

## ЗВІТ КОМІТЕТУ З ПИТАНЬ АУДИТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ за 2023 РІК

### ВСТУП

Комітет з питань аудиту Наглядової Ради (далі «Комітет з питань аудиту», «Комітет») створено відповідно до рішення Наглядової Ради Банку від 27.04.2020 (Протокол № 4\_20).

Відповідно до Положення Комітету з питань аудиту, яке було затверджено рішенням Наглядової Ради від 27.03.2020 (Протокол №3\_20), **це постійний комітет, який виконує рекомендаційні, консультативні функції та функцію підтримки** для Наглядової Ради, приділяючи особливу увагу періодичній оцінці належності та ефективності загальної системи внутрішнього контролю Банку.

Комітет з питань аудиту виконує свої функції відповідно **до принципів незалежності та самостійності**.

Зокрема, Комітет з питань аудиту має **наступні обов'язки**:

- аналіз річної фінансової звітності та квартальної фінансової звітності;
- перегляд найважливіших питань бухгалтерського обліку, також щодо складних та / або надзвичайних операцій;
- здійснення нагляду за тим, щоб облікові політики Банку відповідали стандартам Групи ІСП;
- здійснення моніторингу процесу фінансового звітування та надання рекомендацій чи пропозицій для забезпечення його надійності та цілісності;
- здійснення нагляду за функціональністю та надійністю процедур Банку, які забезпечують дотримання законів, нормативних положень і Статуту, на основі оцінки, яку щонайменше раз на рік проводять підрозділи комплаєнсу, протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, адміністративного фінансового управління та внутрішнього аудиту;
- здійснення моніторингу відповідності правилам протидії легалізацією доходів, отриманих злочинним шляхом, а також комплексності, функціональності та належності заходів з контролю щодо протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом;
- оцінка ефективності та належності системи внутрішнього контролю Банку шляхом отримання регулярних звітів від підрозділів контролю та внутрішнього Адміністративно-фінансового управління;
- виконання інших задач та обов'язків, передбачених чинним законодавством України.

### СКЛАД КОМІТЕТУ З ПИТАНЬ АУДИТУ

**Склад** Комітету з питань аудиту **відповідає вимогам Положення про Комітет з питань аудиту**. Комітет складається з трьох членів Наглядової Ради Банку, більшість з яких, в тому числі його Голова, є незалежними. Комітет з питань аудиту може мати **постійних запрошених, які виконують дорадчу функцію**, беручи до уваги їх професійні знання, досвід та стаж, які сприяють кваліфікованій та обґрунтованій дискусії, та, загалом, надають підтримку Комітету у виконанні завдань, що вимагають такої специфічної компетенції.

## ЗВІТ КОМІТЕТУ З ПИТАНЬ АУДИТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ за 2023 РІК

Станом на 31.12.2023 р. склад Комітету був наступним:

### Голова

- Пан Коррадо П'єтро Марія Казаліно (незалежний)

### Члени:

- Пані Лаура Феббаро (незалежна)  
- Пан Антоніо Джованні Марія Бергаліо

### Постійні запрошені:

-Пані Дебора Б'янкі  
-Пан Даніеле Давіні  
-Пан Леонардо Міоккі

Протягом 2023 року пана Антоніо Джованні Марія Бергаліо було призначено Членом Комітету, який замінив пана Лоренцо Фоссі (Рішення Наглядової Ради від 27.06.2023, Протокол № 9\_23).

### ЗАСІДАННЯ КОМІТЕТУ З ПИТАНЬ АУДИТУ У 2023 РОЦІ

| Колегіальний орган      | Загальна кількість проведених засідань | Чергові (планові) засідання - фізична присутність, включаючи відеоконференція | Позачергові засідання             |                                        | Співвідношення чергових/позачергових засідань |
|-------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                         |                                        |                                                                               | Письмове голосування (опитування) | Фізична присутність (відеоконференція) |                                               |
| Комітет з питань аудиту | 9                                      | 7                                                                             | 2                                 | -                                      | 78%/22%                                       |

Чергові (планові) засідання Комітету відбувалися належним чином відповідно до календаря засідань колегіальних органів на 2023 рік. У разі нагальної потреби позачергові засідання скликалися шляхом письмового голосування (опитування). Середнє співвідношення чергових/позачергових засідань - **78/22%**.

Слід зазначити, що кількість засідань Комітету включає в себе кількість спільних засідань Комітету з управління ризиками та Комітету з питань аудиту.

Голова Комітету скликав засідання у вигляді відеоконференції в MS Teams, а також пропонував приймати рішення шляхом письмового голосування. Голова очолював засідання, визначав порядки денні, забезпечував їх дотримання, контролював своєчасне направлення членам Комітету матеріалів з питань порядку денного, організовував ведення протоколів засідань Комітету.

### ВІДВІДУВАННЯ ЧЛЕНАМИ КОМІТЕТУ З ПИТАНЬ АУДИТУ ЗАСІДАНЬ КОМІТЕТУ У 2023 РОЦІ

## ЗВІТ КОМІТЕТУ З ПИТАНЬ АУДИТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ за 2023 РІК

| Член Комітету з питань аудиту       | Показник відвідуваності |
|-------------------------------------|-------------------------|
| Пан Коррадо П'єстро Марія Казаліно  | 9/9 (100%)              |
| Пан Лоренцо Фоссі                   | 2/4 (50%)               |
| Пані Лаура Фебраро                  | 8/9 (89%)               |
| Пан Антоніо Джованні Марія Бергаліо | 4/5 (80%)               |
| Середній показник                   | 80%                     |

За результатами оцінки відвідуваності можна зробити висновок, що регулярність відвідування засідань є високою, середній показник - 80%, що свідчить про високу залученість членів Комітету у діяльність Комітету з питань аудиту.

### ОСНОВНІ ПИТАННЯ, ЩО РОЗГЛЯДАЛИСЯ КОМІТЕТОМ З ПИТАНЬ АУДИТУ У 2023 РОЦІ

Наступні основні питання та документи були розглянуті Комітетом протягом 2023 року та відповідні рекомендації щодо взяття до уваги/затвердження були надані Наглядовій Раді:

- фінансові результати;
- пакет попередньої Групової звітності Банку станом на 31.12.2022;
- попередня фінансова звітність Банку станом на 31.12.2022;
- перевірена аудитором річна фінансова звітність Банку станом на 31.12.2022 відповідно до МСФЗ;
- Звіт незалежних аудиторів станом на 31.12.2022;
- Звіт про управління станом на 31.12.2022;
- звіти щодо комплаєнсу, протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, управління ризиками;
- квартальні звіти щодо імплементації документів Групи;
- регулярні звіти щодо виконання рекомендацій департаменту внутрішнього аудиту;
- квартальна аудиторська звітність;
- регулярні звіти про діяльність департаменту внутрішнього аудиту;
- внесення змін до Річного плану аудиторських перевірок на 2023 рік;
- річний звіт з системи внутрішнього контролю стосовно фінансової інформації за 2022 рік;
- зведені дані аудиторського звіту «Tableau de Bord» станом на 31.12.2022;
- Залучення зовнішнього аудитора «PwC Україна» для надання консультаційних послуг щодо проведення внутрішнього аудиту «Тестування плану відновлення діяльності (DRP)»

### ЕФЕКТИВНІСТЬ ПРОЦЕДУР ТА МЕТОДІВ, ЩО ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ АК

Загалом, Комітет застосовував методи та процедури діяльності, визначені Положенням про Комітет з питань аудиту, що дозволило ефективно організувати процес виконання покладених на нього повноважень.

## ЗВІТ КОМІТЕТУ З ПИТАНЬ АУДИТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ за 2023 РІК

Для ефективної та результативної роботи Комітету з питань аудиту та всебічної підготовки до прийняття зважених рішень, Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням Банку, департаментом внутрішнього аудиту, департаментом управління ризиками, департаментом комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, та Наглядовою Радою.

В майбутньому Комітет з питань аудиту планує продовжувати виконання покладених на нього функцій відповідно до законодавчих актів та Положення про Комітет з питань аудиту та надавати дієву підтримку Наглядовій Раді.

### ОЦІНКА НЕЗАЛЕЖНОСТІ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКИЙ НАДАЄ ПОСЛУГИ ЗІ СТАТУТНОГО АУДИТУ

Зовнішній аудитор Банку ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги" включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності України.

**29.10.2020 р.** Наглядова Рада затвердила ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги" зовнішнім аудитором Банку на період 2021-2027 рр. для проведення аудиту фінансової звітності Банку.

ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги" провело обов'язковий аудит річної фінансової звітності Банку за 2021 та 2022 роки, вимоги законодавства щодо незалежності зовнішнього аудитора не були порушені.

Членам Комітету з питань аудиту **не відомі жодні факти**, які могли б поставити під сумнів принципи незалежності під час проведення аудиту річної фінансової звітності Банку зовнішнім аудитором "Ernst and Young Audit Services" LLC.

Зовнішній аудитор дотримувався вимог незалежності та інших етичних вимог Етичного кодексу професійних бухгалтерів, виданого Радою з міжнародних стандартів етики професійних бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної обачності, конфіденційності та професійної поведінки.

Незалежність зовнішнього аудитора також відображена у звіті ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги".

**Голова Комітету з питань аудиту Наглядової Ради**

**пан Коррадо Казаліно**