

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради

АТ «КБ «ГЛОБУС»

(протокол №27 від 20.02.2025)

ПОГОДЖЕНО

Рішенням Аудиторського комітету

Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС»

(протокол № 3 від 19.02.2025)

**ЗВІТ
АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»
ЗА ДРУГЕ ПІВРІЧЧЯ 2024 РОКУ ТА 2024 РІК В ЦІЛОМУ**

Київ
2025

Цей звіт Аудиторського комітету Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» (далі – Аудиторський комітет, Звіт) складений за період з 01.01.2024 по 31.12.2024, 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 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 01.01.2024 по 31.12.2024 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 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 2024 року та 2024 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 2024 року було проведено 27 засідань Аудиторського комітету, на яких було розглянуто 47 питань, а саме:

1. Звіт начальника Служби внутрішнього аудиту Александрова О.Г. про роботу Служби внутрішнього аудиту 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 рік 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 рік.
17. Про розгляд Звіту про управління конфліктами інтересів за реєстрами даних на 01.04.2024 рік 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 (ICAAP) 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» 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.
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.
29. Про розгляд звіту Аудиторського комітету Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС» за перше півріччя 2024 року.
30. Про розгляд Звіту про управління конфліктами інтересів за реєстрами даних на 01.07.2024 рік та результатів функціонування механізму конфіденційного повідомлення.
31. Про розгляд інформації стосовно скарг клієнтів, що надійшли до АТ «КБ «ГЛОБУС» у другому кварталі 2024 року.
32. Про розгляд звіту про позапланову перевірку відповідності розміщеної на новій версії офіційного сайту АТ «КБ «ГЛОБУС» інформації вимогам чинного законодавства України станом на 01.07.2024.
33. Про розгляд Узагальненого звіту по моніторингу системи внутрішнього контролю (СВК) за 2 квартал 2024 року.
34. Про розгляд Звіту про оцінку комплаєнс-ризиків та роботу служби комплаєнс АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2 квартал 2024 року.
35. Про розгляд Звіту про комплаєнс – перевірку виконання АТ «КБ «ГЛОБУС» імплементації та впровадження вимог Загального стандарту звітності CRS станом на 01.07.2024.
36. Про розгляд аудиторського звіту щодо перевірки документарних операцій АТ «КБ «ГЛОБУС» станом на 01.05.2024.
37. Про розгляд результатів проведення конкурсу щодо визначення аудиторської компанії для проведення аудиту фінансової звітності, «Звіту про управління», оцінки якості активів банку за кредитними операціями АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2024 рік.

38. Про затвердження договору з підтвердження річної фінансової звітності банку АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2024 рік.
39. Про розгляд Звіту про управління конфліктами інтересів за реєстрами даних на 01.10.2024 та результатів функціонування механізму конфіденційного повідомлення.
40. Про розгляд інформації стосовно скарг клієнтів, що надійшли до АТ «КБ «ГЛОБУС» у третьому кварталі 2024 року.
41. Про розгляд Узагальненого звіту по моніторингу системи внутрішнього контролю (СВК) за 3 квартал 2024 року.
42. Про розгляд Звіту про комплаєнс – перевірку № 77-06/7-ПІ щодо проведення працівниками бізнес-підрозділів АТ «КБ «ГЛОБУС» операцій в умовах конфлікту інтересів в 2024 році.
43. Про розгляд Звіту про оцінку комплаєнс-ризиків та роботу служби комплаєнс АТ «КБ «ГЛОБУС» за 3 квартал 2024 року.
44. Про розгляд звіту щодо аудиторської перевірки «Плану відновлення діяльності» та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками АТ «КБ «ГЛОБУС».
45. Про розгляд Звіту про комплаєнс – перевірку правильності формування переліку пов'язаних з АТ «КБ «ГЛОБУС» осіб.
46. Про розгляд Звіту про комплаєнс – перевірку відповідності розміщеної на офіційному сайті АТ «КБ «ГЛОБУС» інформації вимогам чинного законодавства України, в тому числі щодо реклами, та перевірка виконання Банком вимог законодавства України про рекламу на ринках фінансових послуг станом на 01.12.2024.
47. Про розгляд звіту щодо перевірки операцій з платіжними картками «АТ «КБ «ГЛОБУС».

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 2024 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 2024 року та 2024 рік в цілому.

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



Марина ВОЩИЛКО