

*Звіт про результати діяльності
комітету з питань аудиту Наглядової Ради
АТ «Ощадбанк»
за I півріччя 2026*

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 2026 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 30.06.2026 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 (I півріччя 2026) змін у складі Комітету не було.

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

Засідання (опитування) комітету з питань аудиту 01.01.2026-30.06.2026

№	Реквізити засідання	Присутні члени комітету	Відсоток відвідуваності
1	№ 1 від 23.01.2026	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот	66%
2	№ 2 від 28.01.2026 (опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі	100%
3	№ 3 від 4.02.2026 (опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі	100%
4	№ 4 від 23.02.2026	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі	100%
5	№ 5 від 24.02.2026 (опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі	100%
6	№ 6 від 11.03.2026 (опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі	100%
7	№ 7 від 18.03.2026	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі	100%
8	№ 8 від 25.03.2026	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі	100%
9	№ 9 від 30.03.2026	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі	100%
10	№ 10 від 17.04.2026	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі	100%
11	№ 11 від 15.05.2026 (опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі	100%
12	№ 12 від 22.05.2026	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі	100%
13	№ 13 від 26.05.2026 (опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі	100%
14	№ 14 від 19.04.2026	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі	100%
15	№ 15 від 25.06.2026 (опитування)	Елізабет Нельсон, Хуан Енріке Перес Калот, Філіп Хізлі	100%

2. Персональний склад Комітету і участь у засіданнях (3)

Додатково:

Протягом звітного I півріччя 2026 року було проведено 20 засідань Комітету, включаючи п'ять спільних засідання Комітету з іншими комітетами наглядової ради:

- ✓ 23.04.2026 проведено спільне засідання Комітету та Комітету з питань призначень та винагород посадовим особам. Процент відвідуваності членів Комітету становив 100%.
- ✓ 27.04.2026 було проведено спільне засідання Комітету та Комітету з питань ризиків та комплаєнсу. Процент відвідуваності членів Комітету становив 100%.
- ✓ 29.04.2026 було проведено спільне опитування Комітету та Комітету з питань ризиків та комплаєнсу. Процент відвідуваності членів комітету становив 100%.
- ✓ 21.05.2026 було проведено спільне засідання Комітету та Комітету з питань призначень та винагород посадовим особам. Процент відвідуваності членів комітету становив 100%.
- ✓ 26.03.2026 було проведено спільне засідання Комітету та Комітету з питань ризиків та комплаєнсу. Процент відвідуваності членів Комітету становив 100%.

2. Персональний склад Комітету і участь у засіданнях (4)

У звітному періоді (I півріччя 2026) 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 (призначення керівника департаменту внутрішнього аудиту, відбір аудиторських фірм для проведення ІТ аудитів зовнішнім аудитором, відбір зовнішнього аудитора для надання послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності тощо);
- (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);
- (7) менеджмент у кризових ситуаціях (значна подія затримання інкасаторських машин в Угорщині, проведення позапланових перевірок)

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 2026 року було проведено 20 засідань (в тому числі 5 спільних засідань) Комітету у формі спільної присутності членів Комітету за допомогою відео-конференції ZOOM та 7 опитувань Комітету, а також 1 спільне опитування Комітету і Комітету з питань ризиків та комплаєнсу.
- У I півріччі 2026 року Комітетом було розглянуто понад 50 питань порядку денного та надано відповідні рекомендації Наглядовій раді та іншим підрозділам Банку. Зокрема, Комітет рекомендував Наглядовій раді:

Затвердити:

- звіт про діяльність Комітету з питань аудиту за II півріччя 2025 року;
- документи ДВА (програма підвищення якості функції внутрішнього аудиту, положення про внутрішній аудит, оновлений план аудиторських перевірок);
- регулярні звіти департаменту внутрішнього аудиту;
- проведення трьох позапланових аудиторських перевірок;

3. Діяльність Комітету (2):

- кадрові рішення щодо керівництва ДВА (тимчасове покладання виконання обов'язків, призначення, посадову інструкцію, оплату праці та КПЕ);
- зміни у структурі ДВА;
- вибір компанії для надання послуг з оцінки якості функції внутрішнього аудиту, аудиторської фірми для проведення ІТ аудитів, відбір зовнішнього аудитора для надання послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності;
- оновлений бюджет операційних витрат окремих підрозділів;

Взяти до уваги:

- аудиторський висновок за результатами позапланової перевірки;

Схвалити:

- річний звіт Банку за 2025 рік, включно з річною фінансовою звітністю, звітом зовнішніх аудиторів щодо фінансової звітності, звітом про управління, тощо);
- схвалення можливості надання зовнішнім аудитором неаудиторських послуг.

Погодити:

- звіт про результати першого етапу оцінки стійкості Банку

Питання розглянуті на спільних засіданнях Комітету протягом 2025 року:

На спільних засіданнях Комітету та Комітету з питань призначень та винагород посадовим особам було рекомендовано Наглядовій раді затвердити кадрові рішення (тимчасове покласти виконання обов'язків директора ДВА, питання винагороди)

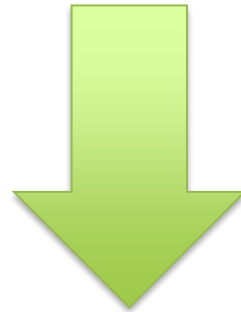
На спільному засіданні Комітету та Комітету з питань ризиків та комплаєнсу було рекомендовано Наглядовій раді взяти до уваги висновки підрозділу внутрішнього аудиту про ефективність процесу ILAAP/ICAAP.

4. Загальна діяльність Комітету за I півріччя 2026 року

- У I півріччі 2026 році було проведено 20 засідань Комітету, 14 з яких - у формі спільної присутності членів Комітету за допомогою відео-конференції ZOOM (з яких - 2 спільні засідання Комітету та Комітету з питань призначень та винагород посадовим особам, 3 спільні засідання Комітету та Комітету з питань ризиків та комплаєнсу), та 7 опитувань Комітету шляхом отримання голосів засобами електронної пошти та/або через платформу OnBoard.
- Відсоток відвідуваності за I півріччя 2026 року становив 98,3%.



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.

Назва файлу: 02 Звіт комітету з пит аудиту за I півріччя 2026-DF.pdf

№	ПІБ	Номер сертифіката	Строк дії сертифіката	Дата підписання	Файл підпису
1	Каціон Юрій Миколайович	305700AA1 2A7C1D646 4B6F855D1 6A0AE499D 13BD	26.01.2027 00:00:00	07.08.2026 16:20:55	02 Звіт комітету з пит аудиту за I півріччя 2026-DF.pdf.p7s