



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ТОВ «РСМ УКРАЇНА»

**Щодо вимог законодавчих та нормативних актів
за результатами перевірки фінансової звітності
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК»
за 2022 рік**

(Постанова Правління Національного банку України №90 «Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи» від 02.08.2018)

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ
ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ ПЕРЕВІРКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» ЗА 2022 РІК

(Постанова Правління Національного банку України №90 «Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи» від 02.08.2018)

*Акціонерам, Наглядовій Раді та Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК»
Національному банку України*

Інформація у цьому розділі Звіту незалежного аудитора надається у відповідності до вимог постанови Правління Національного банку України №90 «Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи» від 02 серпня 2018 року зі змінами (далі – Постанова №90).

Ми провели аудит річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» (далі – Банк) за 2022 рік (далі - фінансова звітність), складеної у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності.

За результатами аудиту був складений Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Банку від 17 квітня 2023 року (далі – Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності).

Інформація, наведена у цьому Звіті, має розглядатися у сукупності із нашим Звітом незалежного аудитора щодо фінансової звітності за 2022 рік.

Інформація, яка вимагається пунктом 26 Розділу III Постанови №90, а саме:

- інформація, передбачена частиною 3 та 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII;
- ключові питання аудиту (ті, які на професійне судження аудитора були значущими під час аудиту фінансової звітності, можуть містити ризики суттєвого її викривлення й призвести до її коригування), передбачені МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора»;
- опис іншої інформації [фінансової або нефінансової інформації (окрім фінансової звітності та аудиторського звіту щодо неї), яка включається до складу річного звіту банку], передбаченої у МСА 720 (переглянутий) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації»

розкрита у відповідних розділах Звіту незалежного аудитора щодо фінансової звітності.

Питання, які викладені у цьому Звіті, розглядалися лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2022 рік на основі вибіркового тестування і суттєвості, у відповідності до МСА.

Впродовж аудиту ми отримували розуміння систем бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, яке є необхідним для планування аудиторських процедур. Ми використовували професійне судження для визначення рівня аудиторського ризику та планування аудиту, включаючи аналіз і перевірку заходів контролю. Зазначаємо, що алгоритм оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, та систем

внутрішнього контролю може мати відмінності від алгоритму, що його застосовує Національний банк України.

Під час проведення аудиту ми не планували отримання доказів для висловлення думки щодо представлення окремих компонентів фінансової звітності або будь-якої іншої інформації, не пов'язаної з фінансовою звітністю Банку за 2022 рік, та, відповідно, ми не висловлюємо таку аудиторську думку. Однак питання, що наведені нижче, були предметом аудиторських процедур тією мірою, яка була необхідна для розуміння діяльності Банку, його систем бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та, у тому числі, планування проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2022 рік у відповідності до вимог МСА.

За результатами аналізу повідомляємо наступне.

Відповідність (достовірність відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення

Відповідність (достовірність відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення встановлювалась на основі файлу статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» (далі – файл А7Х), складеної Банком для подання до Національного банку України, станом на 01 січня 2023 року, а на підставі аналізу здійснених Банком коригуючих проводок, у межах, необхідних для аудиту розкриття інформації у фінансовій звітності про ризик ліквідності.

За результатами нашого аналізу, з урахуванням обмежень, викладених вище, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про невідповідність (недостовірність відображення) розподілу активів та пасивів за строками до погашення у файлі А7Х або у фінансовій звітності Банку.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України:

- *з питань внутрішнього контролю*

За результатами нашого аналізу, в Банку триває процес приведення внутрішніх нормативних документів у відповідність до вимог Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України №88 від 02 липня 2019 року.

В Банку оновлено Положення про організацію внутрішнього контролю в АТ «СКАЙ БАНК», (Протокол Наглядової Ради №43 від 28.12.2022). Даний документ встановлює вимоги та визначає єдині засади щодо організації внутрішнього контролю, а також регулює взаємодію органів управління Банку та інших осіб, до компетенції яких входить прийняття рішень для досягнення загальних цілей Банку. Для забезпечення роботи системи внутрішнього контролю Банком впроваджена трьохлінійна система захисту.

Станом на 31 грудня 2022 року до складу Наглядової ради входили Голова Наглядової ради (акціонер Банку) та 3 члени Наглядової ради, у тому числі, два незалежні члени. Наглядова рада не має комітетів, функції Аудиторського комітету покладені на Наглядову раду. Протягом звітного року на регулярній основі Наглядова рада розглядала та затверджувала звіти про оцінку ефективності системи внутрішнього контролю Банку, звіти про підсумки роботи Правління Банку, звіти про роботу Служби внутрішнього аудиту, звіти про стан реалізації Правлінням та керівниками підрозділів Банку рекомендацій і усунення порушень/недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиту,

звіти про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю. У відповідь на виявлені недоліки розроблювались заходи щодо їх усунення.

Наш аналіз зазначених питань не виявив суттєвих відхилень від вимог нормативно-правових актів Національного банку України з питань побудови СВК;

- ***з питань внутрішнього аудиту***

Стратегія нашого аудиту не передбачала використання результатів роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку, тому ми не проводили процедури для підвищення впевненості у роботі відділу внутрішнього аудиту з метою розгляду результатів його роботи в якості аудиторських доказів. Проте, ми розглядали організацію роботи служби внутрішнього аудиту, яка б могла забезпечувати операційну банківську діяльність в умовах здійснення нових активних операцій.

Робота підрозділу внутрішнього аудиту побудована відповідно до вимог Положення про Службу внутрішнього аудиту АТ «СКАЙ БАНК». План перевірок складається на основі ризик-орієнтованого підходу з урахуванням щорічної оцінки ризиків та з урахуванням пропозицій і завдань, отриманих від Наглядової Ради або Правління Банку, і, за потреби, може переглядатися для забезпечення оцінки тих сфер діяльності Банку, де містяться значні ризики. План роботи Служби внутрішнього аудиту на 2022 рік було затверджено Наглядовою Радою Банку 14 січня 2022 року (Протокол №1). Результати роботи Служби внутрішнього аудиту за 2022 рік містять виявлені ризики та надають рекомендації у формі узгоджених заходів, які доповідаються Наглядовій раді та знаходяться під її контролем. Звіти про роботу Служби внутрішнього аудиту у 2022 році затверджувались і подавались до Національного банку України у встановленому порядку.

Ми розглянули заплановані напрямки та фактичні результати перевірок діяльності Служби внутрішнього аудиту Банку за період, що перевірявся, у тому числі, для розуміння середовища контролю в Банку.

Наш аналіз зазначених питань не виявив відхилень від вимог нормативно-правових актів Національного банку України з питань внутрішнього аудиту;

- ***з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями***

Аналіз дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями здійснювався на основі тестування і визначеної суттєвості у відповідності до МСА.

За результатами аналізу дотримання Банком вимог розрахунку розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями вважаємо за необхідне звернути увагу на наступне:

- Банком не в повній мірі застосовуються послаблення щодо вимог до розрахунку кредитного ризику, встановлені Постановою Національного банку України №23 «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» від 25.02.2023. Так, Банком не зупинено відлік часу для визначення періодичності переоцінки та перевірки наявності та стану майна, отриманого в заставу, при порушенні строків, встановлених Постановою Національного банку України № 351 «Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями» від 30.06.2016 р. (далі - Постанова НБУ № 351) щодо переоцінки та моніторингу, при розрахунку суми кредитного ризику станом на 31.12.2022 отримана застава Банком врахована не була;
- за окремими кредитами, що підлягали аналізу, одним із критеріїв прийнятності забезпечення Банком визначено принцип збереження згідно з п.п. 3 п. 107 Постанови Національного банку

- України № 351, хоча, відповідно до п. 58 Постанови Національного банку України № 351, банкам дозволено не застосовувати норми п.п. 3 п. 107 цієї Постанови до 31 грудня 2023 року;
- клас боржників, що входять до групи пов'язаних контрагентів, визначається Банком як найгірший з індивідуальних класів боржників Банку-учасників групи, що не в повній мірі відповідає вимогам п.п. 4 п. 48 Постанови Національного банку України № 351.

Слід зазначити, що вищезазначене не призвело до зниження суми кредитного ризику, розрахованого Банком у відповідності до вимог Постанови Національного банку України № 351 станом на 31.12.2022;

- ***з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій із ними***

Наш аналіз дотримання Банком вимог нормативно-правових актів Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій із ними суттєвих невідповідностей не виявив.

Банком затверджені відповідні внутрішні нормативні документи з питань визначення пов'язаних з Банком осіб та порядку проведення операцій з ними.

Інформацію щодо обсягу операцій з пов'язаними із Банком особами, визначеними відповідно до вимог МСБО 24, розкрито у примітці 36 до фінансової звітності

Протягом звітного періоду 27 липня 2022 року Банк уклав угоду з акціонером Банку, який є пов'язаною особою, про прощення депозиту в сумі 67 748 тис. грн. з відображенням відповідної суми в інших доходах Банку. Відповідно до угоди про розірвання угоди про прощення депозиту від 30 грудня 2022 року та подальшим укладанням угоди про надання поворотної (строкової) безвідсоткової фінансової допомоги (позики) на строк до 30 червня 2023 року Банк здійснив виправну бухгалтерську проводку щодо зменшення суми інших доходів із подальшим зарахуванням коштів на рахунок кредиторської заборгованості за коштами клієнтів, яка станом на 31 грудня 2022 року включена до складу коштів клієнтів (примітка 14 до фінансової звітності). Інформація про зобов'язання Банку перед акціонером Банку-пов'язаною особою повернути кошти, залучені на умовах поворотної (строкової) безвідсоткової фінансової допомоги (позики), станом на 31 грудня 2022 року розкрита в примітці 36 «Операції з пов'язаними особами Банку» у складі фінансової звітності Банку. Відповідно, у зв'язку з розірванням угоди про прощення депозиту, доходи за операціями з пов'язаними особами, відображені у цій примітці, не включають даної суми. Зменшення доходів та, відповідно, фінансового результату Банку на суму 67 748 тис. грн. до порушення нормативів Банк не призвело, проте негативно вплинуло на показники рентабельності активів та капіталу Банку;

- ***з питань достатності капіталу Банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів Банку***

Станом на 02.01.2023 значення регулятивного капіталу Банку згідно з файлом статистичної звітності 6DX «Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» було відображено у розмірі 280 983 780,30 гривень, норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу склав 31,14%. Інформація щодо структури регулятивного капіталу Банку та дотримання Банком нормативів капіталу на звітну дату з урахуванням річних коригуючих проводок зазначена у примітці 31 до фінансової звітності.

Станом на 31 грудня 2022 року Банк має розроблений План безперервної діяльності. Вплив військової агресії на території України з боку російської федерації спровокував падіння вартості цінних паперів, емітованих урядом України на міжнародному ринку і, як наслідок для Банку, збиток і зменшення капіталу. Банком були застосовані заходи фінансування щодо підтримання капіталу: збільшення капіталу за рахунок перенесення прибутку 2022 року до основного капіталу; збільшення капіталу за


рахунок подовження дії рішення Національного Банку України щодо врахування субординованого боргу до 29.12.2027 року; залучення коштів від акціонера Банку - пов'язаної особи на умовах поворотної (строкової) безвідсоткової фінансової допомоги (позики) на строк до 30 червня 2023 року.

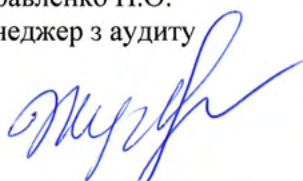
Звертаємо увагу на інформацію, зазначену в примітках 2 та 4 до фінансової звітності, щодо впливу повномасштабної війни в Україні на діяльність Банку.


Суттєва невизначеність щодо оцінки довгострокового впливу військової агресії російської федерації проти України може поставити під сумнів здійсненність операційних та стратегічних планів Банку і може потребувати додаткової підтримки з боку акціонерів Банку для забезпечення його безперервної діяльності;

- **з питань ведення бухгалтерського обліку**

Протягом аудиту було перевірено дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань бухгалтерського обліку. Крім питання, про яке йдеться у розділі «Основа для думки із застереженням», надані нами рекомендації для врахування у наступних періодах не були суттєвими з точки зору складання фінансової звітності.


Панченко О.А.
Ключовий партнер з аудиту

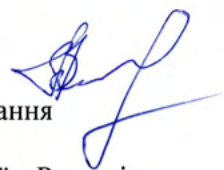

Журавленко Н.О.
Менеджер з аудиту


Дудар О.Л.
Член групи завдання

Номер реєстрації у Реєстрі
аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності
100722

Номер реєстрації у
Реєстрі аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності
100729

Номер реєстрації у
Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської
діяльності 100867


Кузьменко Л.В.
Член групи завдання

Номер реєстрації у Реєстрі
аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності
100727

17 квітня 2023 року

Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19
<https://www.rsm.global/ukraine>