

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради
АТ «КБ «ГЛОБУС»
(протокол №8 від 13.01.2026)

ПОГОДЖЕНО

Рішенням Аудиторського комітету
Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС»
(протокол № 01 від 13.01.2026)

**ЗВІТ
АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»
ЗА ДРУГЕ ПІВРІЧЧЯ 2025 РОКУ ТА 2025 РІК В ЦІЛОМУ**

Київ
2026

Цей звіт Аудиторського комітету Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» (далі – Аудиторський комітет, Звіт) складений за період з 01.01.2025 по 31.12.2025, 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 № 200 від 16.12.2025 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 01.01.2025 по 31.12.2025 не змінювався, та є наступним:

- ✓ Голова комітету Воцилко М.В. (незалежна членкиня Наглядової ради);
- ✓ Куріленко С.Б. (член Наглядової ради);
- ✓ Мустафаєва 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 16.12.2025 № 200. 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 2025 року та 2025 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 2024 рік.

III. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КІЛЬКІСТЬ ЗАСІДАнь АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ

Протягом 2025 року було проведено 26 засідань Аудиторського комітету, на яких було розглянуто 50 питань, а саме:

1. Про внесення змін до договору щодо підтвердження річної фінансової звітності АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2024 рік.
2. Звіт начальника Служби внутрішнього аудиту Александрова О.Г. про роботу Служби внутрішнього аудиту АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2024 рік, стан реалізації рекомендацій.
3. Про затвердження Плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2025 рік.
4. Підсумки внутрішньої самооцінки Служби внутрішнього аудиту за 2024 рік та затвердження Програми забезпечення та підвищення якості Служби внутрішнього аудиту на 2025 рік.
5. Про затвердження бюджету витрат Служби внутрішнього аудиту на 2025 рік.
6. Про розгляд Плану роботи та бюджету витрат Служби комплаєнс АТ «КБ «ГЛОБУС» на 2025 рік.
7. Про розгляд інформації стосовно скарг клієнтів, що надійшли до АТ «КБ «ГЛОБУС» у четвертому кварталі 2024 року.
8. Про розгляд Узагальненого звіту по моніторингу системи внутрішнього контролю (СВК) за 3 квартал 2024 року.
9. Про розгляд Звіту про комплаєнс-перевірку організації контролю за дотриманням АТ «КБ «ГЛОБУС» норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності.
10. Про розгляд звіту Аудиторського комітету Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС» за друге півріччя 2024 року та 2024 рік в цілому.
11. План роботи Аудиторського комітету АТ «КБ «ГЛОБУС» на 2025 рік.
12. Про розгляд звіту щодо перевірки роботи АТ «КБ «ГЛОБУС» з проблемними активами.
13. Про розгляд результатів перевірки розрахунку кредитного ризику та формування резерву за кредитними операціями АТ «КБ «ГЛОБУС».
14. Про розгляд результатів аудиторської перевірки системи управління інформаційної безпеки в АТ «КБ «ГЛОБУС».
15. Про розгляд звіту щодо аудиторської перевірки дотримання АТ «КБ «ГЛОБУС» вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення
16. Про розгляд Звіту про управління конфліктами інтересів за реєстрами даних на 01.01.2025 та результатів функціонування механізму конфіденційного повідомлення.
17. Про розгляд Звіту про оцінку комплаєнс-ризиків та роботу служби комплаєнс АТ «КБ «ГЛОБУС» за 4 квартал 2024 року.
18. Про розгляд результатів перевірки з питання дотримання валютного законодавства та фінансового моніторингу за експортно-імпортними контрактами клієнтів АТ «КБ «ГЛОБУС» на 01.03.2025.

- 19.1. Про розгляд Звіту про комплаєнс – перевірку відповідності розміщеної на сайті АТ «КБ «ГЛОБУС» інформації в розділі Страхування вимогам чинного законодавства України при виконанні Банком функцій страхового агента.
20. Про розгляд інформації стосовно скарг клієнтів, що надійшли до АТ «КБ «ГЛОБУС» у першому кварталі 2025 року.
21. Про розгляд Узагальненого звіту по моніторингу системи внутрішнього контролю (СВК) за 1 квартал 2025 року.
22. Про розгляд Звіту про комплаєнс – перевірку відповідності організації процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ІСААР) вимогам Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах, затвердженому Постановою Національного банку України від 30.12.2021 №161 із змінами.
23. Про розгляд Звіту про комплаєнс – перевірку відповідності організації процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ІЛААР) вимогам Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19.07.2024 №88 із змінами.
24. Про розгляд Звіту про управління конфліктами інтересів за реєстрами даних на 01.04.2025 та результатів функціонування механізму конфіденційного повідомлення.
25. Розгляд аудиторського звіту щодо моніторингу достатності внутрішнього капіталу та оцінку процесу ІСААР в АТ «КБ «ГЛОБУС» вимогам Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах, затвердженому Постановою Національного банку України № 161 від 30.12.2021.
26. Про розгляд Звіту про оцінку комплаєнс-ризиків та роботу служби комплаєнс АТ «КБ «ГЛОБУС» за 1 квартал 2025 року.
27. Розгляд аудиторського звіту щодо оцінки ефективності процесу ІЛААР в АТ «КБ «ГЛОБУС» та дотримання вимогам Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах, затвердженому Постановою Національного банку України № 88 від 19.07.2024.
28. Про розгляд Звіту про комплаєнс – перевірку №77-06/5-П правильності формування переліку пов'язаних з АТ «КБ «ГЛОБУС» осіб.
29. Про розгляд результатів перевірки з питання розрахунково-касового обслуговування клієнтів АТ «КБ «ГЛОБУС».
30. Про результати роботи Служби внутрішнього аудиту в I півріччі 2025 року, стан реалізації рекомендацій із усунення порушень і недоліків, виявлених за результатами аудиту.
31. Про розгляд звіту Аудиторського комітету Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС» за перше півріччя 2025 року.
32. Про розгляд інформації стосовно скарг клієнтів, що надійшли до АТ «КБ «ГЛОБУС» у другому кварталі 2025 року.
33. Про розгляд Узагальненого звіту по моніторингу системи внутрішнього контролю (СВК) за 2 квартал 2025 року.

34. Про розгляд Звіту про управління конфліктами інтересів за реєстрами даних на 01.07.2025 та результатів функціонування механізму конфіденційного повідомлення.
35. Про розгляд Звіту про оцінку комплаєнс-ризиків та роботу служби комплаєнс АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2 квартал 2025 року.
36. Про розгляд Звіту про комплаєнс – перевірку №77-06/7-П імплементації змін законодавчих та нормативно-правових актів України у внутрішні нормативні документи Банку.
37. Про проведення тендеру на обрання погодження зовнішнього аудитора для проведення оцінки діяльності Служби внутрішнього аудиту.
38. Про розгляд Звіту про комплаєнс – перевірку №77-06/6-П організації контролю за захистом персональних даних відповідно до законодавства України.
39. Про розгляд Звіту про комплаєнс - перевірку №77-06/8-П про вибірккові перевірки щодо проведення працівниками бізнес-підрозділів Банку операцій в умовах конфлікту інтересів та надання належних роз'яснень та рекомендацій за результатами цих перевірок.
40. Погодження внутрішніх нормативних документів Служби внутрішнього аудиту:
 - Статут Служби внутрішнього аудиту АТ «КБ «ГЛОБУС»;
 - Положення про організацію та проведення перевірок (аудиту) Службою внутрішнього аудиту АТ «КБ «ГЛОБУС» у новій редакції;
 - Порядок оцінки та підвищення якості внутрішнього аудиту в АТ «КБ «ГЛОБУС» у новій редакції.
41. Про визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2025 рік, затвердження вартості аудиторських послуг.
42. Про розгляд результатів перевірки з питання управління персоналом в АТ «КБ «ГЛОБУС» .
43. Про розгляд результатів перевірки кредитних операцій з підприємствами малого та середнього бізнесу станом на 01.07.2025 рік .
44. Про визначення зовнішнього аудитора для проведення оцінки діяльності Служби внутрішнього аудиту АТ «КБ «ГЛОБУС».
45. Про розгляд Довідки №77-06/9-П щодо розгляду отриманих скарг та звернень клієнтів (періодична перевірка порядку опрацювання Банком скарг та звернень клієнтів за третій квартал 2025 року).
46. Про розгляд Узагальненого звіту по моніторингу системи внутрішнього контролю (СВК) за 3 квартал 2025 року.
47. Про розгляд Звіту про управління конфліктами інтересів за реєстрами даних на 01.10.2025 та результатів функціонування механізму конфіденційного повідомлення.
48. Про розгляд Звіту про оцінку комплаєнс-ризиків та роботу служби комплаєнс АТ «КБ «ГЛОБУС» за 3 квартал 2025 року.
49. Про розгляд результатів перевірки документарних операцій АТ «КБ «ГЛОБУС» станом на 01.09.2025 рік.
50. Про розгляд результатів перевірки операцій АТ «КБ «ГЛОБУС» з цінними паперами.

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 2024 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 2025 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 2025 року та 2025 рік в цілому.

**Голова Аудиторського комітету,
незалежна членкиня Наглядової ради**



Марина ВОЩИЛКО