

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам, Наглядовій раді та Правлінню  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК»

PCM УКРАЇНА  
Вул. Дмитрівська, 44А  
Київ, 01054, Україна  
Тел./факс +38(044)5015934  
[www.rsm.ua](http://www.rsm.ua)

## ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» (далі - Банк), що складається зі звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2025 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіту про фінансові результати), звіту про рух грошових коштів за непрямим методом та звіту про зміни у власному капіталі (звіту про власний капітал) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію щодо облікової політики та іншу пояснювальну інформацію (надалі – фінансова звітність).

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

### Основа для висловлення думки

Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого Звіту незалежного аудитора. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (надалі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

### Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на примітки 2, 4 та 37 до фінансової звітності, де зазначається, що у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року, військові дії суттєво вплинули на економічну ситуацію в країні. Як зазначено в примітці 4 до фінансової звітності, Керівництво Банку станом на дату затвердження цієї фінансової звітності оцінило ризики загрози функціонуванню Банку і вважає, що з урахуванням поточного стану ліквідності та результатів діяльності Банку припущення щодо безперервності функціонування Банку протягом щонайменше 12 місяців з дати затвердження звітності є прийнятним і тому може бути основою для підготовки цієї фінансової звітності. Проте, до закінчення військових дій наслідки широкомасштабної війни російської федерації проти України на діяльність суб'єктів господарської діяльності достовірно оцінити неможливо. Ці обставини обумовлюють існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD  
ASSURANCE | TAX | CONSULTING

## Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності Банку за поточний період. Ці питання розглядалися нами у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити у нашому звіті.

### *Оцінка очікуваних кредитних збитків за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам*

Оцінка розміру резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, є ключовим питанням аудиту з огляду на обсяг зазначених операцій в діяльності Банку, а також з огляду на те, що, відповідно до МСФЗ 9 визначення суми кредитних збитків здійснюється на основі сценарного аналізу з використанням не тільки інформації про минулі події, поточні умови, а й прогнози майбутніх економічних умов, що є більшою мірою сферою застосування професійних суджень управлінського персоналу Банку, і тому використання тих чи інших суттєвих суджень та оцінок може призвести до різного рівня очікуваних кредитних збитків.

Обсяг кредитів, наданих юридичним та фізичним особам, та очікуваних кредитних збитків за ними станом на 31 грудня 2025 року складає 845 732 тис. грн., або 21,4% від активів Банку (примітка 7 до фінансової звітності). Під час оцінки розміру очікуваних кредитних збитків Банк використовував методiku для визначення показників вірогідності дефолтів з урахуванням впливу критичних факторів впливу військових дій на діяльність позичальників. Ми аналізували методологію та дані, що використовувалися в рамках застосованих моделей, на предмет їх доречності та відповідності, а основні припущення, що були застосовані – на предмет обґрунтованості. А також ми оцінили, чи є адекватним розкриття інформації у фінансовій звітності.

Більш детальна інформація щодо порядку визначення очікуваних кредитних збитків розкрита в примітці 4 до фінансової звітності.

### *Оцінка очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в облигації внутрішньої державної позики, що обліковуються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.*

Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в цінні папери, що обліковуються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, є ключовим питанням аудиту з огляду на те, що балансова вартість вказаних цінних паперів станом на звітну дату складає 2 424 155 тис. грн. або 61,3% від активів Банку (примітка 8 до фінансової звітності), а також з огляду на те, що відповідно до МСФЗ 9 визначення суми кредитних збитків здійснюється на основі сценарного аналізу з використанням не тільки інформації про минулі події, поточні умови, а й прогнозів майбутніх економічних умов, що є більшою мірою сферою застосування професійних суджень управлінського персоналу Банку. Під час оцінки розміру очікуваних кредитних збитків Банк використовував підхід, який ґрунтувався на певних припущеннях і моделях оцінки. Використання тих чи інших суттєвих суджень та оцінок може призвести до різного рівня очікуваних кредитних збитків.

Наші аудиторські процедури включали аналіз методології оцінки очікуваних кредитних збитків, яку використовував Банк для відображення резервів у фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ 9, зокрема:

- аналіз бізнес-моделі Банку, в рамках якої виконується управління активами;



- аналіз ринкових даних щодо рівня очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в облігації внутрішніх державних позик;
- аналіз справедливої вартості інвестицій в облігації внутрішніх державних позик;
- аналіз професійного судження та облікових оцінок, які були застосовані управлінським персоналом під час визначення очікуваних кредитних збитків (примітка 4 до фінансової звітності);
- аналіз подій після звітного періоду;
- аналіз адекватності розкриття інформації у фінансовій звітності.

Ми аналізували методологію та дані, що використовувалися в рамках застосованих моделей, на предмет їх доречності та відповідності, а основні припущення, що були застосовані – на предмет обґрунтованості. А також ми оцінили, чи є адекватним розкриття інформації у фінансовій звітності.

Більш детальна інформація щодо порядку визначення очікуваних кредитних збитків розкрита в примітці 4 до фінансової звітності.

### **Інші питання**

#### *Подання фінансової звітності на основі Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025*

Відповідно до частини п'ятої статті 12<sup>1</sup> Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року №996-XIV, підприємства, які для складання фінансової звітності застосовують МСФЗ, складають і подають фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу в порядку, визначеному цим законом, на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту.

Фінансова звітність, щодо якої ми надаємо цей Звіт незалежного аудитора, підготовлена у форматі, який відрізняється від електронного формату. Фінансова звітність на основі таксономії буде подана до Центру збору фінансової звітності, операційне управління яким здійснюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, після її складання відповідно до вимог чинного законодавства. Представлення окремих розкриттів у фінансовій звітності, підготовленій у єдиному електронному форматі, може відрізнятися за рівнем деталізації та способом групування показників, що зумовлено специфікою програмного забезпечення, яке використовується Банком для її складання. Зазначені відмінності не впливають на достовірність фінансової звітності, а відображають різні підходи до класифікації та подання інформації відповідно до вимог нормативних документів та технічних форматів звітування.

#### *Аудит попереднього року*

Аудит фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, був проведений іншими аудиторами, чий звіт від 17 квітня 2025 року містив думку без застережень щодо цієї фінансової звітності.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю і не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї.

Інша інформація складається з:

- *Звіту керівництва (Звіту про управління)* за 2025 рік (далі - Звіт про управління), який був складений відповідно до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні

ринки» №3480-IV від 23.03.2006 року (зі змінами) (далі – Закон №3480-IV) та на підставі вимог розділу IV постанови Правління Національного банку України «Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» №373 від 24.10.2011 (далі – Постанова НБУ №373), та який ми отримали до дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на зазначений Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо нього в цілому. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю згідно з вимогами п.11 розділу IV Постанови НБУ №373 є ознайомлення зі Звітом про управління та розгляд того:

- чи існує узгодженість зазначеного звіту з фінансовою звітністю Банку за 2025 рік;
- чи відповідає Звіт про управління вимогам законодавства;
- чи існують суттєві викривлення у Звіті про управління;

та Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII:

- чи узгоджується фінансова інформація у Звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту.

Ми не знайшли неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Банку за 2025 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання та подання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління. Нами не встановлено іншої неузгодженості фінансової інформації у Звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту;

- *Річної інформації про емітента цінних паперів, яка має формуватися Банком на підставі вимог статей 126 та 127 Закону №3480-IV та Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами» № 608 від 06.06.2023 (зі змінами), та яка не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Річна інформація про емітента цінних паперів буде надана нам після дати нашого Звіту незалежного аудитора, окрім Звіту про корпоративне управління, отриманого нами до дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію про емітента цінних паперів і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації про емітента цінних паперів на дату цього Звіту незалежного аудитора.*

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річною інформацією про емітента цінних паперів та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією про емітента цінних паперів та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація про емітента цінних паперів має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією про емітента цінних паперів та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

### **Відповідальність управлінського персоналу Банку та Наглядової ради за фінансову звітність**

Управлінський персонал Банку 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 Банку 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, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.



Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована 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 обґрунтовано 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 не виявлення 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 Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Банку;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку 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 Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, заяву, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які були ключовими. 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.

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

- ***Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII***

Інформація у цьому розділі Звіту незалежного аудитора надається у відповідності до пунктів 3 та 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII.

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку рішенням Наглядової ради №31 від 03 жовтня 2025 року; загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які могли мати місце, та повторних призначень, становить один фінансовий рік, що закінчвся 31 грудня 2025 року.

### **Аудиторські оцінки**

***Опис та оцінка найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, у тому числі внаслідок шахрайства. Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності***

Під час проведення аудиту ми визначились щодо найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, у тому числі внаслідок шахрайства, до складу яких входять:

- на рівні фінансової звітності:
  - існування бізнес-ризиків - тому, що Банк належить до підприємств, які становлять суспільний інтерес, та здійснює свою діяльність в економічному та політичному середовищі під впливом подій, пов'язаних з повномасштабною військовою агресією з боку російської федерації (примітки 2, 4 до фінансової звітності Банку, а також Звіт керівництва (звіт про управління));
  - питання складання фінансової звітності на безперервній основі (примітки 2, 4 та 37 до фінансової звітності Банку та розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» цього Звіту незалежного аудитора);
- на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації:
  - оцінка очікуваних кредитних збитків за кредитами юридичних осіб (примітка 7 до фінансової звітності, розділ Ключові питання аудиту цього Звіту незалежного аудитора, а також Звіт про управління);
  - оцінка очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в цінні папери, що обліковуються за амортизованою вартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід (примітка 8 до фінансової звітності, розділ Ключові питання аудиту цього Звіту незалежного аудитора, а також Звіт про управління).



***Стислий опис заходів, взятих для врегулювання найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності***

Ми застосовували професійне судження при плануванні та проведенні аудиту, а також планували та проводили аудит з професійним скептицизмом, визнаючи, що можуть існувати обставини, які призводять до суттєвого викривлення фінансової звітності. На підставі ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності, окрім процедур, зазначених у розділах «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора, ми провели наступні заходи:

- ми спланували проведення аудиту відповідно до Global Audit Manual RSM International, який розроблений у повній відповідності до МСА (далі – GAM), таким чином, щоб знизити ризик не виявлення викривлення інформації у фінансовій звітності до прийняттого рівня;
- для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації робили окрему та/або комбіновану оцінку ризиків суттєвого викривлення, яка складається з оцінки ризику внутрішнього контролю та невід’ємного ризику, який притаманний певним класам операцій, залишків рахунків або розкриттів інформації;
- призначили відповідний до цих обставин персонал для виконання обов’язкового аудиту;
- відповідно до МСУЯ 2 «Перевірки якості завдання» було призначено відповідального за перевірку якості завдання, який не є членом команди із завдання, для проведення об’єктивної оцінки значних суджень, зроблених командою із завдання, та висновків, яких вона дійшла щодо них.

***Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності***

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства, який не є найбільш значущим ризиком суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності Банку, однак, відповідно до МСА 240, ризик нехтування контролем управлінським персоналом існує в усіх суб’єктів господарювання і через непередбачуваність способу, в який може відбутися таке нехтування, воно є ризиком суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства і, отже, значним ризиком. Відповідно до вимог МСА 240 під час планування аудиту ми розглядали схильність Банку до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов’язань, відображених в бухгалтерському обліку.

Під час планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Банку щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Банк. У відповідь на такі запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Банку, згідно якого ризик шахрайства є низьким.

Проте, основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Банку, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов’язків, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути не виявлені. Властиві аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

***Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов’язкового аудиту***

Для отримання достатньої впевненості ми повинні були отримати прийнятні аудиторські докази у

достатньому обсязі для зменшення аудиторського ризику до прийнятного низького рівня, які надали б нам можливість дійти обґрунтованих висновків, на яких ґрунтується наша думка. Ця мета досягалась шляхом дотримання вимог GAM та MCA.

#### **Узгодженість думки аудитора, наведеної у Звіті незалежного аудитора з додатковим звітом для Аудиторського комітету**

У Банку функції Аудиторського комітету виконує Наглядова рада. Думка, що зазначена у Звіті незалежного аудитора, узгоджується з додатковим звітом для Аудиторського комітету, який склався відповідно до вимог статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

#### **Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII**

Нами не надавались Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII.

#### **Твердження про незалежність ключового партнера з аудиту та аудиторської фірми від Банку під час проведення аудиту**

Твердження про нашу незалежність від Банку, у тому числі ключового партнера з аудиту, під час проведення аудиту фінансової звітності викладена у параграфі «*Основа для думки*» та «*Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності*» цього Звіту незалежного аудитора

#### **Інформація про інші надані Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту**

Крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку, інші послуги включають проведення першого етапу оцінки стійкості Банку відповідно до вимог Технічного завдання, затвердженого рішенням Національного банку України № 491-рш від 30 грудня 2025 року, яке було розроблено на підставі вимог постанови Національного банку України №141 від 22 грудня 2017 року.

Протягом періоду, що перевірявся, Банк не мав контрольованих ним суб'єктів господарської діяльності (дочірніх підприємств), яким би ми надавали послуги.

#### **Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень**

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі «*Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності*» цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до MCA.

#### **Основні відомості про аудиторську фірму:**

- *повне найменування*: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РСМ УКРАЇНА»;
- *місцезнаходження та фактичне місце розташування*: м. Київ, 01054, вул. Дмитрівська, буд. 44А;



- інформація про реєстрацію в Реєстрі – за №0084 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».
- Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV та Рішення НКЦПФР «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами» №608 від 06 червня 2023 року (далі – Рішення №608).

У зв'язку зі складанням Банком Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства повідомляємо наступне:

- нами проведена перевірка достовірності інформації, наведеної у Звіті про корпоративне управління у відповідності до пунктів 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23 лютого 2006 року, та пунктів 1-5 статті 43 Розділу II Рішення 608;
- на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», та інформація, зазначена у пунктах 6-11 статті 43 Розділу II Рішення 608, а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку, а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік структурних підрозділів Банку, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Ольга Панченко.

Панченко О.А.  
 Віце-Президент ТОВ «РСМ УКРАЇНА»  
 Номер реєстрації  
 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100722

Олендій О.Т.  
 Президент ТОВ «РСМ УКРАЇНА»  
 Номер реєстрації  
 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100225

20 квітня 2026 року

Україна, 01054, м. Київ, вул. Дмитрівська, 44А  
 Код за ЄДРПОУ: 21500646

<https://www.rsm.global/ukraine>