

ЗАТВЕРДЖЕНО
Наглядова рада АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Протокол № 9_26 від 30.04.2026, питання 16 порядку
денного



ПРАВЕКС БАНК

Bank of **INTESA**  **SANPAOLO**

ЗВІТ КОМІТЕТУ з ПИТАНЬ АУДИТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «ПРАВЕКС БАНК» НА 2025 РІК

Квітень 2026 року

ЗМІСТ

ВСТУП	3
СКЛАД КОМІТЕТУ З ПИТАНЬ АУДИТУ	3
ЗАСІДАННЯ КОМІТЕТУ З ПИТАНЬ АУДИТУ, ЩО ВІДБУЛИСЯ У 2025 РОЦІ	3
УЧАСТЬ ЧЛЕНІВ КОМІТЕТУ З ПИТАНЬ АУДИТУ НА ЗАСІДАННЯХ У 2025 РОЦІ	4
КЛЮЧОВІ НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ КОМІТЕТУ З ПИТАНЬ АУДИТУ У 2025 РОЦІ	4
ЕФЕКТИВНІСТЬ ПРОЦЕДУР ТА МЕТОДІВ КОМІТЕТУ З ПИТАНЬ АУДИТУ	5
ОЦІНКА НЕЗАЛЕЖНОСТІ СУБ'ЄКТА АУДИТУ, ЩО НАДАЄ ПОСЛУГИ ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ	6
ВИСНОВОК	7

ВСТУП

Комітет з питань аудиту Наглядової ради АТ «ПРАВЕКС БАНК» (далі - Банк) був створений рішенням Наглядової ради Банку від 27.04.2020 (протокол № 4_20).

Відповідно до Положення про Комітет з питань аудиту, затвердженого рішенням Наглядової ради від 27.03.2020 (протокол № 3_20), **Комітет з питань аудиту є постійно діючим комітетом Наглядової ради, який виконує рекомендаційні, консультативні та допоміжні функції** щодо неї, зокрема в частині періодичної оцінки адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю Банку. Комітет з питань аудиту здійснює свою діяльність на засадах незалежності та автономності. Основні обов'язки Комітету визначені його Положенням.

СКЛАД КОМІТЕТУ З ПИТАНЬ АУДИТУ

Склад Комітету з питань аудиту відповідає вимогам його Положення та законодавства. **Комітет складається з трьох членів** Наглядової ради Банку, **більшість з яких, включаючи його Голову, є незалежними**. До роботи Комітету можуть залучатися постійні запрошені особи з дорадчою роллю з урахуванням їхньої експертизи, професійного досвіду та корпоративного стажу. Такі особи сприяють забезпеченню кваліфікованого та обґрунтованого обговорення питань, а також підтримують Комітет у виконанні завдань, що потребують спеціалізованих знань і компетенцій.

Станом на 31.12.2025 склад Комітету з питань аудиту був таким:

Голова

– Пан Коррадо П'єтро Марія Казаліно (незалежний член)

Члени:

- Пані Лаура Фебраро (незалежний член)
- пан Антоніо Джованні Марія Бергаліо

Постійні запрошені:

- Пан Марко Луоні
- Пані Джованна Флоріо
- Пан Вітторіо Таларіко

Протягом 2025 року **склад** Комітету з питань аудиту **щодо його членів не змінювався**; проте, **зміни** були внесені **до складу постійних запрошених** представників Материнської компанії, які беруть участь у роботі Комітету з дорадчою правом як експерти у сферах фінансів, аудиту та комплаєнсу. Рішенням Наглядової ради від 29 квітня 2025 року (протокол № 8_25, пункт 17 порядку денного) пана Марко Луоні було призначено постійним запрошеним до складу Комітету з питань аудиту замість пана Даніеле Давіні, який звільнився.

ЗАСІДАННЯ КОМІТЕТУ З ПИТАНЬ АУДИТУ, ЩО ВІДБУЛИСЯ У 2025 РОЦІ

Корпоративний орган	Загальна кількість проведених засідань	Чергові (планові) засідання фізична присутність,	Позачергові засідання		Співвідношення чергових/позачергових
			Письмове голосування	Фізична присутність	

		включаючи відеоконферен ції	ня (опитуванн я)	(відеоконферен ція)	
Комітет з питань аудиту	10	8	2	-	80%/20%

Чергові (планові) засідання Комітету з питань аудиту були належним чином проведені відповідно до календаря засідань колегіальних органів на 2025 рік. У випадках нагальної потреби позачергові засідання скликалися шляхом опитування електронною поштою. **Співвідношення чергових та позачергових засідань становило 80% до 20% відповідно.**

Усі засідання Комітету з питань аудиту були належним чином скликані та проведені з необхідним кворумом відповідно до чинних внутрішніх нормативних документів. Слід зазначити, що загальна кількість засідань Комітету з аудиту включає спільні засідання, проведені разом із Комітетом з управління ризиками.

Голова Комітету з питань аудиту скликав засідання у формі відеоконференцій Microsoft Teams та, за потреби, пропонував приймати рішення шляхом опитування електронною поштою. Голова головував на засіданнях, визначав порядок денний, забезпечував їх належне проведення, контролював своєчасне розповсюдження матеріалів членам Комітету та контролював підготовку протоколів засідань Комітету з питань аудиту. Матеріали для засідань були підготовлені та розповсюджені заздалегідь, що дозволило членам Комітету ретельно ознайомитися з питаннями порядку денного та зробити свій внесок у обґрунтовані та змістовні обговорення.

УЧАСТЬ ЧЛЕНІВ КОМІТЕТУ З ПИТАНЬ АУДИТУ НА ЗАСІДАННЯХ У 2025 РОЦІ

Член Комітету з питань аудиту	Коефіцієнт відвідуваності
Пан Коррадо П'єтро Марія Казаліно	10/10 (100%)
Пані Лаура Феббаро	10/10 (100%)
Пан Антоніо Джованні Марія Бергаліо	9/10 (90%)
Середнє співвідношення	97%

Згідно з результатами відвідуваності, **рівень участі членів Комітету з питань аудиту в засіданнях протягом 2025 року був стабільно високим**, із середнім показником відвідуваності 97%. Це свідчить про високий рівень залученості та відданості членів Комітету виконанню своїх обов'язків та відповідальності.

Висока відвідуваність забезпечила належне функціонування Комітету з питань аудиту, сприяла ефективним дискусіям та сприяла прийняттю обґрунтованих рішень протягом звітного періоду.

КЛЮЧОВІ НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ КОМІТЕТУ З ПИТАНЬ АУДИТУ У 2025 РОЦІ

Протягом 2025 року **Комітет з питань аудиту** здійснював свою діяльність відповідно до своїх мандатів, **зосереджуючись на нагляді за фінансовою звітністю, системами внутрішнього контролю, аудиторськими процесами, управлінням ризиками та комплаєнсу, включаючи питання ПВК**. Комітет розглянув широкий спектр тем та документації та, за потреби, надав рекомендації Наглядовій раді для підтвердження або затвердження.

Основні теми та матеріали, розглянуті Комітетом з питань аудиту протягом 2025 року, включали, серед іншого:

- регулярна звітність про фінансові результати та аналіз ключових фінансових показників;
- пакет квартальної звітності Банку, що включає фінансову та управлінську інформацію;
- річна фінансова звітність Банку ;
- звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності;
- Звіт керівництва (звіт про управління) Банку ;
- регулярні звіти з питань комплаєнсу, ПВК та управління ризиками ;
- документи Групи ;
- регулярні оновлення щодо стану виконання рекомендацій внутрішнього аудиту та коригувальних заходів;
- періодичні звіти про діяльність та результати роботи департаменту внутрішнього аудиту, включаючи річний звіт про внутрішній аудит та виконання плану аудиту;
- річні та піврічні звіти про ефективність системи внутрішнього контролю за фінансовою звітністю;
- Звіт інтегрований Tableau de Board підрозділів контролю;
- питання, пов'язані із зовнішнім аудитором, включаючи угоду про аудиторське завдання, обсяг послуг та результати аудиту ;
- результати позапланових аудитів та висновки;
- оновлені внутрішні документи, включаючи розроблені департаментом комплаєнсу та протидії легалізації відмивання доходів, отриманих злочинним шляхом, а також департаментом внутрішнього аудиту.

У ході своєї діяльності Комітет з питань аудиту приділяв особливу увагу якості та прозорості фінансової звітності, ефективності систем внутрішнього контролю та управління ризиками, узгодженню з нормативними актами, а також належному функціонуванню систем комплаєнсу та боротьби з відмиванням коштів.

Комітет також забезпечив постійний контроль за ключовими висновками та рекомендаціями, тим самим підтримуючи Наглядову раду у належному управлінні та ефективному нагляді за діяльністю Банку.

ЕФЕКТИВНІСТЬ ПРОЦЕДУР ТА МЕТОДІВ КОМІТЕТУ З ПИТАНЬ АУДИТУ

Комітет з питань аудиту діяв відповідно до процедур та методів, викладених у Положенні про Комітет з питань аудиту, що забезпечувало належну організацію та ефективне виконання його функцій та обов'язків.

Діяльність Комітету була структурована навколо чітко визначеного річного плану роботи та календаря зустрічей, що відповідали циклу звітності Банку та ключовим регуляторним вимогам. Такий підхід дозволив своєчасно розглянути всі відповідні питання в межах мандату Комітету, включаючи фінансову звітність, внутрішній контроль, управління ризиками, системи комплаєнсу та боротьби з відмиванням доходів, а також діяльність з внутрішнього та зовнішнього аудиту.

Для забезпечення ефективного та обґрунтованого прийняття рішень Голова та члени Комітету з питань аудиту підтримували активну та постійну співпрацю з ключовими

контрольними та бізнес-функціями Банку, включаючи Правління, департамент внутрішнього аудиту, департамент управління ризиками, департамент комплаєнсу та протидії легалізації відмиванню доходів, отриманих злочинним шляхом, головне фінансове управління, департамент управління персоналом та організаційними змінами, а також Наглядову раду.

Регулярні звіти цих функцій, підкріплені вичерпними матеріалами та аналітичною інформацією, дозволили Комітету провести поглиблений огляд та оскаржити питання, що розглядалися. За необхідності Комітет запитував додаткові роз'яснення та подальші дії, тим самим забезпечуючи належний нагляд та належне розуміння ключових ризиків і процесів контролю.

Комітет також забезпечив ефективну взаємодію із зовнішнім аудитором, включаючи розгляд планів аудиту, ключових висновків та рекомендацій аудиту, а також моніторинг впровадження коригувальних дій.

Крім того, Комітет з питань аудиту підтримував постійну співпрацю та обмін інформацією з Комітетом з управління ризиками та сталого розвитку, зокрема у сферах, що перетинаються, таких як системи внутрішнього контролю, управління ризиками, дотримання нормативних вимог та ризики, пов'язані зі сталим розвитком. Ця взаємодія сприяла комплексному та скоординованому підходу до нагляду, забезпечуючи розгляд ключових питань як з точки зору ризиків, так і з точки зору контролю.

ОЦІНКА НЕЗАЛЕЖНОСТІ СУБ'ЄКТА АУДИТУ, ЩО НАДАЄ ПОСЛУГИ ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ

Зовнішній аудитор Банку, ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» , включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності України.

29 жовтня 2020 року Наглядова рада Банку затвердила ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» зовнішнім аудитором на період 2021–2027 років для проведення аудиту фінансової звітності Банку.

Протягом цього періоду і до цього часу аудитор дотримувався всіх чинних законодавчих та регуляторних вимог щодо незалежності, і **жодних порушень вимог незалежності не було виявлено.**

Членам Комітету з питань аудиту невідомі жодні факти чи обставини, які могли б позначитися на незалежності зовнішнього аудитора під час аудиту фінансової звітності Банку.

Зовнішній аудитор дотримувався вимог щодо незалежності та етики, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, виданому Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (IESBA), який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки .

Незалежність зовнішнього аудитора додатково підтверджена у звітах аудитора, виданих ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».

Комітет з питань аудиту контролює дотримання чинних вимог Національного банку України та інших відповідних нормативних актів щодо незалежності аудитора, включаючи обмеження щодо надання неаудиторських послуг.

Крім того, Комітет з питань аудиту враховує нормативні вимоги та найкращі практики щодо ротації аудиторів і регулярно оцінює незмінну незалежність, об'єктивність та придатність зовнішнього аудитора.

ВИСНОВОК

За результатами своєї діяльності протягом 2025 року **Комітет з питань аудиту оцінив свою діяльність як ефективну та дійшов висновку, що він належним чином виконав свої обов'язки щодо нагляду, сприяючи фінансовій цілісності Банку, дотриманню нормативних вимог та адекватності його системи внутрішнього контролю та управління .**

Комітет забезпечував комплексний нагляд за процесами фінансової звітності, діяльністю внутрішнього та зовнішнього аудиту, а також системами комплаєнсу та боротьби з відмиванням доходів, а також підтримував ефективну взаємодію з контрольними функціями та зовнішнім аудитором. Це сприяло своєчасному виявленню та належному управлінню ключовими ризиками, а також прозорості та надійності діяльності Банку.

Забігаючи наперед, Комітет з питань аудиту, як і раніше, прагне виконувати свої обов'язки відповідно до чинного законодавства та Положення про Комітет з питань аудиту, продовжуючи надавати ефективну підтримку Наглядовій раді.

Зокрема, Комітет зосереджуватиметься на діяльності, пов'язаній з аудитом, включаючи якість та незалежність зовнішнього аудиту, виконання рекомендацій внутрішнього аудиту та подальше вдосконалення системи внутрішнього контролю. Комітет також продовжуватиме контролювати системи боротьби з відмиванням доходів та дотриманням нормативних вимог, забезпечуючи їхню відповідність нормативним вимогам, що змінюються, та очікуванням нагляду.

Додаткову увагу буде приділено постійному розвитку процесів фінансової звітності, включаючи їхню точність, прозорість та відповідність чинним стандартам, а також моніторингу ефективності ключових функцій контролю.

Загалом, Комітет продовжуватиме робити внесок у зміцнення системи управління Банку, забезпечення надійного внутрішнього контролю та підтримку Наглядової ради у підтримці високого рівня дотримання вимог, підзвітності та операційної стійкості.