

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради

АТ «КБ «ГЛОБУС»

(протокол №105 від 08.07.2025)

ПОГОДЖЕНО

Рішенням Аудиторського комітету

Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС»

(протокол №12 від 08.07.2025)

**ЗВІТ
АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»
ЗА ПЕРШЕ ПІВРІЧЧЯ 2025 РОКУ**

Київ
2025

Цей звіт Аудиторського комітету Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» (далі – Аудиторський комітет, Звіт) складений за період з 01.01.2025 по 30.06.2025, 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 №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 01.01.2025 по 30.06.2025 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 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 2025 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 2025 року, а також інших питань, віднесених до компетенції Комітету.

III. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КІЛЬКІСТЬ ЗАСІДАнь АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ

Протягом першого півріччя 2025 року було проведено 11 засідань Аудиторського комітету, на яких було розглянуто 29 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 рекомендації.
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. 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».

ІV. 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 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

В період з 01.01.2025 по 30.06.2025 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 2025 року.

Голова Аудиторського комітету,
незалежна членкиня Наглядової ради



Марина ВОЩИЛКО