

ЗВІТ КОМІТЕТУ З ПИТАНЬ АУДИТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ЗА 2024 РІК

ВСТУП

Комітет з питань аудиту Наглядової ради (далі - "Комітет") створено 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), **він є постійно діючим комітетом, який виконує рекомендаційні, консультативні та допоміжні функції** при Наглядовій раді, зокрема, з питань періодичної оцінки адекватності та ефективності загальної системи внутрішнього контролю Банку.

КЛЮЧОВІ ОБОВ'ЯЗКИ КОМІТЕТУ

Комітет виконує свої функції відповідно до **принципів незалежності та автономії**.

Комітет має, серед іншого, **такі обов'язки**

- аналізувати річну фінансову звітність та квартальні фінансові звіти;
- розглядати найважливіші питання бухгалтерського обліку, в тому числі щодо складних та/або надзвичайних операцій
- здійснювати нагляд за належним формування облікової політики Банку відповідало стандартам Групи Інтеза Санпаоло
- здійснювати моніторинг процесу фінансової звітності та надавати рекомендації або пропозиції щодо забезпечення її достовірності та цілісності;
- здійснювати нагляд за функціональністю та надійністю процедур Банку, що забезпечують дотримання законів, нормативно-правових актів та Статуту, на основі оцінки, щонайменше раз на рік, проведеної підрозділами комплаєнсу, протидії відмиванню коштів, адміністративного та фінансового управління та внутрішнього аудиту
- здійснювати моніторинг дотримання правил протидії відмиванню коштів, а також комплексності, функціональності та адекватності засобів контролю за відмиванням коштів;
- оцінювати ефективність та адекватність системи внутрішнього контролю Банку шляхом отримання регулярних звітів від підрозділів контролю та служби адміністративно-фінансового управління
- виконувати інші завдання та обов'язки, передбачені чинним законодавством України.

СКЛАД КОМІТЕТУ

Склад Комітету відповідає вимогам Положення про Комітет з питань аудиту. Комітет складається з **трьох членів** Наглядової ради Банку, **більшість з яких, включаючи Голову, є незалежними**. До складу Комітету можуть залучатися постійні запрошені особи маючи дорадчу роль, які завдяки своїм спеціальним знанням, професійному досвіду та корпоративному стажу сприяють кваліфікованому та обґрунтованому обговоренню, а також загалом допомагають Комітету у виконанні завдань, що потребують таких специфічних компетенцій.

ЗВІТ КОМІТЕТУ З ПИТАНЬ АУДИТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ЗА 2024 РІК

Станом на 31.12.2024 р. склад Комітету є наступним:

Голова

- Пан Коррадо П'єтро Марія Казаліно (незалежний)

Члени:

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

Постійні запрошені:

- Пан Даніеле Давіні
- Пані Джованна Флоріо
- Пан Вітторіо Таларіко

Наглядова рада рішенням від 23.04.2024, протокол №10 24, пункт 2 порядку денного, переобрала склад Комітету з огляду на те, що 22.04.2024 Загальними зборами акціонерів було прийнято рішення (№3/2024) про припинення повноважень усіх членів Наглядової ради у зв'язку із закінченням строку повноважень складу Наглядової ради та переобрання їх строком на 3 роки до річних Загальних зборів акціонерів у 2027 році.

- Голова – КАЗАЛІНО Коррадо (незалежний член Наглядової ради)
- Член - ФЕББАРО Лаура (незалежний член Наглядової ради)
- Член - БЕРГАЛІО Антоніо
- Постійний запрошений - ДАВІНІ Даніеле
- Постійний запрошений - Б'ЯНКІ Дебора
- Постійний запрошений - МІОККІ Леонардо

Наглядова рада рішенням від 16.09.2024, протокол №18 24, пункт 18 порядку денного, затвердила зміни до складу Комітету:

- Призначити пані Джованну Флоріо постійно запрошеною замість пані Дебори Б'янкі.
- Призначити пана Вітторіо Таларіко постійним запрошеним замість пана Леонардо Міоккі.

ЗАСІДАННЯ КОМІТЕТУ У 2024 РОЦІ

Корпоративний орган	Загальна кількість проведених засідань	Чергові (планові) засідання - фізична присутність, включаючи відеоконференції	Позачергові засідання		Співвідношення чергових/позачергових
			Письмове голосування (опитування)	Фізична присутність (відеоконференція)	
Комітет питань аудиту	3	13	9	4	-
					69%/31%

Чергові (планові) засідання Комітету відбувалися належним чином відповідно до календаря засідань корпоративних органів на 2024 рік. У разі нагальної потреби позачергові засідання скликалися шляхом письмового голосування (опитування). Середнє співвідношення чергових/позачергових засідань - **69/31%**.

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

ЗВІТ КОМІТЕТУ З ПИТАНЬ АУДИТУ НАГЛЯДОВІЙ РАДИ ЗА 2024 РІК

Голова Комітету скликав засідання шляхом безпосередньої присутності членів Комітету за допомогою відеоконференцій Microsoft Teams, а також пропонував приймати рішення шляхом письмового голосування (опитування). Голова головував на засіданнях, визначав порядок денний, забезпечував його дотримання, слідкував за своєчасною розсилкою матеріалів з питань порядку денного членам Комітету, організовував ведення протоколів засідань Комітету.

ВІДВІДУВАННЯ ЧЛЕНАМИ КОМІТЕТУ ЗАСІДАНЬ КОМІТЕТУ У 2024 РОЦІ

Член Комітету	Коефіцієнт відвідуваності
Пан Коррадо П'єтро Марія Казаліно	13/13 (100%)
Пані Лаура Феббаро	12/13 (92%)
Пан Антоніо Джованні Марія Бергаліо	10/13 (77%)
Середнє співвідношення	90%

За результатами оцінки відвідуваності можна зробити висновок, що регулярність **відвідування** засідань **є високою, середній показник - 90%, що свідчить про високу залученість членів Комітету у діяльність Комітету.**

КЛЮЧОВІ НАПРЯМКИ ДІЯЛЬНОСТІ КОМІТЕТУ У 2024 РОЦІ

Наступні основні теми та документи були розглянуті Комітетом протягом 2024 року та відповідні рекомендації щодо взяття до уваги/погодження були надані Наглядовій раді:

- Регулярна звітність про фінансові результати
- Квартальний фінансова звітність за вимогами Групи
- Річна фінансова звітність Банку;
- Звіт незалежних аудиторів щодо річної фінансової звітності Банку;
- Звіт керівництва
- Регулярні звіти з комплаєнсу, ПВК, управління ризиками
- Звіти про впровадження документів Групи
- Регулярні звіти про виконання рекомендацій внутрішнього аудиту
- Регулярні звіти про діяльність департаменту внутрішнього аудиту
- Річний/піврічний звіт про систему внутрішнього контролю фінансової інформації
- Звіт про контрольні функції Tableau de Board,
- Договори із зовнішніми аудиторами,
- Позапланові перевірки;
- Пакет документів щодо ICAAP,
- План відновлення,
- Оновлені внутрішні документи головного фінансового управління, департаменту комплаєнсу та протидії відмиванню коштів, отриманих злочинним шляхом, департаменту внутрішнього аудиту.

ЕФЕКТИВНІСТЬ ПРОЦЕДУР ТА МЕТОДІВ, ЩО ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ КОМІТЕТОМ

Комітет діяв відповідно до процедур і методів, викладених у Положенні про Комітет з питань аудиту, що дозволило ефективно організувати та виконати покладені на нього обов'язки.

ЗВІТ КОМІТЕТУ З ПИТАНЬ АУДИТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ЗА 2024 РІК

Для забезпечення ефективної та результативної роботи, а також ретельної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету підтримували активну співпрацю з ключовими підрозділами Банку, включаючи Правління, департамент внутрішнього аудиту, департамент управління ризиками, департамент комплаєнсу та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, головне фінансове управління, департамент управління персоналом та організаційними змінами, а також Наглядову раду Банку.

ОЦІНКА НЕЗАЛЕЖНОСТІ СУБ'ЄКТІВ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ НАДАЮТЬ ПОСЛУГИ З ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ

Зовнішній аудитор Банку, **ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги"**, внесений 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 з метою проведення аудиту фінансової звітності Банку.

ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги" провело обов'язковий аудит річної фінансової звітності Банку за **2021, 2022 та 2023 роки**. Протягом цього періоду аудитор дотримувався всіх вимог законодавства щодо незалежності аудитора. Порушень вимог незалежності не виявлено.

Членам Комітету не відомо про будь-які факти чи обставини, які могли б поставити під сумнів незалежність зовнішнього аудитора під час проведення аудиту річної фінансової звітності Банку.

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

Незалежність зовнішнього аудитора також підтверджується аудиторським звітом, виданим **ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги"**.

ВИСНОВОК

У 2024 році Комітет сумлінно виконував свої наглядові функції, сприяючи збереженню фінансової доброчесності Банку, дотриманню регуляторних вимог і досягненню високої операційної ефективності.

З оглядом на майбутнє, Правління має намір і надалі сумлінно виконувати свої функції згідно з чинним законодавством та Положенням про Комітет з питань аудиту, ефективно підтримуючи Наглядову раду та акцентуючи увагу на прозорості, ефективності й повній відповідності діяльності Банку всім регуляторним нормам у прийдешньому році.

Від імені Комітету з питань аудиту

п. Коррадо Казаліно

Голова Комітету з питань аудиту Наглядової ради

**ЗВІТ КОМІТЕТУ З ПИТАНЬ АУДИТУ
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ЗА 2024 РІК**

Квітень 2025 року.