



Б А Н К
УКРАЇНСЬКИЙ
КАПІТАЛ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Кому:

Наглядовій раді
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Дата: 12.03.2026

ЗВІТ ПРО РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ КОМІТЕТУ З ПИТАНЬ АУДИТУ АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за II півріччя 2025 року

I. Відомості по персональний склад Комітету з питань аудиту.

Комітет Наглядової ради з питань аудиту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Комітет та Банк) є постійно діючим колегіальним органом Наглядової ради Банку, який створено рішенням Наглядової ради Банку (Протокол №12 від 31.01.2019), з метою передачі частини повноважень Наглядової ради.

Комітет є постійним консультативно-дорадчим органом Наглядової ради, що забезпечує ефективне виконання Наглядовою радою її функцій та здійснює свою діяльність відповідно до вимог законодавства України та на підставі Положення про Комітет з питань аудиту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» затвердженого рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 69 від 25.09.2025) (далі – Положення про комітет).

Склад Комітету обрано з діючих членів Наглядової ради Банку чисельністю 3 (три) особи, більшість яких є незалежними членами. Комітет очолює незалежний член Наглядової ради Банку. Персональний склад Комітету затверджується Наглядовою радою строком на три роки.

Протягом звітного періоду Комітет здійснював свою діяльність у наступному складі:
Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Дубас А.М.;
член Комітету – член Наглядової ради Доценко Б.Б.;
член Комітету – незалежний член Наглядової ради Шомін М.Ю.

У II півріччі змін у складі Комітету не відбувалось.

II. Інформація про кількість засідань Комітету.

Протягом II півріччя 2025 року проведено 16 (шістнадцять) засідань Комітету, які відбулися шляхом спільної присутності членів Комітету за місцезнаходженням Банку.

III. Відомості про основну діяльність Комітету.

Основні завдання та функціональні повноваження Комітету передбачені Положенням про Комітет.

Діяльність Комітету протягом II півріччя 2025 року була спрямована на:

Розгляд організаційних питань Комітету

1. Розгляд Звіту про результати діяльності Комітету з питань аудиту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за I півріччя 2025 року.
2. Розгляд та погодження у новій редакції Положення про Комітет Банку.

Розгляд питань зовнішнього аудиту

1. Розгляд Додаткового звіту для Аудиторського комітету за підсумками аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.
2. Розгляд питання щодо відбору аудиторської фірми (компанії) для проведення обов'язкового зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку та Банківської групи.
3. Затвердження матеріалів проведення Конкурсу з відбору аудиторської фірми (компанії) для проведення зовнішнього аудиту Банку та Банківської групи.
4. Розгляд питання щодо вибору (проведення конкурсу) аудиторських фірм для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2025 рік.
5. Розгляд питання укладення Договору про проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку і Банківської групи за 2025 рік та оцінки стійкості Банку станом на 01.01.2026.
6. Розгляд інформації зовнішнього аудитора щодо аудиту фінансової звітності Банку за рік, що завершується 31.12.2025.

Розгляд питань внутрішнього аудиту

1. Розгляд Звіту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту станом на 01 липня 2025 року.
2. Розгляд результатів планової внутрішньої аудиторської перевірки за напрямком «Функція комплаєнс, оцінка комплаєнс-ризиків» та Плану заходів з усунення порушень та недоліків, виявлених аудиторською перевіркою.
3. Розгляд результатів планової внутрішньої аудиторської перевірки щодо оцінки ефективності процесу ІААР Банку та Банківської групи та Плану заходів щодо усунення порушень та недоліків, виявлених аудиторською перевіркою.
4. Розгляд питання про тимчасове виконання обов'язків начальника Служби внутрішнього аудиту Банку.
5. Розгляд результатів планової внутрішньої аудиторської перевірки за напрямком «Оцінка процедур внутрішнього контролю за напрямком дебіторська заборгованість та Плану заходів щодо усунення порушень та недоліків, виявлених аудиторською перевіркою.
6. Розгляд та погодження результатів планової внутрішньої аудиторської перевірки «Управління капіталом (Висновок про ефективність процесу ІСААР)» та Плану заходів на виконання рекомендацій внутрішнього аудиту.
7. Розгляд результатів планової внутрішньої аудиторської перевірки за напрямком «Кредитування юридичних осіб та оцінка кредитного ризику Банку» та Плану заходів з усунення порушень та недоліків, виявлених аудиторською перевіркою.
8. Розгляд результатів планової внутрішньої аудиторської перевірки діяльності Відділення №17 Банку та Плану заходів з усунення порушень та недоліків, виявлених аудиторською перевіркою.
9. Розгляд результатів планової внутрішньої аудиторської перевірки за напрямком «Управління проблемними активами» та Плану заходів з усунення порушень та недоліків, виявлених аудиторською перевіркою.

Розгляд питань фінансової звітності та методології бухгалтерського обліку

1. Розгляд проміжної скороченої фінансової звітності Банку за 6 місяців, що завершилися 30.06.2025, складеної за МСФЗ.
2. Розгляд проміжної фінансової звітності Банку за 9 місяців 2025 року, що завершилися 30.09.2025, складеної за МСФЗ.
3. Розгляд внутрішнього нормативного документу Банку - Положення про облікову політику Банку у новій редакції.

Розгляд питань внутрішнього контролю

1. Розгляд та погодження внутрішнього нормативного документу Банку - Методика оцінки ефективності системи внутрішнього контролю Банку та Банківської групи у новій редакції.

2. Розгляд Звіту Наглядовій раді про стан виконання Правлінням та керівниками підрозділів Банку рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами зовнішнього аудиту (станом на 01.07.2025).
3. Розгляд Звіту Наглядовій раді про стан реалізації, у тому числі виконання Правлінням та керівниками підрозділів Банку рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами внутрішнього аудиту (станом на 01.07.2025).
4. Розгляд Звіту Наглядовій раді про стан виконання Правлінням та керівниками підрозділів Банку рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами зовнішнього аудиту (станом на 01.11.2025).
5. Розгляд Звіту Наглядовій раді про стан реалізації, у тому числі виконання Правлінням та керівниками підрозділів Банку рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами внутрішнього аудиту (станом на 01.11.2025).

IV. Інформація про виконання рішень Комітету.

З усіх розглянутих питань Комітет надавав пропозиції та рекомендації Наглядовій раді, що оформлені відповідними рішеннями у протоколах засідань.

Всі засідання Комітету є правомочними. Рішення Комітету ухвалювалися більшістю голосів присутніх на засіданні членів Комітету.

Протягом II півріччя 2025 року відсутні рішення Комітету, які б не були виконані чи не виконувалися.

План роботи Комітету за II півріччя 2025 року в цілому виконано.

Аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА», що надає послуги з обов'язкового аудиту та її співробітники є незалежними від Банку та не надавали Банку будь-яких інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту.

Звіт Комітету за II півріччя 2025 року підготовлено відповідно до чинного законодавства України та вимог Положення про Комітет з метою звітування перед Наглядовою радою Банку.

Голова Комітету



А.М. Дубас

