні особи - прізвище, ім'я та по батькові; юридичні особи - найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження), які є власниками 5% і більше акцій (часток) на дату складання аудиторського висновку із зазначенням фактичної кількості цього розміру:
- Бєлашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 48,9196% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м.Полтава.
Особи Бєлашов Сергій Володимирович, Бєлашова Ліліана Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у розмірі 75,074501% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку. Кінцевими бенефіціарними власниками є Бєлашов Сергій Володимирович, Кива Наталія Іванівна, Бєлашова Ліліана Іванівна, Кива Владислав Миколайович, Злидар Дарія Йосипівна.
Думка
На нашу думку, Банк повністю розкриває інформацію щодо інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату огляду, відповідно до вимог законодавства.
Бєлашов Сергій Володимирович (48,92%), Кива Наталія Іванівна (9,99%), Бєлашова Ліліана Іванівна (14,655%), Кива Владислав Миколайович (4,12%), Злидар Дарія Йосипівна (1,5%) є кінцевими бенефіціарними власником АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (дивіться примітку 1 до фінансової звітності).
Структура власності, Банку, що оприлюднюється останнім, відповідає застосовуваним вимогам Положення про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163. Станом на 31 грудня 2024 року та на дату складання цього

аудиторського звіту Банк не являвся ні контролером, ні учасником небанківської фінансової групи.
АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є підприємством, що становить суспільний інтерес, у розумінні законодавства України в сфері бухгалтерського обліку.
Станом на звітну дату 31 грудня 2024 року, та на дату складання цього аудиторського звіту в АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" відсутні як материнські, так і дочірні компанії.
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є частиною банківської групи згідно рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 183 від 31 травня 2017 року. Станом на 31 грудня 2024 року Група включає юридичних осіб, які мають спільного контролера, і складається з:
- АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі - Відповідальна особа Групи або Банк);
- ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "УКРКАПІТАЛ" (далі - ТОВ "КУА "УКРКАПІТАЛ").
Контролером Групи є фізична особа - Бєлашов Сергій Володимирович.
Відносно правильності розрахунку пруденційних показників, повідомляємо, що дана вимога згідно пункту 3 розділу І Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого НКЦПФР №1597 від 01 жовтня 2015 року, не поширюється на банки.
Повідомлення щодо інформації про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства, підготовлені ревізійною комісією (ревізором)
Нашим обов'язком є наведення у цьому Звіті інформації про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором), надання якої передбачено частиною четвертою статті 75 Закону України "Про акціонерні товариства".
Відповідно до чинного Статуту Банку не передбачена наявність в складі органів управління та контролю ревізійної комісії (ревізора). Тому ми не наводимо цю частину інформації про Банк.
Звітування відповідно до вимог статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"
На нашу думку, Звіт керівництва, який є частиною фінансової звітності, не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління прийнятим у Банку. Дане твердження стосується наступної інформації:
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента.
Інші розділи Звіту про управління були перевірені нами. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно Звіту про управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту. Інші розділи Звіту про управління не суперечать фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.
Основні відомості про аудиторську фірму
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61
04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 - адреса для листування
Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248
Телефон: (044) 337 20 38;
Код ЄДРПОУ: 30634365
Веб-сайт: https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit

Дата і номер договору на проведення аудиту № 1332/1111 від 29 жовтня 2024 р.;
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 10 грудня 2024 р. - 23 квітня 2025 р.
Генеральний директор АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530
О.В. Денисюк
Ключовий партнер завдання з аудиту АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721
Є.М. Баран
23 квітня 2025 року м. Київ

4. Твердження щодо річної інформації

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.

Крім того, управлінський персонал є відповідальним за складання та подання Звіту керівництва (Звіту з управління), включаючи Звіт про корпоративне управління, відповідно до вимог Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, яка затверджена постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011р. №373.

На думку керівництва, фінансова звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", що складається зі Звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2024 року, Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2024 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.

Звіт про корпоративне управління підготовлений відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема, Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Інформація, що міститься у Звіті про корпоративне управління, є достовірною та не суперечить інформації, зазначеній у фінансовій звітності.

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 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК " УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Шановні Пані та Панове!

Ще один фінансовий рік відійшов в минуле. 2024 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. Основними напрямками діяльності Банку у 2024 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. Пріоритетом для Банку було і є надійне обслуговування наших Клієнтів, при забезпеченні безпеки Клієнтів та працівників Банку під час масованих обстрілів з боку ворога. Політика розумного

консерватизму та зваженість, які націлені на стабільність і безпеку банківських операцій - та основа, що дозволяє надійно захищати інтереси Клієнтів та Акціонерів банку. Протягом своєї діяльності на ринку фінансових послуг з 1992 року Банк додержується принципів відкритості та співробітництва. 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 злагодженій та відповідальній роботі наших працівників, фінансовій стійкості та надійності Банку, ми й надалі пропонуватимемо нашим клієнтам найкращі сервіси та продукти. Банку та готова опрацьовувати будь-які питання, які будуть доведені до її відома офіційними каналами комунікації. 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. 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 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"
Шановні клієнти та партнери АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"!
Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі-Банк), має за честь запропонувати Вам до розгляду чергову річну звітність Банку за рік, що завершився 31 грудня 2024 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. За багаторічну історію своєї діяльності Банк утримує належне місце серед фінансовокредитних 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. 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
Станом на 31.12.2024 року активи Банку склали 1 701 265 тис.грн., зобов'язання - 1 474 782 тис.грн, власний капітал Банку - 266 483 тис.грн. В 2024 році Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За 2024 фінансовий рік Банком отримано доходів в сумі 386 359 тис.грн, понесено витрат - 393 642 тис. грн, фінансовий результат після оподаткування склав збиток 7 283 тис. грн. Процентні доходи Банку за звітний рік склали 291 295 тис.грн., при цьому процентні витрати за 2024 рік склали 147 980 тис.грн. Чистий процентний дохід Банку за рік склав 143 315 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно - 42 086 тис.грн., торговельний дохід - 15 937 тис. грн, інший дохід - 5 664 тис. грн.
На загальні результати діяльності, у тому числі зміну показників ефективності у 2024 році мали вплив фактори загальнодержавного масштабу - головним чином, військова агресія з боку росії, її наслідки. Подальший вплив високих безпекових ризиків та розвитку подій на фронті може мати різноспрямований вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку. Однак міра такого впливу наразі не може бути достовірно визначеною. Керівництво Банку ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.
Вірогідні перспективи подальшого розвитку
З врахуванням затверджених рішенням річних загальних зборів акціонерів Банку основних напрямів діяльності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" та враховуючи оцінку сучасного стану та перспективні тенденції органічного зростання з фокусом на вибрані сегменти, зважену кредитну

політику та обережний розвиток регіональної мережі, Банк визначає для себе наступні напрями подальшого розвитку Банку на найближчі роки:
- Продовження впровадження життєздатної бізнес-моделі розвитку Банку, яка забезпечує безпеку та фінансову стійкість Банку.
- Поступовий перехід від корпоративної бізнес - моделі з роздрібним фінансуванням до універсальної.
- Підвищення ефективності організації корпоративного управління Банку.
- Збільшення капіталу Банку за рахунок прибуткової діяльності, зниження навантаження на капітал кредитного ризику шляхом покращення якості кредитного портфелю та інших активів реалізація майна , що обліковується на балансі Банку, та за потреби, за рахунок коштів акціонерів;
- Органічне зростання бізнесу, збільшення кількості працюючих клієнтів, у тому числі за рахунок активізації розвитку роздрібного напрямку .
- Контрольована експансія в умовах помірного зростання економіки;
- Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів.
- Зважена кредитна політика.
- Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей.
- Впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізація концепції ініціювання та запровадження "CRM системи" та "Системи мобільного банкінгу.
Відповідно до класифікації видів бізнес-моделей банків, представленої у концепції комплексного ризик-орієнтованого нагляду за банками і впровадження системи Supervisory Review and Evaluation Process (SREP) , вибрана стратегія Банку відповідає переходу від корпоративній бізнес - моделі з роздрібним фінансуванням до універсальної.

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
Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом відсутня.

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. у Банку побудована та впроваджена система внутрішнього контролю (СВК), а саме сукупність організаційної структури Банку, процедур та заходів з внутрішнього контролю, спрямованих на: ¦ досягнення Банком довгострокових цілей, зокрема прибутковості його діяльності; - здійснення банківської діяльності з урахуванням ризиків; - відповідність діяльності Банку законодавству України та внутрішньобанківським документам; - достовірність фінансової, управлінської, статистичної звітності Банку; - чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між Наглядовою радою Банку та Правлінням банку, а також між підрозділами Банку.
Система внутрішнього контролю 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 (СВК) в Банку реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку 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 між Наглядовою радою банку/Правлінням Банку/комітетами та підрозділами контролю. Способи поширення інформації про ризики забезпечують всебічний їх аналіз та в разі необхідності якнайшвидше адекватне реагування на них.

Система управління ризиками здійснюється у відповідності до прийнятих в Банку наступних документів:
- 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 дотримання принципу беззбиткової діяльності за допомогою 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 дохідності.
Управління фінансовими ризиками Банку здійснюється у відповідності до Концепції управління ризиками в АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі - Концепція управління ризиками), затвердженої рішенням Наглядової ради (остання діюча на дату звіту редакція затверджена рішенням Наглядової ради Протокол від 20.07.2023 № 42). Концепція управління ризиками стосується Банку в цілому та всіх його структурних підрозділів, відділень зокрема.

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків
Банком вважалися (приймалися) у 2024 році наступні суттєві фінансові ризики:
ФІНАНСОВІ РИЗИКИ
1 Кредитний ризик
2 Ризик ліквідності
3 Процентний ризик банківської книги
4 Ринковий ризик, та наступні підвиди ризику:
- Валютний ризик
- Ризик волатильності
Також Банком приймалися нефінансові ризики, які відслідковувалися та оцінювалися на постійної основі, а саме: операційний ризик (у т.ч. ризик інформаційної безпеки та юридичний ризик), комплаєнс ризик та ризик ділової репутації.
Приймання ризиків, їх оцінка, встановлені ліміти та показники з ризиків у 2024 році відбувалися на підставі Декларації схильності до ризиків, затвердженої протоколом Наглядової Ради Банку № 11 від 29.02.2024р., та враховуючі зміни та доповнення, що відбулися протягом року.
Декларація схильності до ризиків передбачає наступні розділи:
-сукупна 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
- розрахунок величини загального ризик-апетиту та допустимого рівня ризику
- ліміти щодо ризиків та умови авторизованого перевищення
- загальні припущення та припущення, що були використані під час розрахунку
- види ризиків які банк має (планує) уникати
- внутрішні та зовнішні чинники і обмеження, що впливають на прийняття банком ризиків
- система внутрішнього контролю
- прикінцеві положення
- додатки.

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	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-steykkholderiv1/pryntsypy-korporatyvnoho-upravlinnia/1859-pryntsypy-kodeks-korporatyvnoho-upravlinnya-aktsionernoho-tovarystva-bank-ukrayinskyy-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.
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-steykkholderiv1/pryntsypy-korporatyvnoho-upravlinnia/1859-pryntsypy-kodeks-korporatyvnoho-upravlinnya-aktsionernoho-tovarystva-bank-ukrayinskyy-kapital-2024-r/file.html

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

	Відповідніс	Опис наявної практики/обґрунтування

	ть практики (Так/Ні)	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 сформувати 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 (копій 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 зв'язку тощо)	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 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-steykkholderiv.html
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито	ні	Банк діє у відповідності до вимог

політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами		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 сумлінно виконувати свої функції і	так	Статут та Положення про Наглядову раду Банку.

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 проводиться періодичні робочі онлайн-зустрічі Правління та Наглядової ради, на яких обговорюються результати виконання Стратегії Банку та фінансові результати Банку за напрямами 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 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.
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	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.
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	так	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".
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у	так	В Банку наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени

члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата		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".
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	так	Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку.
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	так	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.
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	Банк діє відповідно до вимог законодавства та затверджених внутрішніх процедур.
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	так	Представники однієї зі статей становлять 60 % від складу Наглядової ради.
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	так	Троє з п'яти членів Наглядової ради є незалежними. Склад Наглядової ради відповідає вимогам законодавства щодо кількості незалежних директорів.
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 незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради;	так	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 новообраних членів Наглядової ради/ Правління та ключових осіб Банку.

г) питання відповідальності; ґ) 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		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.
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	так	На щорічній основі в Банку складається та затверджується План навчання членів Наглядової ради.
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	Склад Наглядової ради та повноваження Голови та членів відповідають вимогам ст.39 ЗУ "Про банки і банківську діяльність".
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	Голова Наглядової ради має можливість для комунікації з акціонерами Банку/їх представниками з питань діяльності Банку в рамках встановлених повноважень.
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	Функції Голови наглядової ради визначені у Статуті та Положенні про Наглядову раду Банку.
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	В Банку створено підрозділ Служби корпоративного секретаря, який очолює Корпоративний секретар.
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	так	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 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 включають 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 грунтується 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 грунтуватися 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 підготовці фінансових звітів і забезпечуєскладання фінансових	так	До функцій Наглядової ради належить, зокрема, здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до

звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності		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-dlya-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 директорів) має механізми внутрішнього контролю особи,	так	Служба внутрішнього аудиту Банку, як третя лінія захисту в системі управління ризиками, в системі внутрішнього

маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора		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.
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	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.
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	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".
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	У Банку затверджено Декларацію схильності до ризиків (RAS - Risk Appetite Statement) АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", 29.02.2024 року рішенням Наглядової ради №11 було актуалізовано та затверджено Декларацію схильності до ризиків у новій редакції, рішенням Наглядової ради від 25.07.2024 року №40, було внесено зміни та затверджено

		Декларацію схильності до ризиків у новій редакції.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	Наглядова рада Банку щокварталу 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 04.07.2024, № 36 та оприлюднено за посиланням https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-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 29.08.2024 р. № 46 та розміщена за посиланням https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv.html у вкладці "Організація контролю".
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання:	так	Політика запобігання конфліктам інтересів та управління ризиком конфлікту інтересів АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ",

а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем		затверджена (у новій редакції) рішенням Наглядової ради від 28.06.2024 р. № 35 та розміщена за посиланням: https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-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	29.04.2024
Спосіб проведення	очне голосування електронне голосування X опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада Банку
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання порядку денного та прийняті рішення: Питання 1: Розгляд звіту Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" про результати діяльності за 2023 рік та прийняття рішення за результатами розгляду звіту Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ". Прийнято рішення: Затвердити звіт Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" про результати діяльності за 2023 рік та затвердити заходи за результатами його розгляду. Визнати роботу (ефективність діяльності) Наглядової ради Банку у 2023 році на "достатньому рівні". Питання 2: Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2023 рік. Прийнято рішення: Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2023 рік. Питання 3: Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності, річного звіту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2023 р. Прийнято рішення: Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2023 рік. Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2023 р. Питання 4: Розгляд висновку (звіту) зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийнято рішення: Прийняти до відома звіт (висновок)	

зовнішнього аудитора ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" за результатами аудиту фінансової звітності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. Затвердити заходи за результатами розгляду аудиторського звіту ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ", з урахуванням наданих у звіті зауважень та рекомендацій, контроль за виконанням плану заходів доручити Наглядовій раді Банку. Питання 5: Розподіл прибутку АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за підсумками 2023 року. Прийнято рішення: Прибуток Банку за 2023 рік у сумі 1 600 000,00 (Один мільйон шістсот тисяч гривень 00 копійок) розподілити наступним чином: - 80 000,00 (Вісімдесят тисяч гривень 00 копійок), що становить 5% від отриманого Банком прибутку за 2023 рік відрахувати до резервного фонду Банку; - решту прибутку у сумі 1 520 000,00 (Один мільйон п'ятсот двадцять тисяч гривень 00 копійок) залишити нерозподіленим; - дивіденди не нараховувати та не виплачувати. Питання 6: Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" у новій редакції. Прийнято рішення: Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" у новій редакції. Питання 7: 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. Прийнято рішення: Затвердити умови цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради Банку та встановити розмір їх винагороди на рівні визначеному у проектах договорів. Уповноважити Голову Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на підписання цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що будуть укладені з членами Наглядової ради Банку. Питання 8: Затвердження Положення про виплату дивідендів АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ". 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.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv1/protokoly-ta-rishennya-zahalnykh-zboriv-aktsioneriv/2024-rik-3/1987-protokol-no2-richnykh-zahalnykh-zboriv-aktsioneriv-at-bank-ukrayinskyy-kapital-data-dystantsiinoho-provedennia-zboriv-29042024-r-data-rozmishchennia-07052024/file.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					V	

01.01.2024 по 31.12.2024)						

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	78
з них очних:	78
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	У 2024 році Наглядовою радою Банку було проведено 78 засідань Наглядової ради. Засідання проводились очно в режимі реального часу, у тому числі онлайн-конференція засобами (участь через Skype зв'язок), рішення приймались шляхом відкритого голосування. Упродовж звітного 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 розглядались такі ключові питання, а саме: - Розгляд та затвердження Бізнес-моделі (короткострокової стратегії) АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2024-2025 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 01.01.2024 ; - Затвердження Плану роботи Служби внутрішнього аудиту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2024 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. Незважаючи на певні складнощі, під час дії агресії російської федерації та дії військового стану на території України, відступів/відхилень від регламентованих/сформованих практикою процедур проведення засідань Наглядової ради не відбувалось.

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 2024 році Комітетом з питань аудиту було проведено 24 засідання, на яких розглядались питання щодо: основної діяльності Комітету: розгляду 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 аудита, стан виконання заходів щодо усунення недоліків в роботі Банку згідно до рекомендацій зовнішнього аудиту; організаційні питання	Протягом 2024 року проведено 14 засідань Комітету Наглядової ради з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам. На засіданнях приймались рішення щодо основної діяльності 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	

	роботи та стан виконання рішень Комітету, інші питання відповідно до встановлених цілей, функціоналу, завдань та повноважень Комітету	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.	
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту	Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту здійснюється під час проведення конкурсу з відбору Банком суб'єктів аудиторської діяльності, які будуть призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту	Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту здійснюється під час проведення конкурсу з відбору Банком суб'єктів аудиторської 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
Затверджений Загальними зборами акціонерів АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", що відбулися 29.04.2025 р., протокол № 1 від 02.05.2025 р. та розміщений на сайті Банку за посиланням: https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/zvity-orhaniv-upravlinnia-banku/

2024-rik-4/2267-zvit-nahlyadovoyi-rady-aktsionernoho-tovarystva-bank-ukrayinskyy-kapital-pro-rezultaty-diialnosti-za-2024-rik-data-rozmishchennia-07052025/file.html.

Звіт Наглядової ради:

ВСТУП

Звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі - Банк) про результати діяльності за 2024 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 2024 році.

При підготовці Звіту Наглядової ради за 2024 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, регіони, 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 20.02.2025 року Протокол № 11 проведено внутрішню процедуру оцінки ефективності діяльності Наглядової ради/Комітетів Наглядової ради Банку за 2024 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 2024 рік, який є складовою частиною даного Звіту.

2. СКЛАД ТА СТРУКТУРА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ.

2.1. Склад Наглядової ради

У 2024 році діяв обраний 27.04.2023 року рішенням річних Загальних зборів акціонерів Банку (Протокол №2 від 03.05.2023 р.) склад Наглядової ради:

Члени Наглядової ради:

Масюк Яніна Петрівна;

Бокій Олег Анатолійович;

Дубас Андрій Михайлович

Шомін Михайло Юрійович.

Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, обраний рішенням Наглядової ради від 04.05.2023 р., протокол № 26.

Впродовж 2024 року змін у персональному складі Наглядової ради не відбувалось.

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 2024 році діяв Розподіл обов'язків, повноважень і відповідальності за напрямками діяльності між членами Наглядової ради затверджений рішенням Наглядової ради протокол №92 від 29.09.2022 року.

У 2024 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;
- Радники Голови Наглядової ради.

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 грунтується 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 внутрішнтого контролю.
3. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ ЯК КОЛЕГІАЛЬНОГО ОРГАНУ
За підсумками розгляду результатів проведеної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку за 2024 рік було затверджено Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради/Комітетів Наглядової ради Банку за 2024 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 Анатолійович;

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 двоє незалежних членів виконували свої обов'язки на платній основі на підставі трудових договорів. Два члени Наглядової ради Банку виконували свої обов'язки на підставі цивільно-правових договорів, при цьому один незалежний член на платній основі, один 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 2024 року*

ПІБ члена Наглядової ради	Кількість засідань на яких член Наглядової ради був присутній	Період його участі у складі Наглядової ради протягом 2024 року
Доценко Борис Борисович	69 з 78	01.01.2024-31.12.2024
Бокій Олег Анатолійович	77 з 78	01.01.2024-31.12.2024
Шомін Михайло Юрійович	78 з 78	01.01.2024-31.12.2024
Дубас Андрій Михайлович	68 з 78	01.01.2024-31.12.2024
Масюк Яніна Петрівна	64 з 78	01.01.2024-31.12.2024

*Кількість засідань на яких був присутній член Наглядової ради визначається протягом дії його каденції у 2024 році.

У 2024 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 2024 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 Представництва "Озалтін Іншаат Тіжарет ве Санаї Анонім Шіркеті", Масюк Яніна Петрівна, член Наглядової ради, представник акціонера Бєлашова С.В., яка обіймає посаду начальник відділу збуту ТОВ "Газенерджи Діректе", незалежний член Наглядової ради - Шомін Михайло Юрійович, який обіймає посаду начальника департаменту фінансового моніторингу ТОВ "УЛФ ФІНАНС".
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 2024 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 2024 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 2024 році визначена Положенням про Наглядову раду Банку, затвердженим Загальними зборами акціонерів Банку 27.12.2023 року (протокол №1 від 03.01.2024 р.), 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 2024 рік. План роботи (засідань) Наглядової ради Банку на 2024 рік було затверджено на засіданні Наглядової ради 04.01.2024 року протокол №01, з урахуванням вимог законодавства під час дії воєнного стану в Україні та особливостей діяльності Банку в цей період.
За результатами 2024 року станом на 01.01.2025 року 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 звітного 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 2024 році Наглядовою радою Банку було проведено 78 засідань Наглядової ради. Засідання проводились очно в режимі реального часу, у тому числі онлайн-конференція засобами (участь через Skype зв'язок), рішення приймались шляхом відкритого голосування.
Протягом звітного 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".
В цілому розглядались такі ключові питання, а саме:
- Розгляд та затвердження Бізнес-моделі (короткострокової стратегії) Банку на 2024-2025 роки;
- Розгляд стану виконання Стратегії розвитку та Бізнес-плану діяльності Банку;
- 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 01.01.2024 ;
- Затвердження Плану роботи Служби внутрішнього аудиту Банку на 2024 рік;
- 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 та зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту 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 2024 році не змінювався, протягом року Комітет діяв у складі, обраному та затвердженому 27.07.2023 р. рішенням Наглядової ради Банку (протокол №43):

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 обгрунтування 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 2024 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 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.
Протягом звітного періоду Комітет здійснював діяльність відповідно до Плану засідань затвердженому Комітетом з питань аудиту Банку рішенням від 18.01.2024 р. протокол №01. План роботи Комітету за 2024 рік в цілому виконано, за виключенням деяких питань з причини військової агресії з боку російської федерації проти України.
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 2024 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.
7.2. Комітет Наглядової ради з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам (далі - 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 Банку станом на 01.01.2024 року.
Комітет створений 01.04.2024 року рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 16 від 28.03.2024) 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 2024 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 2024 року змін у складі Комітету не відбувалось.
Комітет організовує свою роботу на підставі Положення про Комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам, 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 2024 рік, затвердженому рішенням Комітету (Протокол №01 від 10.04.2025р.) та який за підсумками 2024 року виконано в повному обсязі.
Протягом 2024 року проведено 14 (чотирнадцять) засідань 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 2024 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 2024 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 росії, 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 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 2024 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 приймались 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 звітного 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 прикладала всі можливі зусилля для збереження позитивного іміджу Банку щодо його стійкості та платоспроможності та збереження прибутковості в умовах воєнного стану.
У 2024 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 2024 році, було враховано результат виконання Плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Наглядової ради на 2024 рік, затвердженого рішенням Наглядової ради від 07.03.2024 р. (протокол №13) та виконання індивідуальних цілей встановлених для кожного члена Наглядової ради Банку на 2024 рік.
План заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Наглядової ради Банку на 2024 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 високому 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 2024 рік індивідуальних цілей по результативності зменшилось у порівнянні з 2023 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	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступни	Голова / член комітету виконавчого органу

звітному періоді			к голови 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			
Мовчан Лариса Василівна (з 23.09.2024 по 31.12.2024)				V	V	V
Балла Ігор Васильович (з 01.01.2024 по 31.12.2024)						

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

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	125
з них очних:	125
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	Протягом 2024 року Правлінням Банку було проведено 125 засідань, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах. В цілому розглядались такі ключові питання, а саме: - розглядались та затверджувались(за потреби) рішення Комітетів Правління, розглядались питання щодо проведених аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту за відповідними напрямками діяльності Банку; -розглядались та погоджувались звіти про виконання плану заходів з усунення виявлених порушень та виконання рекомендацій за результатами планової інспекційної перевірки Банку, проведеної Національним банком України та плану заходів за результатами проведеної загальної оцінки SREP на 01.01.2024 ; - погоджувались зміни в організаційній структурі Банку; - затверджувались внутрішні нормативні документи з врахуванням рекомендацій та вимог НБУ; - розглядались та затверджувались зміни у складах комітетів Банку, звітність комітетів Правління; - регулярно розглядались управлінська звітність щодо суттєвих ризиків Банку, комплаєнсу та системи внутрішнього контролю, звіти щодо подій операційного ризику, зареєстрованих в інтерактивному веб-сервісі реєстрації та обробки повідомлень про події операційного ризику; - щомісячно розглядались результати діяльності Банку; - розглядалось питання щодо оновлення та вдосконалення офіційного веб-сайту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; - погоджувались та затверджувались внутрішні нормативні документи Банку; - приймалися інші рішення в межах повноважень Правління Банку. У своїй діяльності Правління дотримувалось плану роботи на 2024 рік. Протягом 2024 р. для Правління було визначено та чіткий розподіл повноважень між всіма членами Правління, який переглядався в залежності від змін у складі Правління та затверджено План роботи Правління на 2024 рік

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

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань	117	47	5

комітету ради у звітному періоді:			
з них очних:	117	47	5
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 діючим кредитним договорам; про надання дозволу на випуск банківських гарантій тошо.	Приймались рішення щодо поточної діяльності Банку, аналізу ризиків, на які Банк наражався або міг наражатися, вартості ресурсної бази, аналіз портфелів Банку, а також пропозиції підрозділів Банку щодо вартості/параметрів діючих у Банку продуктів.	Розгляд питань сфери ПВК/ФТ, затвердження щоквартальних Звітів про роботу Комітету з питань фінансового моніторингу; затвердження заходів з управління ризиками стосовно клієнтів Банку.

1ий комітет - Кредитний комітет. У 2024 році Кредитний комітет здійснював свою діяльність, виходячи з інтересів Банку, та дотримувався основних принципів кредитної політики. При прийнятті кредитних рішень ліміти повноважень були дотримані в усіх випадках. За умови перевищення ліміту повноважень, Кредитний комітет клопотав перед Правлінням Банку та Наглядовою Радою Банку щодо необхідності затвердження прийнятого рішення.
2ий комітет - Комітет з управління активами та пасивами (КУАП). 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 - Комітет з питань фінансового моніторингу. Протягом 2024 року на засіданнях Комітет розглядав, зокрема, наступні питання: - затвердження щоквартальних Звітів про роботу Комітету з питань фінансового моніторингу; - проблемні питання сфери ПВК/ФТ, передбачені пунктом 9 Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління НБУ від 20.05.2020 № 65, зокрема, наступні: - затвердження заходів з управління ризиками стосовно клієнтів Банку; - призначення нового Секретаря Комітету.
Окрім вищенаведених Комітетів Правління в Банку діють:
- Тендерно-інвестиційний комітет
- Малий Тендерний комітет
Загальна кількість проведених засідань Тендерно-інвестиційного комітету у 2024 році склала 35 засідань та Малого Тендерного комітету -1 на яких, в межах встановлених повноважень, розглядалися пропозиції для забезпечення найбільш вигідних умов придбання основних засобів, нематеріальних активів, інших необоротних матеріальних активів, робіт та послуг для забезпечення основної діяльності Банку.
- Тарифно-продуктовий комітет.
Засідання Тарифно-продуктового комітету проводилися по мірі необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Загальна кількість проведених засідань за 2024 рік склала 42 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. Засідання Тарифно-продуктового комітету проводилися по мірі необхідності, але не рідше одного разу на місяць.
- Комітет з банківських інформаційних технологій. У 2024 році було проведено 39 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.

Звіт виконавчого органу

ЗВІТ ПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ " про результати діяльності за 2024 рік, затверджено Рішенням Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" Протокол № 24 від 10.04.2025 року та розміщено на сайті Банку за посиланням:
https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/zvity-orhaniv-upravlinnia-banku/2024-rik-4/2223-zvit-pravlinnya-aktsionernoho-tovarystva-bank-ukrayinskyy-kapital-pro-rezultaty-diialnosti-za-2024-rik-data-rozmishchennia-14042025r/file.html

ЗВІТ ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ:

Звіт Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" про результати діяльності за 2024 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 2024 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 2024 року , склад Правління призначається (обирається) у кількості 6 (шість) осіб. Конкретна кількість членів Правління визначається Наглядовою радою Банку.

У 2024 році склад Правління змінювався наступним чином:

Станом на 01.01.2024 року діяв затверджений Наглядовою радою
АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (протокол № 42 від 20.07.2023) склад Правління в кількості 5 осіб:

Голова Правління: Чечіль Є.М. - Голова Правління.
Члени Правління: Мельник М.М. - заступник Голови Правління.
Сименюк С.Ю. - заступник Голови Правління.
Нощенко О.О. - заступник Голови Правління.
Балла І.В. - начальник Управління інформаційних технологій

З 05 серпня 2024 року діяв затверджений рішенням Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (протокол № 42 від 01.08.2024) склад Правління Банку в кількості 4 осіб, а саме:

Голова Правління Чечіль Є.М.
Члени Правління: Мельник М.М. - заступник Голови Правління.
Сименюк С.Ю. - заступник Голови Правління.
Балла І.В. - начальник Управління інформаційних технологій

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку зі звільненням Нощенко Ольги Олександрівни, заступника Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"
02 серпня 2024 року за власним бажанням, згідно наданої заяви(рішення Наглядової ради протокол № 40 від 25.07.2024) .

З 23 вересня 2024 року діяв затверджений рішенням Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (протокол № 50 від 19.09.2024) склад Правління Банку в кількості 5 осіб, а саме:

Голова Правління Чечіль Є.М.
Члени Правління: Мельник М.М. - заступник Голови Правління.
Сименюк С.Ю. - заступник Голови Правління.

Мовчан Л.В. - заступник Голови Правління.
Балла І.В. - начальник Управління інформаційних технологій
Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку з призначенням Мовчан Лариси Василівни на посаду заступника Голови Правління з 23.09.2024 року та введенням її до складу Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (рішення Наглядової ради протокол № 50 від 19.09.2024) .
З 30 вересня 2024 року діяв затверджений рішенням Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (протокол № 50 від 19.09.2024) склад Правління Банку в кількості 4 осіб, а саме:

Голова Правління Чечіль Є.М.
Члени Правління: Сименюк С.Ю. - заступник Голови Правління.
Мовчан Л.В. - заступник Голови Правління.
Балла І.В. - начальник Управління інформаційних технологій

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку зі звільненням Мельника Михайла Михайловича, заступника Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"
27 вересня 2024 року за власним бажанням, згідно наданої заяви (рішення Наглядової ради протокол № 50 від 19.09.2024) .
Відповідно до статті 39 Закону України "Про військовий обов'язок і військову службу" від 25 березня 1992 № 2232-XII (із змінами та доповненнями) та частини 3 статті 119 Кодексу законів про працю України, наказом Голови Правління від 16.08.2024 № 286 -к увільнено Сименюка Сергія Юрійовича, Заступника Голови Правління, від роботи з 16 серпня 2024 року у зв'язку з проходженням військової служби за контрактом зі збереженням місця роботи і посади до дня фактичного звільнення з військової служби або закінчення особливого періоду
Протягом звітного періоду інших змін у складі Правління не відбувалось.
До внутрішньої Структури Правління у 2024 році входили наступні Комітети (станом на 31.12.2024 р. діяли наступні Комітети Правління):
- Кредитний Комітет
- Тарифно-продуктовий Комітет
- Тендерно-інвестиційний Комітет
- Комітет з питань управління активами і пасивами (КУАП)
- Комітет з питань фінансового моніторингу
- Комітет з банківських та інформаційних технологій (КБІТ).

2. ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ У 2024 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. Положення про Правління розміщено на сайті Банку за посиланням: https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv/licenses/polozhennia/2024/1914-polozhennya-pro-pravlinnya-aktsionernoho-tovarystva-bank-ukrayinskyy-kapital-2024-r/file.html.
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 звітного 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 2024 року Правлінням Банку було проведено 125 засідань, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах. В цілому розглядались такі ключові питання, а саме:
- розглядались та затверджувались(за потреби) рішення Комітетів Правління, розглядались питання щодо проведених аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту за відповідними напрямками діяльності Банку;
- розглядались та погоджувались звіти про виконання плану заходів з усунення виявлених порушень та виконання рекомендацій за результатами планової інспекційної перевірки Банку,проведеної Національним банком України та плану заходів за результатами проведеної загальної оцінки SREP на 01.01.2024 ;
- погоджувались зміни в організаційній структурі Банку;
- затверджувались внутрішні нормативні документи з врахуванням рекомендацій та вимог НБУ;
- розглядались та затверджувались зміни у складах комітетів Банку, звітність комітетів Правління;
- регулярно розглядались управлінська звітність щодо суттєвих ризиків Банку, комплаєнсу та системи внутрішнього контролю, звіти щодо подій операційного ризику, зареєстрованих в інтерактивному веб-сервісі реєстрації та обробки повідомлень про події операційного ризику;
- щомісячно розглядались результати діяльності Банку;
- розглядалось питання щодо оновлення та вдосконалення офіційного веб-сайту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
- погоджувались та затверджувались внутрішні нормативні документи Банку;
- приймалися інші рішення в межах повноважень Правління 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 здійснюють 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 приймають активну участь в діяльності Банку, активно працюють в команді та використовують власний досвід для покращення виконання Правлінням Банку його функцій.
Присутність діючого на дату звіту складу членів Правління Банку на засіданнях протягом 2024 року*

ПІБ члена Правління	Кількість засідань на яких член Правління був присутній	Період його участі у складі Правління
Чечіль Євген Миколайович	124 зі 125	01.01.2024-31.12.2024
Мовчан Лариса Василівна	38 зі 125	23.09.2024-31.12.2024
Сименюк Сергій Юрійович	71 зі 125	01.01.2024- 16.08.2024
Балла Ігор Васильович	83 зі 125	01.01.2024-31.12.2024

*Кількість засідань на яких був присутній член Наглядової ради визначається протягом дії його

каденції у 2024 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 2024 р. для Правління було визначено та чіткий розподіл повноважень між всіма членами Правління, який переглядався в залежності від змін у складі Правління та затверджено План роботи Правління на 2024 рік.
Всі члени Правління Банку приймають активну участь в діяльності Банку, активно працюють в команді та використовують власний досвід для покращення виконання Правлінням Банку його функцій.
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 2024 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.
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 підчас виконання своїх обов'язків.
Членами Правління при виконанні своїх функціональних обов'язків здійснюються необхідні комунікації з членами Наглядової ради, Службами контролю Банку, персоналом.
Колективна придатність Правління Банку 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 22.12.2018 р., в 2024 році проведена щорічна оцінка відповідності Голови та членів Правління, вимогам законодавства України зокрема встановленим НБУ кваліфікаційним вимогам щодо колективної придатності, ділової репутації та професійної придатності.
Дана оцінка здійснювалася 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 Управління 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 оцінювалися можливі реальні або потенційні конфлікти інтересів, професійна діяльність.

Протягом 2024 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 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 2024 році здійснювалася у відповідності до:

- Стратегії розвитку та Бізнес - плану діяльності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2024-2028 роки, затвердженої рішенням Наглядової Ради, протокол №17 від 04.04.2024 (далі - Стратегія розвитку).
- Бізнес - моделі АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2024-2025 роки, затвердженої рішенням Наглядової Ради, протокол №5 від 01.02.2024.
- Бюджету АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2004 рік, затвердженого рішенням Наглядової Ради, протокол №4 від 25.01.2024.
- Поточних оперативних планів.

Фінансові цілі, що були задекларовані в документах в частині здійснення прибуткової діяльності та отримання позитивного фінансового результату у 2024 році не були досягнуті. Збиток від діяльності за 2024 рік склав 7,3 млн. грн., збиток до резервів та податків - 20 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 2024 рік. В 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 та прибутку. Правління Банку об'єктивно оцінювало основні ризики, що можуть призвести до невиконання поточних планів та вплинути на показники діяльності.

У продовж 2024 року Банком активно вживалися заходи щодо скорочення обсягу проблемних активів. Так, було реалізована земельна ділянка у с. Княжичі балансовою вартістю 1 млн. грн., та у грудні здійснені підготовчі заходи щодо реалізації нежитлових приміщень за адресом вул. Дубровицька,28 балансовою вартістю 30 млн. грн. Та з об'єктивних причин, угода не була завершена протягом 2024 року, та здійснена у січні 2025 року. Особлива увага протягом 2024 року Правлінням Банку приділялася роботі з потенційно - проблемними активами з метою "не виходу" позичальників в стадію "дефолту" та

отримання статусу непрацюючого активу.
5. РЕЗУЛЬТАТИ РОБОТИ ТА АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ, ЩО ЗУМОВЛЮЮТЬ ЗМІНИ У ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ.
Діяльність Правління та Наглядової Ради та ухвалені цими органами рішення (в межах повноважень та компетенцій кожного органу управління і контролю), мала відображення на таких фінансових показників та результатів діяльності в 2024 році (у порівнянні з показниками у Стратегії розвитку):
1. Обсяг валюти балансу станом на 01.01.2025 склав 1 701 млн. грн. та виконано на 68%. Обсяг кредитного портфелю на звітну дату склав 321,8 млн. грн. та виконано на 45%, у тому числі по юридичних особах - на 46%, по фізичних - на 26%.
2. Обсяг коштів клієнтів станом на 01.01.2025 склав 1 421 млн. грн. та виконано на 65%, у тому числі за рахунок юридичних осіб - на 57%, фізичних - на 86%.
3. Фінансовий результат діяльності за 2024 рік склав збиток 7,3 млн. грн. при плановому показнику прибутку 22,4 млн. грн. та не виконаний на 29,7 млн. грн. Фінансовий результат від операційної діяльності (до резервів та податків) склав за 2024 рік збиток 26,7 млн. грн. при плановому показнику прибутку 35,1 млн. грн. та не виконаний на 61,7 млн. грн.
4. Невиконання планового показнику по прибутку відбулося за рахунок наступних факторів:
- невиконання процентного прибутку - на 59 млн. грн.;
- невиконання комісійного прибутку - на 5 млн. грн.
5. Плановий показник обсягу адміністративних витрат дотримано на 100%. Здійснення витрат на підтримку операційної діяльності відбувалося протягом року у відповідності до затвердженого бюджету та згідно договорів.
6. Фактичний показник спреду за 2024 рік склав 7,2% при плановому - 8,9%.
Кількість працюючих клієнтів за 2024 рік збільшилася на 360 клієнтів виключно за рахунок фізичних осіб. Кількість працюючих клієнтів юридичних осіб протягом року не змінилася та залишилася на рівні 770.
У 2024 році запущено мобільний додаток CAPIbank для фізичних осіб з можливістю віддаленої ідентифікації та відкриттям рахунків. Також Банк активно розвиває напрямок "Гарантії", портфель виданих гарантій на кінець року становив 125,8 млн.грн.
Правління Банку вважає, що поточний фінансовий стан Банку та його діяльність у 2024 році частково відповідає цілям та показникам, що викладені в Стратегії розвитку АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2024-2028 рр. виходячи з кон`юктури ринку ділової активності та обмежень діяльності збоку регулятора.
Голова Правління
АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" Є.М. Чечіль

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

Ім'я	Каховська Ганна Володимирівна
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	19.12.2019 123

секретаря	
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за завітний період	20.02.2025 11
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за завітний період	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. 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. 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 секретар/СКС у 2024 році відсутні зауваження з боку контролюючих органів, скарг від працівників та акціонерів Банку 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	Перша лінія захисту Банку на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку: - 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 розробляє заходи для усунення виявлених порушень на підставі рекомендацій від підрозділів 2-ї та 3-ї лінії захисту.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Служба комплаєнсу та Служба управління ризиками з метою організації системи внутрішнього контролю (далі - СВК): - 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 Банка 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 виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, та пропозиції щодо підвищення ефективності процедур з контролю СВК Банку. - 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-ризику, 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 напрямах діяльності; - надають консультації працівникам Банку щодо організації СВК та спільно з уповноваженими працівниками Банку організовують процеси навчання з питань внутрішнього контролю.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Служба внутрішнього аудиту : - 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 - звітує Наглядовій раді щодо виявлених порушень/ недоліків СВК, аналіз причин їх виникнення надає рекомендації Наглядові раді щодо заходів підвищення ефективності СВК.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього	Внутрішні нормативні документи Банку з питань системи внутрішнього контролю: 1. Політика внутрішнього контролю АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", затверджена рішенням Наглядової ради від 28.11.2024, протокол № 66.

аудиту)	2. Положення про систему внутрішнього контролю АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", затверджена рішенням Наглядової ради від 28.11.2024, протокол № 66. 3. Положення про порядок оцінки ефективності процедур з контролю системи внутрішнього контролю АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", затверджена рішенням Наглядової ради від 30.12.2024, протокол № 78. 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.
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	13.02.2025 10
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Звіт про дотримання політики і процедур системи внутрішнього контролю та результати моніторингу ефективності процедур контролю на першій лінії захисту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" затверджений: 1 квартал 2024 року - рішення Наглядової ради від 23.05.2024, протокол № 26; 2 квартал 2024 року - рішення Наглядової ради від 01.08.2024, протокол № 42; 3 квартал 2024 року - рішення Наглядової ради від 14.11.2024, протокол № 62; 4 квартал 2024 року - рішення Наглядової ради від 13.02.2025, протокол № 10. Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків): - Узагальнені недоліки СВК, причини та прийняті заходи по виправленню та упередженню порушень - Основні виявлення недоліків внутрішнього контролю - Інформація, внесена до бази інцидентів операційних ризиків та комплаєнс-ризику - 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. Висновки та рекомендації щодо дотримання політики і процедур системи внутрішнього контролю та результати моніторингу ефективності процедур контролю на першій лінії захисту.
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	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. 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. Декларація регламентує дії Служби управління ризиками, Служби комплаєнсу та органів управління Банку у випадку порушення та або перевищення встановлених лімітів.
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада Банку
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	25.07.2024 40

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
Бєлашов Сергій Володимирович			48,9196	48,9196
Бєлашова Ліліана Іванівна			24,654901	24,654901
Злидар Дарія Йосипівна			1,5	1,5
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОКІЛ"			19,9999	19,9999
Кива Владислав Миколайович			4,1277	4,1277
Кива Наталія Іванівна			19,9999	19,9999
ТОВАРИСТВО З			9,5	9,5

ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЕРШИЙ ЕНЕРГЕТИЧНИЙ ОПЕРАТОР"				
Пойдюченко Олег Юрійович			9,5	9,5
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ"ТГА З"			9,5	9,5
Северинено Сергій Володимирович			9,5	9,5

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			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 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.

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
Рогова Вікторія Володимирівна			Наказом Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" № 380-к від 05.11.2024 р. прийнято з 06.11.2024 р. Рогову Вікторію Володимирівну на посаду Начальника Фінансово-економічного управління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".	Начальник Фінансово-економічного управління в рамках своїх ключових повноважень: Забезпечує фінансовий контроль за дотриманням плану адміністративно-господарських та капітальних витрат Банку. Контролює своєчасне формування та надання фінансової звітності окремим користувачам, уповноваженим на підставі діючих законів України. Розробляє пропозиції щодо визначення системи інформаційної підтримки фінансово-економічних рішень, що передбачає використання методів і процедур з бюджетування, стратегічного планування, управлінського обліку, фінансової діагностики, які в сукупності забезпечують координацію окремих підсистем управління та зорієнтовані на оптимізацію фінансових рішень і збільшення вартості Банку. Сумісно з керівниками бізнес - напрямків приймає участь у створенні системи цільових показників, що відображають область відповідальності ЦФВ, з метою забезпечення	Начальник Фінансово-економічного управління призначається та звільняється відповідним наказом Голови Правління.

				мотивації персоналу у підвищенні ефективності діяльності Банку. Приймає участь в розробці та відповідає за формування управлінської звітності про стан і результати діяльності банку, яка використовується керівництвом банку для планування, контролю та прийняття відповідних управлінських і економічних рішень. Розробляє та підтримує в актуальному стані нормативну та методологічну бази Управлінняу, впроваджує заходи по складанню фінансових планів, розрахунку показників оцінки ефективності діяльності Банку. Здійснює моніторинг чинного законодавства та своєчасне вивчення змін і доповнень до чинних нормативних актів стосовно напрямку діяльності Управління. Надає інформацію та консультаційну допомогу підрозділам Банку, стосовно питань, які входять до компетенції Управління. Приймає участь в розробці нових бізнес-процесів/продуктів/ВНД та/або впровадженні необхідних змін в існуючі бізнес-процеси/продукти/ВНД у зв'язку із змінами діючого законодавства в межах власної компетенції. Контролює своєчасне внесення змін до ВНД. Забезпечує методологічне супроводження	

				діяльності відокремлених підрозділів Банку під час здійснення операцій та надання їм інформаційної підтримки. Інші фукції відповідно до наданих повноважень та внутрішніх нормативних документів.	
Каховська Ганна Володимирівна			19 грудня 2019 р. Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", протокол № 123, прийняте рішення з метою ефективного організаційного та інформаційного забезпечення діяльності органів управління Банку, його учасників та інших зацікавлених осіб призначити з 20.12.2019 року Корпоративним секретарем Служби корпоративного секретаря Банку Каховську Ганну Володимирівну.	До ключових повноважень Корпоративного секретаря належить: - Моніторинг законодавства, перевірку відповідності Статуту Банка та його внутрішніх положень вимогам законодавства України та їхньої взаємної узгодженості, ініціювання формування позиції Банку у сфері корпоративного управління; - Надання 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	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

				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 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	трудовий договір (контракт).

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

				- Розроблення та/або погодження проєктів рішень з питань, що виносяться на розгляд Наглядової ради її комітетів та Правління Банку; - Забезпечення підготовки та/або погодження документів (супровідних матеріалів до проєктів 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 акціонера; - 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. Здійснення контролю за 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; - 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 оприлюднення документів Банку відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства"; - 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.	
Черненко Альона Василівна			16 грудня 2024 року Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", протокол № 74, прийнято рішення покласти тимчасове виконання обов'язків начальника Служби внутрішнього аудиту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на аудитора Служби внутрішнього аудиту	Начальнику Служби внутрішнього аудиту надані наступні ключові повноваження: 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	Начальник служби внутрішнього аудиту призначається на посаду та звільняється з неї на підставі рішення Наглядової ради за наказом Голови Правління Банку. Кандидатура на посаду Начальника служби внутрішнього аудиту погоджується Національним

			АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" Черненко Альону Василівну, з 16 грудня 2024 року на період до погодження Національним банком України кандидатури начальника Служби внутрішнього аудиту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".	фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг); 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; 3) перевірку процесів управління Банком, процесу оцінки достатності капіталу, достатності ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків Банку; 4) перевірку правильності ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку України, органів	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).

				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-ризику, 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 функції, пов'язаних зі здійсненням нагляду за діяльністю Банку; 12) інших функцій, передбачених законодавством України.	
Міщенко Світлана Миколаївна			06 вересня 2023 р. наказом Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	Головний бухгалтер Банку: забезпечує своєчасне та повне відображення всіх банківських	Призначається та звільняється наказом Голови Правління. Головний бухгалтер вступає

			№ 249-к призначено з 07.09.2023 р. Головним бухгалтером Банку Міщенко Світлану Миколаївну у зв'язку із погодженням Національним банком України Міщенко С.М., як кандидата на посаду Головного бухгалтера АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".	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.	на посаду після його погодження Національним банком України.

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

Аудит фінансової звітності Банку станом на 31.12.2024 р. здійснювало ТОВ "Аудиторська фірма "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" відповідно договору про надання аудиторських послуг від 29.10.2024 №1332/1111, яка обрана та затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 17.10.2024 № 56. 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.

Дотримуючись принципу ротації, відповідно до якого зовнішній аудит фінансової звітності Банку має проводитись однією аудиторською компанією не більше семи років, до співробітництва було залучено ТОВ "Аудиторська фірма "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" . До цього аудиторські послуги протягом 5 років поспіль надавало ТОВ "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ".

ТОВ "Аудиторська фірма "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" зареєстроване в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи "Суб'єкти аудиторської діяльності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" за номером 2248.

ТОВ "Аудиторська фірма "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" відповідає нормативним вимогам щодо проведення аудиту річної фінансової звітності банків, працює на ринку аудиторських послуг з 1999 року, має фахівців в області бухгалтерського обліку, оподаткування, питань створення та реорганізації підприємств (банків), фахівців з питань обігу цінних паперів, оцінки майна, фінансового аналізу підприємств, банків і інших фінансових структур, інформаційних технологій. Компанія є незалежним членом Crowe Global з 2013 року (www. https://www.crowe.com/global). Crowe Global, займає восьме місце у світовій мережі компаній, що надають аудиторські та бухгалтерські послуги, яка складається з більш ніж 200 незалежних фірм, що надають аудиторські та консультаційні послуги в 130 країнах світу. Фірми-учасниці Crowe Global відомі своїми локальними знаннями, досвідом і навичками, а також міжнародною репутацією високої якості обслуговування. Наказом Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю від 22.11.2023 року № 57-кя, за результатами проведеної перевірки з контролю якості аудиторських послуг, ТОВ "Аудиторська фірма "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" (код ЄДРПОУ 30634365) визнано таким, що пройшло перевірку з контролю якості аудиторських послуг з обов'язковими до виконання рекомендаціями.

Стягнення до аудитора Банку Аудиторською палатою України протягом року та факти подання недостовірної звітності Банку, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не застосовувались.

За результатами зовнішнього аудиту не було випадків подання Банком недостовірної звітності, виникнення конфлікту інтересів, суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Вимоги щодо організації, завдання та функцій Служби внутрішнього аудиту Банку встановлюються Законом України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Під час проведення Службою внутрішнього аудиту Банку перевірок фінансово-господарської діяльності Банку фактів порушення законодавства не встановлено.

Оцінка ефективності системи внутрішнього контролю в Банку здійснена відповідно до вимог Методики оцінки ефективності системи внутрішнього контролю банку та банківської групи АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за критеріями, що відповідають вимогам НБУ, визначеним в Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 №88. За результатами проведеної Службою внутрішнього аудиту Банку оцінки системи внутрішнього контролю Банку, побудова якої здійснювалась з урахуванням нормативних вимог та стратегічних цілей Банку встановлено, що протягом звітного періоду впроваджені контрольні заходи з огляду на результати інспектування, висновки зовнішніх та внутрішніх аудиторів. За підсумками проведеної оцінки

визначено, що система внутрішнього контролю в Банку в цілому відповідає рейтингу "Прийнятна, але не зовсім ефективна".

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 2024 рік оприлюднений на сайті Банку за посиланням:
https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/zvity-orhaniv-upravlinnia-banku/2024-rik-4/2273-zvit-kerivnytstva-zvit-pro-upravlinnya-za-2024-rik-data-rozmishchennia-14052025-r/file.html

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) за 2024 рік також знаходиться у складі річної фінансової звітності на сайті Банку за посиланням: https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/richni-finansovi-ta-audytorski-zvity/2024-3/2270-richnyi-zvit-at-bank-ukrayinskyy-kapital-za-2024-rik/file.html.

У 2024 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 2024 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.

Станом на 01.01.2025 року активи Банку склали 1 701 265 тис.грн., зобов'язання - 1 474 782 тис.грн, власний капітал Банку - 266 483 тис.грн. В 2024 році Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За 2024 фінансовий рік Банком отримано доходів в сумі 386 359 тис.грн, понесено витрат - 393 642 тис. грн, фінансовий результат після оподаткування склав збиток 7 283 тис. грн. Процентні доходи Банку за звітний рік склали 291 295 тис.грн., при цьому процентні витрати за 2024 рік склали 147 980 тис.грн. Чистий процентний дохід Банку за рік склав 143 315 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно - 42 086 тис.грн., торговельний дохід - 15 937 тис. грн, інший дохід - 5 664 тис. грн.

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-aktsioneriv-ta-steykkholderiv.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-aktsioneriv-ta-steykkholderiv.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:
	З кожним роком питання захисту довкілля та соціальної відповідальності стає все більш актуальним як в Україні, так і за кордоном, що пов'язано з глобалізацією, зростанням загрози техногенних та екологічних катастроф, актуалізацією здорового способу життя, соціалізацією трудових відносин, тощо. Світ живе в умовах гострих соціальних та екологічних проблем. Тому особливо великого значення сьогодні набувають нові ефективні інструменти управління сталим розвитком. Банк усвідомлює свою відповідальність перед суспільством та веде відкритий діалог з клієнтами, постачальниками, державними установами та самим суспільством. Основні цілі, що ставив перед собою Банк для збереження довкілля та дотримання екологічних норм: - зменшення викидів у навколишнє середовище; - впровадження енергозберігаючих технологій; - зменшення використання паперу,завдяки впровадження нових програмних комплексів та діджиталізації банківських процесів. Для виконання поставлених цілей в Банку затверджена та впроваджена Політика сталого розвитку Банку/Банківської Групи з описом стратегічного підходу до управління, який враховує не тільки фінансові показники та прибутковість, а й соціальні, екологічні та етичні аспекти діяльності Банку/Банківської групи. Банк у своїй діяльності дотримується затвердженої Політики. З метою відповідності "Критеріям до уповноважених банків", затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 24.01.2020 № 28 (зі змінами), а також з метою продовження співпраці з Фондом розвитку підприємництва (підписання додаткової угоди до Договору про співробітництво за Програмою "Доступні кредити 5-7-9%"), впроваджені внутрішні

нормативні документи "Екологічна та соціальна Політика АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" та "Система екологічного та соціального управління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", які затверджені Наглядовою радою в 2024 році.
З метою ефективного управління соціально-екологічними ризиками 17 працівників Банку пройшли дистанційне навчання з питань соціально-екологічні принципів (СЕП) - Основи СЕП та отримали 34 сертифікати Світового банку. Також спеціалістами Фонду розвитку підприємництва було проведено навчання для працівників Банку, які отримали сертифікати Світового банку, на тему "Процес оцінки ЕС ризиків" в рамках надання інклюзивної підтримки для відновлення сільського господарства
України (ARISE). В рамках Екстреного проєкту надання інклюзивної підтримки для відновлення
сільського господарства України (далі - Проєкт ARISE) Фонд розвитку підприємництва провів в Банку Комплексну екологічну та соціальну оцінку (ESDD) щодо дотримання екологічних та соціальних стандартів. За результатами проведеної Комплексної екологічної та соціальної оцінки ESDD ФРП повідомив Банк про відповідність запровадженої Системи екологічного та соціального менеджменту (далі - СЕСМ) екологічним та соціальним стандартам (ЕСС 1-10) Світового банку для оцінки проєктів з низьким і помірним ризиком в рамках Проєкту ARISE. Під час співпраці щодо впровадження СЕСМ ФРП відзначили активну роботу команди Управління соціальних та екологічних ризиків Банку.
Інформацію про сталість, яку розкриває Банк/Банківська група у своїх щорічних звітах призначена насамперед для двох основних груп користувачів: інвесторів, які хочуть краще розуміти ризики та можливості, які виникають від питань сталого розвитку для їхніх інвестицій та вплив цих інвестицій на людей та навколишнє середовище та користувачів - представників громадянського суспільства, включаючи неурядові організації та соціальні партнери, які хочуть краще знати Банк/Банківську групу на відповідальність за їхні впливи на людей та навколишнє середовище. Інші зацікавлені сторони також можуть використовувати інформацію про сталість, розкриту у щорічних звітах, зокрема для підтримки порівняння між ринковими секторами та всередині них. Бізнес-партнери Банку/Банківської групи, включаючи клієнтів, можуть покладатися на інформацію про сталість для розуміння та, за необхідності,звітування про їхні власні ризики та впливи на свої власні витрати.
В умовах російської агресії та воєнного стану Банк надає найвищий пріоритет безпеці клієнтів та співробітників, та при цьому прикладає максимум зусиль для збереження достатнього рівня капіталізації та прибутку. У 2024 році в Банку продовжували відбуватися позитивні зміни, а саме: покращення рівня внутрішньої комунікації, збільшення рівня турботи про працівників, працівники перейшли на спілкування виключно українською мовою. Протягом звітного року відбулось ще більше об'єднання та згуртованість команди, оптимізація робочих процесів, покращення соціально-психологічного клімату в колективі, узгодженість особистісних цінностей працівників з корпоративними цінностями Банку.
Мета сталого розвитку Банку - це своєрідний орієнтир для інтеграції стратегії корпоративної соціальної відповідальності. Корпоративна соціальна відповідальність, як складник сталого розвитку є вагомою частиною розвитку корпоративного управління. Корпоративна соціальна відповідальність - довгострокова стратегія Банку, що полягає в допомозі навколишньому середовищу та суспільству, вона допомагає капіталізації Банку, дає можливість виходу на нові ринки і можливість збільшення прибутку.
Відповідно затверджених основних напрямків діяльності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" та, враховуючи, стратегію розвитку по зміцненню своїх ринкових позицій, підвищенню ролі на фінансовому ринку України, досягненню переваги над конкурентами, Банк визначає, що удосконалення та підвищення ефективної системи корпоративного управління - це один із важливих напрямків стратегії свого розвитку. Місією Банку у 2024 році було збереження корпоративних цінностей для клієнтів, акціонерів, працівників та суспільства, дотримання принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з ними, забезпечення професійної поведінки і чесності працівників, підтримка сильної

	корпоративної культури, формування та дотримання чітких стандартів поведінки працівників Банку по відношенню до клієнтів, партнерів, інших працівників Банку та стейкхолдерів. Працівники Банку неухильно дотримуються загальнообов'язкових норм поведінки, що визначені Кодексом корпоративної етики, загальновизнаних етичних норм поведінки, етикету ділового спілкування у щоденній співпраці з клієнтами, партнерами, колегами та керівництвом, професійно, добросовісно та з докладанням належних зусиль та старанності мають виконувати свої посадові обов'язки, рішення та доручення керівництва Банку. В рамках корпоративної соціальної відповідальності: Банк забезпечує своїх працівників загальними соціальними гарантіями, що передбачені внутрішньо-нормативними документами Банку та чинним законодавством України. Під час ударів ворога по енергетичній системі України, що призводило до довготривалих відключень електроенергії та опалення, Банком облаштовано 9 чергових відділень на території країни - пункти незламності, із них 4 відділень фізично доступні для людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення. На виконання Постанови Правління Національного банку України від 31 серпня 2024 року № 104, яка зобов'язує банки забезпечити фізичну та інформаційну доступність щонайменше 50 % своїх відокремлених підрозділів (філій/відділень) у кожному регіон для обслуговування клієнтів із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення Банком забезпечено у нормативній кількості відділень банку: Банком забезпечено у нормативній кількості відділень банку: - безперешкодна фізична доступність до обслуговування, а також пересування приміщенням шляхом влаштування пандусів/поручнів/встановлення підйомників, встановлення кнопок виклику персоналу банку; - інформаційна доступність до обслуговування та самостійного орієнтування шляхом розміщення інформації в приміщеннях, улаштування на стінах і дверях інформативних табличок, сигнальних знаків, стрічок і покажчиків, встановлення тактильних плиток і індикаторів. З метою підтримки військовослужбовців та членів їх сімей, в Банку діє продукт - "Депозит Рука допомоги" для накопичення коштів на реабілітацію, лікування, відновлення пошкодженого житла та інші соціальні потреби відповідної категорії громадян.	
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 соціальній сфері та загроз довкіллю; 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; 3) Формування пропозицій, та взаємодія з позичальниками Банку щодо заходів з мінімізації та / або усунення екологічних та соціальних ризиків за кредитними проектами; 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.
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	Політика сталого розвитку Банку/Банківської Групи- це стратегічний підхід до управління, який враховує не тільки фінансові показники та прибутковість, 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. Основними елементами політики сталого розвитку Банку є: - Екологічна відповідальність - зменшення негативного впливу на навколишнє середовище, підтримка проектів з енергоефективності та використання відновлюваних джерел енергії. - Соціальна відповідальність - сприяння соціально-економічному розвитку громад,підтримка благодійних та соціальних ініціатив. - Етичні стандарти - дотримання високих етичних норм у фінансовій діяльності та відносин з клієнтами. - Фінансова стабільність - забезпечення стійкості та надійності фінансових послуг для клієнтів та інших зацікавлених сторін. - Сприяння інноваціям - підтримка та фінансування інноваційних проектів та технологій, які сприяють сталому розвитку.
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	1) Погоджено зміни до Кредитної політики; 2) Взаємодія з ФРП (5-7-9).
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	1) Затверджено та прийнято Політику сталого розвитку Банку/Банківської Групи; 2) Прийняті зміни до Кредитної політики;

		3) Взаємодія з ФРП (5-7-9).
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) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику

Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - юридичних осіб

Повне найменування, мовою оригіналу, англійською мовою та його транслітерація українською мовою	Місцезнаходження українською та англійською мовами	Ідентифікаційний код або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру клієнтами/контрагентами	Міжнародний ідентифікаційний код юридичної особи (код LEI) (за наявності)	Опис наявного прямого чи опосередкованого контролю над клієнтами/контрагентами громадянами та/або юридичними особами, місцем реєстрації яких є іноземна держава зони ризику
Публичное акционерное общество "ТРАНСКАПИТАЛБАНК", TRANSKAPITALBANK, ТРАНСКАПІТАЛБАНК	109147, Росія м. Москва, вул. Воронцовська, буд.27/35, 109147, 27/35 Vorontsovska str., Moscow Russia	7709129705	253400L6NLNGU4FXSB96	Акціонери - юридичні та фізичні особи, зареєстровані у російській федерації. Акціонери, частка яких у статутному капіталі більше 1%: Грядова Ольга Вікторівна (разом з чоловіком Івановський Леонід Миколайович та сином) -27,45%, Березовський Юрій Олександрович - 25,22%, Орлова Тетяна Дмитрівна - 8,08%, Соломко Максим - 7,61%, Шарафідін Камарітдінов - 8,17%, Вадім Брусіловський 8,17%, Казаков Борис Васильович - 2,8381%, Інші мінорітарії - 4,38%.
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Кореспондентські рахунки було відкрито на підставі Договору кореспондентського рахунку в іноземній валюті № КСНРВ-220КБВ від 17.10.2019 та Договору кореспондентського рахунку в російських рублях № КСНРР-220КБ від 17.10.2019 з метою вдосконалення системи міжбанківських розрахунків за зовнішньоекономічною діяльністю клієнтів банку.				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЛІО-ІНТЕР-КАРД"BERLIO-INTER-CARD LTD	Юр. адреса: 02002, м. Київ, вул. Раїси Окіпної, буд. 2, оф.424,місцезнаходження: 03680, м. Київ, вул. Окружна, буд. 4-Б	32377766	-	СЕРГІЄНКО ІГОР ЮРІЙОВИЧ, Громадянство: Республіка Біларусь, Білорусь, м. Мінськ, пряма участь -90%; BOGODYAZH OLEG, Громадянство: Республіка Біларусь,

				Білорусь, м. Мінськ, пряма участь -10%.
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (відкриття та ведення банківських рахунків). Операції відсутні, рахунки заблоковані.				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАРПАТНАДРАІНВЕСТ"TOV "KARPATNADRAINVEST	62303, Харківська обл., Дергачівський район, м. Дергачі, площа Перемоги, буд. 14	31789453	-	КАЛАНДІЯ ЛІЯ ОЛЕГІВНА, Громадянство" Російська Федерація, Україна, м. Київ, пряма участь -24,90%.
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (відкриття та ведення банківських рахунків). Операції відсутні, рахунки заблоковані.				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОМЕДПРОЕКТ"LLC "EUROMEDPROJECT"	04080, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 82, офіс 256	36589145	-	ОВАЙСІ ТОФІКУДДІН РАХМАТУДДІНОВИЧ Громадянство:Російська Федерація Російська Федерація, м. Москва, пряма участь -100%.
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (відкриття та ведення банківських рахунків). Рахунки заблоковані.				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ "ЮР-АЛКОМ"TOV "YURYDYCHNA KOMPANIIA "YUR-ALKOM"	61052, Харківська область, м. Харків, вул. Мала Гончарівська, буд. 17, к. 1	37188412	-	ГОРЛАНОВ КИРИЛО ВОЛОДИМИРОВИЧ Громадянство: Республіка Біларусь Україна Харківська область, Краснокутський р-н, м. село Колонтаїв, має посвідку на постійне проживання в Україні ІН172398 (дата видачі - 26.09.2018; орган, що видав - 6301), пряма участь -50%.
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (відкриття та ведення банківських рахунків). Рахунки заблоковані.				
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЕНЕРГОМАШСПЕЦСТАЛЬ" PJSC "EMSS"	84306, Донецька обл обл., м. Краматорськ, вул. ПАТ "ЕНЕРГОМАШСПЕЦСТАЛЬ"	00210602	-	ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ "РОСАТОМ", Російська Федерація 119017, Москва, Б.Ордынка, 24 опосередкована участь

				-53.9509%. В 2023 році КБВ змінився на EMSS Holdings Limited/ ЕМСС Холдингз Лімітед Кіпр, пряма участь -92,6771%.
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (відкриття та ведення банківських рахунків), рахунки заблоковані.				
BISCONE LIMITED / БІСКОУН ЛІМІТЕД	Karaiskaki,6 CITY HOUSE 3032.Limasol, Cyprus3032, КІПР, ЛІМАСОЛ, КАРАЙСКАКІ, 6,СІТІ ХАУЗ	880002574	-	ВОСКРЕСЕНСКИЙ ІГОР ЄВГЕНІЙОВИЧ, Громадянство: Російська Федерація, Російська Федерація, Вологодська, м. Череповець, опосередкована участь - 100%.
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (відкриття та ведення банківських рахунків). Рахунки заблоковані.				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРАЙД ГРУПП"PRIDE GROUP LLC	03143, м. Київ, вул. Лебедєва Академіка, буд. 1, корпус 6, кв. офіс 33	44525971	-	ВАУЧОК ВАДИМ (VAUCHOK VADIM) Громадянство: Республіка Біларусь, Білорусь, м. Мінськ, пряма участь -100%.
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (відкриття та ведення банківських рахунків). Операції відсутні, рахунки заблоковані.				

Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - фізичних осіб

Загальна вартість всіх договорів, сумарно по всім договорам фізичним осіб клієнтів/контрагентів: 5409515

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 внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Загальні збори акціонерів Банку
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	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: - виявлення факторів, що впливають на рішення щодо частки прибутку, яка спрямовується на виплату дивідендів, і прибутку, який реінвестується; - визначення оптимального співвідношення між розподіленим 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	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено

		документом	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 сттутного капіталу, види акцій, їх номінальна вартість, форма існування та загальна кількість, обов'язки та права акціонерів Банку, органи управління та контролю, система внутрішнього контролю, внутрішній аудит, управління ризиками, облік та звітність, банківська таємниця, забезпечення інтересів клієнтів.	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv/licenses/statut.html
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-steykkholderiv/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-steykkholderiv/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"	Встановлює порядок діяльності, склад, строк повноважень, компетенцію, порядок формування та організацію роботи Правління Банку, а також права та обов'язки, відповідальність і підзвітність членів Правління.	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv/licenses/polozhennia/2024/1914-polozhennya-pro-pravlinnya-aktsionernoho-tovarystva-bank-ukrayinskyy-kapital-2024-r/file.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	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv/licenses/polozhennia/2024/1989-vnd-1781-polozhennia-pro-vynahorodu-nahliadovoi-rady-2024/file.html

		корпоративних цінностей.	
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 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.	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv/licenses/polozhennia/2024/1993-polozhennya-pro-vynahorodu-chleniv-pravlinnya-vplyvovykh-osib-aktsionernoho-tovarystva-bank-ukrayinskyy-kapital-1/file.html
7	ПОЛІТИКА ВИНАГОРОДИ 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-aktsionernoho-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	Визначають і закріплюють основні принципи та стандарти корпоративного управління Банку, принципи захисту інтересів акціонерів,	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/pryntsypy-korporatyvnoho-upravlinnia/1859-pryntsypy-kodeks-korporatyvnoho-u

	"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	вкладників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Банку та інформаційної відкритості.	pravlinnya-aktsionernoho-tovarystva-bank-ukrayinskyy-kapital-2024-r/file.html
10	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИПЛАТУ ДИВІДЕНДІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	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: виявлення факторів, що впливають на рішення щодо частки прибутку, яка спрямовується на виплату дивідендів, і прибутку, який реінвестується; визначення оптимального співвідношення між розподіленим 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.	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv/licenses/polozhennia/2024/1990-vnd-1783-polozhennia-pro-vyplatu-dyvidendiv/file.html
11	ДИВІДЕНДНА ПОЛІТИКА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	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	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv/licenses/polozhennia/2024/1862-dyvidendna-polityka-aktsionernoho-tovarystva-bank-ukrayinskyy-kapital-2024-r/file.html

		впливають на рішення щодо частки прибутку, яка спрямовується на виплату дивідендів, і прибутку, який реінвестується; визначення оптимального співвідношення між розподіленим 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 Політики на розв'язання конфлікту інтересів між власниками, кредиторами та керівниками.	
12	КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЇ ЕТИКИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	Кодекс корпоративної етики АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" - це звід корпоративних стандартів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", які є основою внутрішніх відносин між працівниками Банку, взаємодії з клієнтами, партнерами та акціонерами Банку. Кодекс - це прийняті в Банку стандарти поведінки, які грунтуються на місії і цінностях. Кодекс дає чітке розуміння принципів ведення бізнесу, вимоги яких мають дотримуватись усі працівники Банку, члени Правління та Наглядової ради під час виконання покладених на них функцій і завдань та треті особи, які діють від імені Банку.	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/pryntsypy-korporatyvnoho-upravlinnia/1531-kodeks-korporatyvnoyi-etyky-aktsionernoho-tovarystva-bank-ukrayinskyy-kapital-2023/file.html
13	КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЇ ЕТИКИ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	Кодекс корпоративної етики Банківської групи АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" - це звід корпоративних стандартів АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" та групи юридичних осіб, які	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/pryntsypy-korporatyvnoho-upravlinnia/1532-kodeks-korporatyvnoyi-etyky-bankivskoyi-hrupy-aktsionernoho-tovarystva-bank-ukrayinskyy-kapit

		визначені в "Інформації про національну банківську групу", що визначається відповідно до "Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп", затвердженого постановою Правління Національного банку України 09.04.2012 № 134. Такі стандарти є основою внутрішніх відносин між працівниками, взаємодії з клієнтами, партнерами та акціонерами учасників Банківської Групи та між учасниками Банківської Групи. Кодекс - це прийняті в Банківській Групі стандарти поведінки, які грунтуються на місії і цінностях. Кодекс дає чітке розуміння принципів ведення бізнесу, вимоги яких мають дотримуватись усі працівники, члени Правління та Наглядової ради, інших керівних органів учасників Банківської групи під час виконання покладених на них функцій і завдань та треті особи, які діють від їх імені.	al-2023/file.html

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

1. Проміжна інформація

https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/kvartalna-finansova-zvitnist/2023-rik-4.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	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 29.12.2023 р. Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", надалі - Банк, протокол № 91, прийнято рішення про вчинення значного правочину. Предмет правочину: придбання депозитних сертифікатів Національного банку	01.01.2024	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html

	України. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, становить 1205000 тис.грн., дата придбання 29.12.2023 р., дата погашення депозитних сертифікатів 01.01.2024 р., розмір процентної ставки розміщення коштів 15,00% річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку - 1427261 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку складає - 84,42745%. Наглядова рада Банку правоможна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Загальна кількість членів Наглядової ради - 5, загальна кількість голосів - 5, загальна кількість голосів, які брали участь у засідання - 4, кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення - 4, "проти" - немає.		
2	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв	15.01.2024	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2024-rik.html

	Дата прийняття рішення про утворення (припинення) відокремленого підрозділу (відокремлених підрозділів), філії (філій), представництва (представництв) емітента: 11.01.2024 Повне найменування відокремленого підрозділу (філії, представництва), що були створені чи припинені*: Наглядова рада Причини прийняття такого рішення: Небезпечність місцезнаходження Відділення, підвищена загроза для здоров'я та життя його відвідувачів та співробітників, пошкодження приміщення Відділення, економічна недоцільність утримання Відділення Місцезнаходження відокремленого підрозділу (філії, представництва), що були створені чи припинені, та функції, які вони виконували чи виконуватимуть: вул. Алчевських, 1, м. Харків, обл., 61002, Україна. Повне найменування відокремленого підрозділу (філії, представництва), що були створені чи припинені, та функції, які вони виконували чи виконуватимуть: Відділення № 2 Акціонергого товариства "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" Функції, які виконував чи виконуватиме відокремлений		

	підрозділ (філія, представництво): Функції, які виконував відокремлений підрозділ: клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам надавався 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. Додаткова інформація, необхідна для повного і точного розкриття інформації про дію: 11.01.2024 р. Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", надалі - Банк, протокол № 2, було прийняте рішення про погодження припинення (закриття) діяльності відокремленого підрозділу Банку - Відділення № 2 АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за адресою: м. Харків вул. Алчевських, 1 (надалі-Відділення). Причина прийняття рішення : Враховуючи небезпечність місцезнаходження Відділення, підвищену загрозу для здоров'я та життя його відвідувачів та		

	співробітників, нанесені у наслідок регулярних обстрілів російською федерацією міста Харків, пошкодження приміщенню Відділення та як результат вищенаведених подій економічну недоцільність утримання даного Відділення. Функції, які виконував відокремлений підрозділ: клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам надавався 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.		
3	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу 11 квітня 2024 року Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", протокол № 18, прийняте рішення затвердити Звіт про винагороду членів Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ	12.04.2024	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2024-rik.html

	КАПІТАЛ" за 2023 рік.Текст звіту про винагороду членів Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2023 рік емітент не розкриває шляхом розміщення у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків; на власному вебсайті розкривається за посиланням: https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/zvity-orhaniv-upravlinnia-banku/2023-rik-1.html		
4	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 29.04.2024 року, протокол № 2 складений з врахуванням підсумків голосування 03.05.2024 року, прийняте рішення: "Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2023 рік". Відповідно до Порядку скликання та проведення дистанційних загальних зборів	03.05.2024	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2024-rik.html

	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 29.04.2024 року, складені та підписані 03.05.2024 р. Текст звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2023 рік емітент не розкриває шляхом розміщення у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків; на власному вебсайті розкривається за посиланням: https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/zvity-orhaniv-upravlinnia-banku/2023-rik-1.html		
5	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	03.06.2024	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2024-rik.html

	Дата отримання інформації: 31.05.2024 АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" отримав від акціонера банку - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТГАЗ", код ЄДРПОУ 38419392, повідомлення про набуття у власність пакету акцій банку. Дія (набуття) та яким чином (прямо) вона відбувалась: набуття прямої участі. Розмір частки власника (власників) акцій в загальній кількості голосуючих акцій до відчуження права власності на такий пакет акцій (підсумковий пакет голосуючих акцій): 0%. Розмір частки власника (власників) акцій в загальній кількості голосуючих акцій після відчуження права власності на такий пакет акцій (підсумковий пакет голосуючих акцій): 9,5000%. Особи, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТГАЗ" здійснює розпорядження акціями: Северинен Сергій Володимирович володіє часткою у статутному капіталі ТОВ "ТГАЗ" у розмірі 99,0001%. Дата, в яку порогові значення було досягнуто або перетнуто (за наявності) - 28.05.2024. Дата отримання		

	інформації: 31.05.2024 АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" отримав від акціонера банку - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТГАЗ", код ЄДРПОУ 38419392, повідомлення про набуття у власність пакету акцій банку. Северинeнко Сергій Володимирович володіє часткою у статутному капіталі ТОВ "ТГАЗ" у розмірі 99,0001%. Дія (набуття) та яким чином (опосередковано) вона відбувалась: набуття опосередкованої участі, через ТОВ "ТГАЗ" (99,0001%), якому належить 9,5000% 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): 0%. Розмір частки власника (власників) акцій в загальній кількості голосуючих акцій після відчуження права власності на такий пакет акцій (підсумковий пакет голосуючих акцій): 9,4050%. Особи, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких Северинeнко Сергій Володимирович здійснює розпорядження акціями: відсутні. Дата,		

	в яку порогові значення було досягнуто або перетнуто (за наявності) - 28.05.2024.		
6	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій Дата отримання інформації: 19.07.2024 АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" отримав від ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ", код за ЄДРПОУ 35247177, місцезнаходження: Україна, 01021, місто Київ, Кловський узвіз, будинок 7, 4 ПОВЕРХ, офіс 12, повідомлення про відчуження пакету акцій банку. Дія (відчуження) та яким чином (прямо) вона відбувалась: відчуження прямої участі. 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): 0%. Особи, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної	23.07.2024	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2024-rik.html

	особи, через яких ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ" здійснює розпорядження акціями відсутні. Дата, в яку порогові значення було досягнуто або перетнуто (за наявності) - 19.07.2024. Дата отримання інформації: 19.07.2024 АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" отримав від ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ", код за ЄДРПОУ 35247177, місцезнаходження: Україна, 01021, місто Київ, Кловський узвіз, будинок 7, 4 ПОВЕРХ, офіс 12, повідомлення про відчуження пакету акцій банку. Федорович Євгенія Іванівна володіє часткою у статутному капіталі ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ" у розмірі 75,00%. Дія (відчуження) та яким чином (опосередковано) вона відбувалась: відчуження опосередкованої участі, через ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ" (75,00%), якому належить 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 такий пакет акцій (підсумковий пакет голосуючих акцій): 0%. Особи, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи: через ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ", в якому Федорович Євгенія Іванівна володіє часткою у розмірі 75,00% статутного капіталу, контролер ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ". Дата, в яку порогові значення було досягнуто або перетнуто (за наявності) - 19.07.2024.		
7	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій Дата отримання інформації: 22.07.2024 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 набуття у власність пакету акцій банку. Дія (набуття) та яким чином (прямо) вона відбувалась: набуття	23.07.2024	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2024-rik.html

	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 ТОВ "ПЕО" здійснює розпорядження акціями відсутні. Дата, в яку порогові значення було досягнуто або перетнуто (за наявності) - 19.07.2024. Дата отримання інформації: 22.07.2024 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 набуття у опосередковану власність пакету акцій банку у розмірі 9,50% Пойдюченко Олегом Юрійовичем, який		

	володіє часткою у статутному капіталі ТОВ "ПЕО" у розмірі 70,00%. Дія (набуття) та яким чином (опосередковано) вона відбувалась: набуття опосередкованої участі, через ТОВ "ПЕО" (70,00%), якому належить 9,50% акцій банку. 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: ТОВ "ПЕО", в якому Пойдюченко Олег Юрійович володіє часткою у статутному капіталі у розмірі 70,00%, контролер ТОВ "ПЕО". Дата, в яку порогові значення було досягнуто або перетнуто (за наявності) - 19.07.2024.		
8	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента 25 липня 2024 року Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", протокол № 40, прийнято рішення звільнити Нощенко Ольгу Олександрівну,	26.07.2024	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2024-rik.html

	заступника Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 02 серпня 2024 року за власним бажанням, згідно наданої заяви. Нощенко О.О. перебувала на посаді заступника Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" з 21 липня 2023 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 на посаду заступника Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" не приймалося.		
9	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента 19 вересня 2024 року Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", протокол № 50, прийнято рішення звільнити Мельника Михайла Михайловича, заступника Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 27 вересня 2024 року за власним бажанням, згідно наданої заяви. Мельник М.М. перебував на посаді заступника Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" з 01 листопада 2019 року, частка, якою володіє в статутному капіталі	20.09.2024	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2024-rik.html

	Банку - 0%, акціями Банку не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Рішення про призначення іншої особи на звільнену посаду заступника Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" не приймалося. 19 вересня 2024 року Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", протокол № 50, прийнято рішення призначити Мовчан Ларису Василівну на посаду заступника Голови Правління, члена Правління з 23.09.2024 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: 08.03.2024 - 05.09.2024 Голова Правління АТ "РВС БАНК"; 05.02.2024 - 07.03.2024 Радник Голови Правління групи радників Голови Правління АТ "РВС БАНК"; 20.06.2022-02.02.2024 Голова Правління АТ "АСВІО БАНК" ; 02.03.2020 - 19.06.2022 заступник Голови Правління АТ "АСВІО БАНК"; 29.12.2016 - 01.03.2020 Член Правління, начальник		

	Департаменту корпоративного та приватного бізнесу АТ "АСВІО БАНК", непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.		
10	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу 26 вересня 2024 року Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", протокол № 51, прийняте рішення затвердити Звіт про винагороду членів Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2022 рік зі змінами, внесеними на виконання рекомендацій наданих Національним банком України за результатами планової інспекційної перевірки АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", проведеної Національним банком України, за період діяльності Банку з 01.04.2022 до 31.03.2024 (включно). Текст звіту про винагороду членів Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2022 рік зі змінами, внесеними на виконання рекомендацій наданих Національним банком України за результатами планової інспекційної перевірки АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", проведеної	30.09.2024	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2024-rik.html

	Національним банком України, емітент не розкриває шляхом розміщення у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків; на власному вебсайті розкривається за посиланням: https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/zvity-orhaniv-upravlinnia-banku/2022-rik-4.html		

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	КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН розміщення регулярної інформації, у тому числі документів та повідомлень, оприлюднення яких відповідно до законодавства передбачено у складі регулярної інформації та на власному веб-сайті Банку на 2024 рік.	23.01.2024	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/kalendarnyi-plan-rozmishchennia-informatsii.html
2	Відомості про проведення загальних зборів Повідомлення про проведення річних Загальних зборів акціонерів за 2023 рік.	28.03.2024	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/povidomlennia-aktsioneram-banku/2024-rik-2.html