

Звіт про діяльність Комітету з питань аудиту Наглядової Ради АТ «Банк 3/4» за I півріччя 2026 року

Згідно вимог Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», затвердженого затвердженим рішенням Ради Банку від 29.04.2025 (Протокол № 6) не рідше 1 (одного) разу на 6 (шість) місяців Комітет з питань аудиту Наглядової Ради (далі-Аудиторський комітет) має звітувати Наглядовій Раді Банку про свою діяльність.

Впродовж I півріччя 2026 року Аудиторський комітет функціонував у складі, призначеному рішенням Наглядової Ради від 15.02.2024 (протокол № 3) у кількості 3 членів, а саме: 1. Дмитро Марков, Голова Аудиторського комітету; 2. Дмитро Мельник, член Аудиторського комітету; 3. Володимир Стрільчук, член Аудиторського комітету.

У I півріччі 2026 року Аудиторським комітетом було проведено 5 чергових планових засідань з них 3-и у I кварталі, та 2-ва - в II - ому.

Всі засідання Аудиторського комітету проходили у повному складі членів Аудиторського комітету згідно наданих повноважень.

Відповідно до покладених Наглядовою Радою Банку функцій у I півріччі 2026 року Аудиторський комітет виконував роль дорадчого органу Наглядової Ради з питань контролю та регулювання діяльності Банку у сфері зовнішнього та внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю у т.ч. управління ризиками. На засіданнях Аудиторського комітету у I півріччі 2026 року було розглянуто питання , які стосуються:

1. **Питань роботи Аудиторського комітету та Служби внутрішнього аудиту (далі СВА) -** розгляд та затвердження Плану роботи Аудиторського комітету на 2026 рік, стан виконання бюджету СВА за 2025 рік та затвердження бюджету СВА і розміру винагороди працівників Служби внутрішнього аудиту на 2026 рік.
2. **Внутрішня і зовнішня оцінка якості СВА –** розгляд результатів внутрішньої оцінки якості функцій внутрішнього аудиту за 2025 рік та зовнішньої оцінки за період діяльності СВА з 01.01.2021 по 31.12.2025.
3. **Питань фінансової звітності –** розгляд додаткового Звіту для Комітету з питань аудиту Наглядової ради АТ «БАНК 3/4» за результатами аудиту фінансової звітності АТ«БАНК 3/4» за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року та аналогічного звіту за результатами аудиту консолідованої звітності Банківської групи. Окрім цього, Аудиторським комітетом забезпечено моніторинг виконання завдань з обов'язкового аудиту фінансової звітності та інших обов'язкових завдань, а також оцінку незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надавали послуги з обов'язкового аудиту;
4. **Розгляду внутрішніх документів** на виконання вимог Постанови НБУ від 19.12.2025р. №151, якою передбачено внесення змін до постанови НБУ від 10.05.2016 року №311 «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України»:
 - **нових:** Стратегії Служби внутрішнього аудиту, Статуту про Службу внутрішнього аудиту,
 - **та редакції діючих:** Положення про Службу внутрішнього аудиту, Положення про Аудиторський комітет, Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АТ «БАНК 3/4», Положення про стандартний процес внутрішнього аудиту та інших внутрішніх документів. Зміни торкнулися май же всіх внутрішніх документів СВА.

На даний час всі внутрішні документи відповідають вимогам діючого законодавства

5. **Розгляд результатів перевірок «Організація фінансового моніторингу в АТ «БАНК 3/4» та перевірки «Оцінка системи внутрішнього контролю в АТ «БАНК 3/4»»** на виконання у т.ч. Плану заходів по результатам проведеної в 2025 році оцінки SREP.
6. **Виконання рекомендацій СВА та регулятивних органів:**
 - перевірка вжиття Правлінням Банку необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій внутрішніх аудиторів;
 - моніторинг стану виконання Плану заходів за результатами оцінки SREP АТ «БАНК 3/4», проведеної Національним банком України у 2025 році. Станом на дату випуску звіту всі рекомендації обліковуються, як виконані;

- моніторинг стану виконання Плану заходів на виконання рішення Комітету з питань нагляду від 29.09.2025 № 24/1028-рк/БТ.

Питання перегляду Карти надання впевненості буде розглянуто в наступному звітному періоді по результатам визначеного в Банку каталогу процесів.

З усіх розглянутих питань Аудиторський комітет надавав пропозиції Наглядовій Раді, оформлені відповідними рішеннями в протоколах засідань. Секретарем Аудиторського комітету забезпечувалось своєчасне інформування його членів, головного комплаєнс-менеджера, в.о. головного ризик-менеджера та уповноважених службовців Національного банку про питання, дату, місце (форму) проведення, час засідання Аудиторського комітету. Засідання Аудиторського комітету проводились з використанням системи дистанційного зв'язку.

З повагою,

Голова Комітету з питань аудиту Наглядової Ради АТ «Банк 3/4»

Дмитро Марков

02.07.2026