

*Звіт про результати діяльності
комітету з питань аудиту Наглядової Ради
АТ «Ощадбанк»
за I півріччя 2025*

ЗМІСТ



1. ВСТУП



2. Персональний склад Комітету та участь у засіданнях



3. Діяльність комітету протягом звітного періоду



4. Результати діяльності Комітету у звітному періоді

1.ВСТУП

- Даний звіт підготовлено відповідно до Положення про наглядову раду акціонерного товариства «Державний ощадний банк України», Положення про комітет з питань аудиту наглядової ради акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» (далі – Положення про комітет) та вимог законодавства України.
- У I півріччі 2025 року діяльність Комітету з питань аудиту наглядової ради АТ«Ощадбанк» (далі – Комітет), серед іншого, регулювалась законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України, рішеннями, прийнятими вищим органом управління АТ «Ощадбанк» та наглядовою радою, Статутом, положенням про наглядову раду, Положенням про комітет та іншими внутрішніми документами АТ «Ощадбанк» (далі- Банк).
- Комітет є постійним комітетом наглядової ради, що надає допомогу наглядовій раді у здійсненні її повноважень через попереднє вивчення та підготовку до розгляду наглядовою радою питань, що належать до її компетенції і передані Комітету до вивчення і підготовки.

2. Персональний склад Комітету і участь у засіданнях (1)

- Діючий склад Комітету обрано рішенням наглядової ради від 14.11.2023 (протокол № 18).
- Комітет складається з 3 членів наглядової ради Банку, Голова та члени Комітету є незалежними, що відповідає вимогам Положення про наглядову раду Банку, Положення про комітет та законодавству України.
- Станом на 30.06.2025 склад Комітету був таким:

ГОЛОВА КОМІТЕТУ:

- пан Хуан Енріке Перес Калот – член Наглядової ради, незалежний;

ЧЛЕНИ КОМІТЕТУ:

– пані Елізабет Нельсон- член Наглядової ради, незалежний;

– пан Філіп Хізлі - член Наглядової ради, незалежний;

- У звітному періоді (І півріччя 2025) змін у складі Комітету не було.

Персональний склад Комітету і участь у засіданнях (2)

Засідання (опитування) комітету з питань аудиту 01.01.2025-30.06.2025

№	Реквізити засідання	Присутні члени комітету	Процент відвідуваності
1	№ 1 від 24.01.2025 (опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі,	100%
2	№ 2 від 17.02.2025	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі	100%
3	№ 3 від 04.03.2025 (опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі	100%
4	№ 4 від 07.03.2025 (опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі	100%
5	№ 5 від 13.03.2025	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі	100%
6	№ 6 від 31.03.2025	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі	100%
7	№7 від 14.04.2025	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот Відсутній: Філіп Хізлі	67%
8	№8 від 26.05.2025	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі	100%
9	№ 9 від 17.06.2025 (опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі	100%

Персональний склад Комітету і участь у засіданнях (2)

У звітному періоді (I півріччя 2025) комітет демонструє високий коефіцієнт відвідуваності, що вказує на:

- (1) залученість членів Комітету в ухваленні важливих **рішень**,
- (2) **ефективність корпоративного управління та високу відповідальність членів Комітету (високий рівень корпоративної культури),**
- (3) **прозорість і відповідність стандартам** та найкращим міжнародним практикам корпоративного управління;
- (4) **контроль над ключовими процесами** (підбір головного аудитора, оцінка незалежності та діяльності підрозділу внутрішнього аудиту);
- (5) **забезпечення колегіального підходу** (розгляд різних точок зору, та покращення якості управлінських рішень);
- (6) **сприяння стабільності організації** (шляхом прийняття обґрунтованих рішень, що допомагає уникнути кризових ситуацій та підтримувати стабільність організації).

3. Діяльність Комітету (1):

- Основною метою Комітету є надання допомоги наглядовій раді Банку у реалізації її повноважень щодо забезпечення функціонування та здійснення контролю за ефективністю системи внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту в Банку, формування політик внутрішнього аудиту, бухгалтерського обліку та фінансової звітності і проведення зовнішнього аудиту, згідно Положення про Комітет.
- Протягом I півріччя 2025 року було проведено 5 засідань у формі спільної присутності членів Комітету за допомогою відео-конференції ZOOM та 4 опитування Комітету.
- У I півріччі 2025 року Комітетом було розглянуто понад **29** питань порядку денного та надано відповідні рекомендації Наглядовій раді та іншим підрозділам Банку. Зокрема, Комітет рекомендував Наглядовій раді:

в частині повноважень щодо організації внутрішнього аудиту в Банку:

Затвердити:

- пропозицію для комітету з питань призначень та винагород посадовим особам щодо фінального кандидата на посаду директора департаменту внутрішнього аудиту, покладення виконання обов'язків директора департаменту внутрішнього аудиту
- Порядок виконання функції внутрішнього аудиту АТ «Ощадбанк» в новій редакції;
- Звіт за результатами перевірки питань фінансового моніторингу;
- Звіт про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту за 2024 рік;
- Звіт про діяльність комітету з питань аудиту наглядової ради АТ «Ощадбанк» за друге півріччя 2024;
- результати оцінки виконання КПЕ (ефективності діяльності) працівників ДВА за 2024 рік та їх змінну винагороду;
- Перегляд заробітної плати працівників підрозділу внутрішнього аудиту;
- Консолідовані карти цілей керівників ДВА на 2025 рік

Розглянути:

- Висновок підрозділу внутрішнього аудиту про ефективність процесу ILAAP;
- Висновок підрозділу внутрішнього аудиту про ефективність процесу ICAAP;
- Підтвердження організаційної незалежності підрозділу внутрішнього аудиту

3.Діяльність Комітету (2):

в частині повноважень щодо бухгалтерського обліку та фінансової звітності Банку, щодо зовнішнього аудитора:

Розглянути:

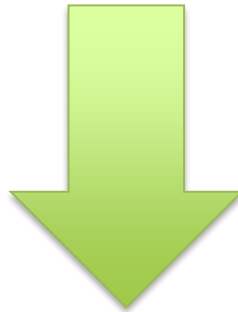
- річну фінансову звітність за рік, що закінчився 31.12.2024 та звіт зовнішніх аудиторів щодо фінансової звітності;
- пропозиції від аудиторських фірм, що надійшли для участі в конкурсі з відбору зовнішнього аудитора фінансової звітності АТ «Ощадбанк».

Затвердити/ погодити:

- річну фінансову звітність 2024 рік та звіт зовнішніх аудиторів щодо фінансової звітності;
- Зміни до бюджету наглядової ради на 2025 рік
- Обрання зовнішнього аудитора для проведення аудиту річної фінансової звітності за 2025 рік;
- Організаційні заходи щодо початку процедури відбору зовнішнього аудитора для надання послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності АТ «Ощадбанк» та огляду проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2025 року

На засіданнях Комітету протягом I півріччя 2025 року також розглядались питання щодо: залучення компанії для надання неаудиторських послуг та коригування статей бюджету в межах бюджету адміністративних витрат; стану виконання заходів за результатами аудиту фінансової звітності за 2023 рік; актуального стану виконання плану роботи підрозділу внутрішнього аудиту тощо.

4. Результати діяльності Комітету у звітному періоді:



- Комітет, як постійно діючий консультативно-дорадчий орган наглядової ради Банку, протягом звітного періоду забезпечував безперервність функціонування та здійснення контролю за ефективністю системи внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту в Банку, формування політик внутрішнього аудиту, бухгалтерського обліку та фінансової звітності і проведення зовнішнього аудиту шляхом попереднього опрацювання та надання висновків і рекомендацій Наглядовій раді з питань його діяльності в межах своїх повноважень.
- Зауваження щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту – відсутні.