

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради

АТ «КБ «ГЛОБУС»

(протокол №23 від 23.02.2024)

ПОГОДЖЕНО

Рішенням Аудиторського комітету

Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС»

(протокол №4 від 20.02.2024)

**ЗВІТ
АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»
ЗА ДРУГЕ ПІВРІЧЧЯ 2023 РОКУ ТА 2023 РІК В ЦІЛОМУ**

Київ
2024

Цей звіт Аудиторського комітету Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» (далі – Аудиторський комітет, Звіт) складений за період з 01.01.2023 по 31.12.2023 року, відповідно до частини 10 статті 76 Закону України «Про акціонерні товариства», пункту 29 розділу IV Положення про Аудиторський комітет, затвердженого рішенням Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС» (протокол №133 від 29.12.2023 року).

I. ВІДОМОСТІ ПРО ПЕРСОНАЛЬНИЙ СКЛАД АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ

Відповідно до пунктів 6 та 7 розділу II Положення про Аудиторський комітет його створено за рішенням Наглядової ради Банку із числа членів Наглядової ради.

До складу Аудиторського комітету входило 3 (три) члени Наглядової ради, в тому числі 2 (два) незалежних члени. Очолює Аудиторський комітет незалежна членкиня Наглядової ради, яка має відповідну освіту та кваліфікацію, що обирається Наглядовою радою.

Персональний склад Аудиторського комітету затверджується рішенням Наглядової ради.

Аудиторський комітет діяв у складі 3 (трьох) осіб, його персональний склад у період з 01.01.2023 по 31.12.2023 не змінювався, та є наступним:

- ✓ Голова комітету Воцилко М.В. (незалежна членкиня Наглядової ради);
- ✓ Куріленко С.Б. (член Наглядової ради);
- ✓ Мустафасєва Д.Н. (незалежна членкиня Наглядової ради).

II. ВІДОМОСТІ ПРО ОСНОВНУ ДІЯЛЬНІСТЬ АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ

Функціональні повноваження комітету передбачені Положенням про Аудиторський комітет, остання редакція якого затверджена протоколом засідання Наглядової ради Банку 29.12.2023 №133. До функціональних повноважень комітету зокрема входить:

- 1) здійснення нагляду за системою внутрішнього контролю Банку;
- 2) здійснення контролю за діяльністю Служби внутрішнього аудиту та Служби комплаєнс, в тому числі погодження/призначення та звільнення керівників цих служб;
- 3) розгляд звітів Служби внутрішнього аудиту та Служби комплаєнс;
- 4) відбір та взаємодія із зовнішнім аудитором;
- 5) контроль за дотриманням вимог законодавства та внутрішніх процедур Банку.

Діяльність Комітету протягом другого півріччя 2023 року та 2023 року в цілому була спрямована на розгляд питань щодо плану роботи Служби внутрішнього аудиту, Служби комплаєнс, результатів перевірок та стану виконання рекомендацій за їх результатами, результатів перевірки систем внутрішнього контролю, звітів Служби аудиту та Служби комплаєнс, звіту про конфлікт інтересів, а також питань залучення аудиторської компанії для підтвердження фінансової звітності Банку за 2023 рік.

III. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КІЛЬКІСТЬ ЗАСІДАнь АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ

Протягом 2023 року було проведено 24 засідання Аудиторського комітету, на яких було розглянуто 39 питань, а саме:

1. Розгляд аудиторського звіту щодо впровадження системи ризик-менеджменту в частині виконання вимог постанови НБУ від 25.02.2022 №23 «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп».
2. Розгляд звіту начальника Служби внутрішнього аудиту Андреевої І.П. про роботу Служби внутрішнього аудиту АТ «КБ «ГЛОБУС» в 2022 році, стан реалізації рекомендацій із усунення порушень і недоліків, виявлених за результатами аудиту та підсумки внутрішньої самооцінки якості внутрішнього аудиту.
3. Затвердження Плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2023 рік та затвердження Програми забезпечення та підвищення якості Служби внутрішнього аудиту на 2023 рік.
4. Затвердження бюджету витрат Служби внутрішнього аудиту на 2023 рік.
5. Розгляд звіту про управління конфліктами інтересів в АТ «КБ «ГЛОБУС» за станом на 01.01.2023 та результатів функціонування механізму конфіденційного повідомлення.
6. Розгляд інформації стосовно скарг клієнтів, що надійшли до АТ «КБ «ГЛОБУС» у 4 кварталі 2022 року.
7. Розгляд узагальненого звіту по моніторингу системи внутрішнього контролю (СВК) за 4 квартал 2022 року.
8. Розгляд Звіту про оцінку комплаєнс-ризиків та про роботу Служби комплаєнс АТ «КБ «ГЛОБУС» за 4 квартал 2022 року.
9. Розгляд звіту про роботу Аудиторського комітету за 2022 рік.
10. Затвердження плану роботи Аудиторського комітету на 2023 рік.
11. Розгляд аудиторського звіту щодо дотримання законодавства при здійсненні аналізу, моніторингу та ідентифікації пов'язаних осіб АТ «КБ «ГЛОБУС».
12. Розгляд Звіту про комплаєнс - перевірку відповідності процесів щодо управління проблемними активами законодавству України та внутрішньобанківським документам.
13. Розгляд аудиторського Звіту незалежного аудитора та попередньо затвердженої до випуску Правлінням проаудованої річної фінансової звітності АТ «КБ «ГЛОБУС» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.
14. Розгляд листа зовнішніх аудиторів до керівництва банку.
15. Розгляд інформації про результати аудиту проблемної заборгованості АТ "КБ "ГЛОБУС".
16. Розгляд Узагальненого звіту по моніторингу системи внутрішнього контролю (СВК) за 1 квартал 2023 року.
17. Розгляд інформації стосовно скарг клієнтів, що надійшли до АТ «КБ «ГЛОБУС» у 1 кварталі 2023 року.
18. Розгляд Звіту про управління конфліктами інтересів за реєстрами даних на 01.04.2023 та результатів функціонування механізму конфіденційного повідомлення.
19. Розгляд Звіту про оцінку комплаєнс-ризиків та про роботу Служби комплаєнс АТ «КБ «ГЛОБУС» за 1 квартал 2023 року.

20. Розгляд Звіту щодо перевірки документарних операцій та формування резерву АТ «КБ «ГЛОБУС».
21. Розгляд Звіту щодо перевірки казначейських операцій та формування резерву АТ «КБ «ГЛОБУС».
22. Розгляд результатів роботи Служби внутрішнього аудиту в I півріччі 2023 року, стану реалізації рекомендацій із усунення порушень і недоліків, виявлених за результатами аудиту.
23. Розгляд звіту про управління конфліктами інтересів за реєстрами даних на 01.07.2023 та результатів функціонування механізму конфіденційного повідомлення.
24. Розгляд узагальненого звіту по моніторингу системи внутрішнього контролю (СВК) за 2 квартал 2023 року.
25. Розгляд інформації стосовно скарг клієнтів, що надійшли до АТ «КБ «ГЛОБУС» у 2 кварталі 2023 року.
26. Розгляд Звіту про оцінку комплаєнс-ризиків та роботу служби комплаєнс АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2 квартал 2023 року.
27. Розгляд результатів аудиторської перевірки організації та впровадження системи інформаційної безпеки АТ «КБ «ГЛОБУС» (з окремих питань), проведеної станом на 01.07.2023.
28. Розгляд та затвердження змін до Плану роботи Служби комплаєнс АТ «КБ «ГЛОБУС» на 2023 рік.
29. Затвердження проведення позапланової аудиторської перевірки в АТ «КБ «ГЛОБУС».
30. Розгляд результатів конкурсу щодо визначення аудиторської компанії для проведення аудиту фінансової звітності, «Звіту про управління», оцінки якості активів банку за кредитними операціями АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2023 рік.
31. Розгляд Звіту про комплаєнс – перевірку правильності формування переліку пов'язаних з АТ «КБ «ГЛОБУС» осіб.
32. Затвердження договору з незалежним аудитором з підтвердження річної фінансової звітності банку АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2023 рік.
33. Розгляд інформації стосовно скарг клієнтів, що надійшли до АТ «КБ «ГЛОБУС» у 3 кварталі 2023 року.
34. Розгляд Звіту про комплаєнс – перевірку організації контролю за дотриманням АТ КБ «ГЛОБУС» норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності.
35. Розгляд узагальненого звіту по моніторингу системи внутрішнього контролю (СВК) за 3 квартал 2023 року.
36. Розгляд результатів аудиторської перевірки організації та здійснення касових операцій в АТ «КБ «ГЛОБУС», проведеної станом на 01.08.2023.
37. Розгляд Звіту про управління конфліктами інтересів за реєстрами даних на 01.10.2023 та результатів функціонування механізму конфіденційного повідомлення.
38. Розгляд Звіту про оцінку комплаєнс-ризиків та роботу служби комплаєнс АТ «КБ «ГЛОБУС» за 3 квартал 2023 року.
39. Розгляд результатів аудиторської перевірки операцій кредитування цифрового бізнесу АТ «КБ «ГЛОБУС», проведеної станом на 01.10.2023.

IV. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ОЦІНКИ НЕЗАЛЕЖНОСТІ ПРОВЕДЕННЯ ЗОВНІШНЬОГО АУДИТУ

У звітному періоді суб'єктом аудиторської діяльності ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"» було здійснено перевірку (аудит) фінансової звітності АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2023 рік. Членам Аудиторського комітету Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС» невідомі факти, які могли б поставити під сумнів незалежність зовнішнього аудитора ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"» під час проведення аудиту річної фінансової звітності АТ «КБ «ГЛОБУС».


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

V. ВИСНОВКИ ДЛЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ

У 2023 році робота Аудиторського комітету Наглядової ради Банку проводилася по напрямках внутрішнього та зовнішнього аудиту, фінансової звітності та внутрішнього контролю.

За звітний період усі надані на розгляд Наглядової ради Банку пропозиції, які відповідно до Положення про Аудиторський комітет відносяться до компетенції Аудиторського комітету, були погоджені або затверджені Наглядовою радою. Жодна пропозиція не була відхилена Наглядовою радою та не передана для повторного розгляду Аудиторським комітетом. Така належна якість відпрацювання питань та підготовки матеріалів Аудиторським комітетом свідчить про достатній професійний рівень членів Аудиторського комітету та про задовільні результати роботи Аудиторського комітету Наглядової Ради Банку за друге півріччя 2023 року та 2023 рік в цілому.

Голова Аудиторського комітету,
незалежна членкиня Наглядової ради



Марина ВОЩИЛКО