

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ТОВ «РСМ УКРАЇНА»

**Щодо вимог законодавчих та нормативних актів
за результатами перевірки фінансової звітності
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК»
за 2025 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 2025 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 2025 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 20 квітня 2026 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 2025 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» наведено 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 2025 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 2025 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 2025 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 2026 року, у межах, необхідних для аудиту розкриття інформації у фінансовій звітності про ризик ліквідності.

За результатами нашого аналізу ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про невідповідність (недостовірність відображення) розподілу активів та пасивів за строками до погашення у файлі А7Х.

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

- *з питань внутрішнього контролю*

За результатами нашого аналізу, внутрішні нормативні документи Банку, в цілому, приведені 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 для цілей розкриття інформації у Аудиторському звіті щодо окремих аспектів діяльності Банку відповідно до вимог Постанови НБУ №90.

В Банку розроблено та затверджено рішенням Загальних зборів акціонерів Кодекс корпоративного управління (Протокол №8 від 17 лютого 2022 року). Даний документ 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.

Протягом 2025 року Банком продовжував здійснюватися комплекс заходів на впровадження змін у системі управління ризиками відповідно до постанови Правління Національного банку України №64 від 11.06.2018 «Про організацію системи управління ризиками у банках України та банківських групах» згідно зі встановленими в ній термінами.

Станом на 31 грудня 2025 року до складу Наглядової ради входять Голова Наглядової ради та 4 члени Наглядової ради (у тому числі, 3 незалежні члени). Протягом звітного періоду Наглядова рада

виконувала покладені на неї функції Аудиторського комітету. Протягом звітного року на щоквартальній основі Наглядова рада розглядала та затверджувала звіти про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, звіти з питань функціонування системи постійних контролів та управління ризиками, за результатами стрес-тестування та виявлення конфліктів інтересів. У відповідь на виявлені недоліки розроблялись заходи щодо їх усунення. Новий персональний склад Наглядової ради Банку було затверджено відповідно до позачергових Загальних зборів акціонерів від 04 листопада 2025 року (Протокол № 14). Голову Наглядової ради було обрано рішенням Наглядової ради від 05 листопада 2025 року (Протокол № 36). Відповідно до рішення Наглядової ради Банку від 29 грудня 2025 року (Протокол №43) в Банку було створено Комітет з питань аудиту Наглядової ради у кількості трьох осіб та затверджено відповідне положення, яке регулює його діяльність.

Основним документом з питань системи організації внутрішнього контролю Банку є Положення про організацію системи внутрішнього контролю Банку, затверджене рішенням Наглядової ради від 28 грудня 2022 року (Протокол №43). Відповідно до даного Положення, в Банку створена та запроваджена система внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, цей розподіл базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту. Протягом звітного періоду результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю та звіти з ризик-менеджменту регулярно розглядалися на засіданнях Правління та Наглядової ради Банку.

В 2025 році Банком здійснено оновлення ряду внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками.

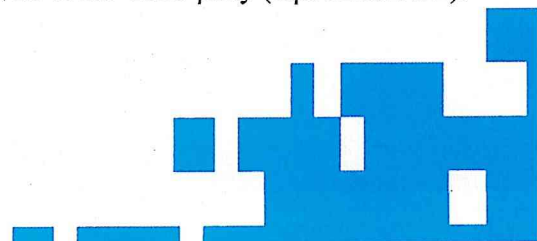
Наш аналіз зазначених питань не виявив суттєвих відхилень від вимог нормативно-правових актів Національного банку України з питань побудови СВК;

- *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 підрозділу 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 поточних умовах, у тому числі, для розуміння середовища контролю в Банку.

Робота підрозділу внутрішнього аудиту в Банку побудована відповідно до вимог Положення про Службу внутрішнього аудиту, затвердженого Наглядовою Радою Банку 20 травня 2025 року (Протокол №15), та інших внутрішніх нормативних документів Банку, що стосуються організації та функціонування Служби внутрішнього аудиту Банку, оновлених у 2025 році. План перевірок підрозділу 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 2025 рік та Стратегічний план аудиторських перевірок Служби внутрішнього аудиту на 2025-2027 роки було затверджено Наглядовою Радою Банку від 21 січня 2025 року (Протокол №1). План аудиту на 2025 рік, крім напрямків, передбачених регуляторними вимогами Національного банку України, передбачав аудит бізнес-процесів та напрямків з високим ризиком. Будь-які зміни до Плану перевірок на 2025 рік не вносилися. Звіти про виконанні аудиторські перевірки, висновки щодо результатів перевірки, аудиторські звіти, результати моніторингу виконання рекомендацій аудиту надавалися на розгляд Наглядовій раді Банку. Стан виконання річного плану проведення аудиторських перевірок на 2025 рік та поточний статус виконання рекомендацій за результатами аудиту розглянуто на засіданні Наглядової Ради від 20 січня 2026 року (Протокол № 2).



Результати роботи 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 2025 році затверджувались і подавались до Національного банку України у встановленому порядку. План роботи Служби внутрішнього аудиту на 2026 рік було затверджено Наглядовою Радою Банку від 20 січня 2026 року (Протокол №2). Відповідно до Протоколу №5 від 13 лютого 2026 року Наглядовою Радою Банку було розглянуто та затверджено Звіт про виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту Банку станом на 01.01.2026 та затверджено Програму забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту Банку на 2026 рік.

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***

Перевірка дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, має проводитись з урахуванням вимог Технічного завдання, що затверджено рішенням Правління Національного банку України від 30 грудня 2025 року № 491-рш «Про затвердження Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2026 році».

Звіт про результати першого етапу оцінки стійкості банку має бути погоджений Наглядовою радою Банку та поданий до Національного банку не пізніше 31 травня 2026 року.

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

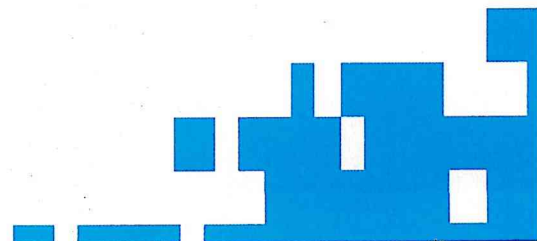
Наш аналіз дотримання Банком вимог нормативно-правових актів Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій із ними суттєвих невідповідностей не виявив.

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

Операції з пов'язаними із Банком особами не несуть загрози втрати капіталу Банку. Інформацію щодо обсягу операцій з пов'язаними із Банком особами, визначеними відповідно до вимог МСБО 24, розкрито у примітці 36 до фінансової звітності;

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

Станом на 01.01.2026 значення регулятивного капіталу згідно з файлом статистичної звітності 6DX «Дані про дотримання пруденційних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» складало 441 997 тисяч гривень, норматив достатності регулятивного капіталу Банку, розрахований за щоденним балансом, складав - 25,31%. Значення регулятивного капіталу з урахуванням річних коригуючих проводок станом на 31 грудня 2025 року складає 440 114 тисяч гривень. Інформація щодо структури регулятивного капіталу Банку та дотримання Банком нормативів капіталу на звітну дату зазначена у примітці 31 до фінансової звітності;



- з питань ведення бухгалтерського обліку

Протягом аудиту було перевірено дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань бухгалтерського обліку. Надані нами рекомендації для врахування у наступних періодах не були суттєвими з точки зору складання фінансової звітності.



Панченко О.А.
Ключовий партнер з аудиту



Дудар О.Л.
Менеджер з аудиту

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

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

Україна, м. Київ, вул. Дмитрівська, 44А

20 квітня 2026 року