

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

Протокол від «07» серпня 2025 року

№ 2025080701

Звіт

**Комітету Наглядової ради з питань аудиту
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
(далі – ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» або Банк)
за період 01.01.2025 – 30.06.2025 року**

Відомості про персональний склад Комітету Наглядової ради з питань аудиту (далі – Комітет).

Відповідно до Положення про Комітет Наглядової ради з питань аудиту ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», що регламентує діяльність Комітету, Комітет складається не менше, ніж з 3 (трьох) членів, що обираються, разом із Головою Комітету, Наглядовою радою Банку зі свого складу, простою більшістю голосів членів Наглядової ради, присутніх на засіданні. Більшість членів Комітету становлять незалежні члени Наглядової ради (незалежні директори).

Протягом звітнього періоду Комітет діяв у наступного складі:

- Кінзерський Володимир Миколайович (незалежний директор) - голова Комітету;
- Данилюк Роман Юрійович (незалежний директор) - член Комітету;
- Кот Зінаїда Петрівна (представник акціонера) – член Комітету.

Секретар Комітету – Сидоренко І.О., корпоративний секретар Банку.

Інформація про кількість засідань Комітету.

Протягом звітнього періоду Комітетом проведено 14 (чотирнадцять) чергових та позачергових засідань.

Відомості про основну діяльність Комітету.

Повноваження Комітету передбачені Положенням про Комітет з питань аудиту ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

Протягом звітнього періоду Комітетом розглянуто та надано пропозиції Наглядовій раді для прийняття нею рішень з низки питань, що належать до компетенції Комітету.

Зокрема, Комітетом розглянуто такі питання:

- звіт Комітету за період з 01.07.2024 по 31.12.2024 та план роботи Комітету з питань аудиту на 2025 рік;
- звіт про діяльність Управління внутрішнього аудиту Банку в 2024 році та план діяльності Управління внутрішнього аудиту Банку на 2025 рік; результати реалізації Програми гарантії якості внутрішнього аудиту у 2024 р. та про Програму гарантії якості внутрішнього аудиту на 2025 р.;
- результати перевірок, проведених Управлінням внутрішнього аудиту Банку та затвердження заходів за результатами їх проведення;
- про стан реалізації підрозділами Банку планових заходів за рекомендаціями Управління внутрішнього аудиту Банку;
- звіти незалежного аудитора ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» щодо аудиту річної фінансової звітності станом на кінець дня 31.12.2024 та щодо результатів першого етапу оцінки стійкості ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» у 2025 році, здійсненої відповідно до Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2025 році, затвердженого Рішенням Правління НБУ № 452-рш від 26.12.2024 року.

Комітетом розглянуто додатковий звіт за результатами аудиту річної фінансової звітності Банку за 2024 рік, підготовлений ТОВ «ПКФ УКРАЇНА».

Також Комітетом у звітному періоді, розглянуті питання щодо підходів Управління внутрішнього аудиту Банку до застосування шкали оцінки процесів, систем Банку за результатами внутрішнього аудиту та питання, пов'язані з функціонуванням Управління внутрішнього аудиту. Розглянуто самооцінку підрозділу внутрішнього аудиту за 2024 рік, зміни до Кодексу професійної етики внутрішніх аудиторів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» та опрацьовано проєкт бюджету Управління внутрішнього аудиту Банку на 2025 рік і надано рекомендації Наглядовій раді щодо його затвердження.

Крім того, Комітетом рекомендовано Наглядовій раді визначити аудиторську фірму ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА» (ЄДРПОУ 33833362) для проведення у 4 кварталі 2025 року зовнішньої оцінки діяльності Управління внутрішнього аудиту Банку на відповідність Глобальним Стандартам Внутрішнього Аудиту. Також, протягом звітного періоду Комітетом було рекомендовано Наглядовій раді визначити аутсорсера для проведення перевірки оцінки відповідності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» вимогам SWIFT.

Інформація про наявність зауважень щодо незалежності суб'єкта аудиторської діяльності, який надає послуги з обов'язкового аудиту.

За пропозицією Комітету рішенням Наглядової ради 27.10.2023 (протокол №2023102701) ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» (код ЄДРПОУ 34619277) визначено аудиторською фірмою для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2023 та 2024 роки, в тому числі, перевірка звіту з управління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2023 рік, 2024 рік, висловлення думки/перевірка інформації, що міститься у Звіті про корпоративне управління за 2023 рік, 2024 рік та оцінка стійкості (оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01 січня 2024 року та станом на 01 січня 2025 року.

Зауваження Комітету щодо незалежності суб'єкта аудиторської діяльності ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» – відсутні.