

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради

АТ «КБ «ГЛОБУС»

(протокол №80 від 11.07.2024)

ПОГОДЖЕНО

Рішенням Аудиторського комітету

Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС»

(протокол №17 від 11.07.2024)

**ЗВІТ
АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»
ЗА ПЕРШЕ ПІВРІЧЧЯ 2024 РОКУ**

Київ
2024

Цей звіт Аудиторського комітету Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» (далі – Аудиторський комітет, Звіт) складений за період з 01.01.2024 по 30.06.2024, 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).

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 01.01.2024 по 30.06.2024 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 29.12.2023 №133. До функціональних повноважень комітету зокрема входять:

- 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 першого півріччя 2024 року була спрямована на розгляд питань щодо плану роботи Служби внутрішнього аудиту, Служби комплаєнс, результатів перевірок та стану виконання рекомендацій за їх результатами, звітів Служби аудиту та Служби комплаєнс, звіту про конфлікт інтересів, звіту про розгляд скарг клієнтів, що надійшли до АТ «КБ «ГЛОБУС» у 1 кварталі 2024 року, а також інших питань, віднесених до компетенції Комітету.

III. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КІЛЬКІСТЬ ЗАСІДАнь АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ

Протягом першого півріччя 2024 року було проведено 16 засідань Аудиторського комітету, на яких було розглянуто 28 питань, а саме:

1. Звіт начальника Служби внутрішнього аудиту Александрова О.Г. про роботу Служби внутрішнього аудиту (далі – Служба) АТ «КБ «ГЛОБУС» в 2023 році, стан реалізації рекомендацій із усунення порушень і недоліків, виявлених за результатами аудиту та підсумки внутрішньої самооцінки якості внутрішнього аудиту.
2. Про затвердження Плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2024 рік та затвердження Програми забезпечення та підвищення якості Служби внутрішнього аудиту на 2024 рік.
3. Про затвердження бюджету витрат Служби внутрішнього аудиту на 2024 рік.
4. Про проведення комплаєнс – перевірок у четвертому кварталі 2023 року.
5. Про затвердження Плану роботи Служби комплаєнс на 2024 рік.
6. Про затвердження бюджету витрат Служби комплаєнс на 2024 рік.
7. Про розгляд звіту Аудиторського комітету Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС» за друге півріччя 2023 року та 2023 рік в цілому.
8. План роботи Аудиторського комітету АТ «КБ «ГЛОБУС» на 2024 рік.
9. Про розгляд інформації стосовно скарг клієнтів, що надійшли до АТ «КБ «ГЛОБУС» у 4 кварталі 2023 року.
10. Про розгляд Узагальненого звіту по моніторингу системи внутрішнього контролю (СВК) за 4 квартал 2023 року.
11. Про розгляд Звіту про управління конфліктами інтересів за реєстрами даних на 01.01.2024 та результатів функціонування механізму конфіденційного повідомлення.
12. Про розгляд Звіту про оцінку комплаєнс-ризиків та роботу служби комплаєнс АТ «КБ «ГЛОБУС» за 4 квартал 2023 року.
13. Про розгляд результатів перевірки розрахунку кредитного ризику та формування резерву за активними операціями АТ «КБ «ГЛОБУС» на 01.12.2023 рік.
14. Про розгляд Звіту про роботу Служби комплаєнс АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2023 рік.
15. Про розгляд результатів аудиторської перевірки з питань політики та практики винагород АТ «КБ «ГЛОБУС».
16. Про розгляд аудиторського звіту щодо перевірки дебіторської заборгованості АТ «КБ «ГЛОБУС» станом на 01.01.2024.
17. Про розгляд Звіту про управління конфліктами інтересів за реєстрами даних на 01.04.2024 та результатів функціонування механізму конфіденційного повідомлення.
18. Про розгляд інформації стосовно скарг клієнтів, що надійшли до АТ «КБ «ГЛОБУС» у 1 кварталі 2024 року.
19. Про розгляд Узагальненого звіту по моніторингу системи внутрішнього контролю (СВК) за 1 квартал 2024 року.
20. Про розгляд Звіту про оцінку комплаєнс-ризиків та роботу служби комплаєнс АТ «КБ «ГЛОБУС» за 1 квартал 2024 року.
21. 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.
22. Розгляд аудиторського звіту щодо моніторингу достатності внутрішнього капіталу та оцінку процесу ІСААР в АТ «КБ «ГЛОБУС» (далі Банк) 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 (далі - Звіт аудиту про ефективність процесу ІСААР).
 23. Про розгляд аудиторського звіту щодо перевірки кредитних операцій з населенням та підприємствами малого та середнього бізнесу за державними програмами кредитування станом на 01.04.2024.
 24. Про внесення змін до Плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2024 рік.
 25. Про розгляд Звіту про комплаєнс – перевірку проведення операції з купівлі-продажу ОВДП (через неорганізований ринок), здійснених працівниками та їх асоційованими особами, на предмет наявності потенційного/реального конфлікту інтересів при їх проведенні.
 26. Про перегляд Плану роботи Служби комплаєнс АТ «КБ «ГЛОБУС» на 2024 рік та внесення змін до нього.
 27. Про розгляд Звіту про комплаєнс – перевірку правильності формування переліку пов'язаних з АТ «КБ «ГЛОБУС» осіб.
 28. Про результати роботи Служби внутрішнього аудиту в I півріччі 2024 року, стан реалізації рекомендацій із усунення порушень і недоліків, виявлених за результатами аудиту.

IV. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ОЦІНКИ НЕЗАЛЕЖНОСТІ ПРОВЕДЕННЯ ЗОВНІШНЬОГО АУДИТУ

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"» у звітному періоді завершено проведення аудиторської перевірки 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

В період з 01.01.2024 по 30.06.2024 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 перше півріччя 2024 року.

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



Марина ВОЩИЛКО

