

Звіт про діяльність Комітету з питань аудиту Наглядової Ради АТ «Банк 3/4» за II півріччя 2025 року

Згідно вимог Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», затвердженого затвердженням 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 2025 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 II півріччі 2025 року Аудиторським комітетом було проведено 5 чергових планових засідань з них 3-и у III кварталі, та 2-ва - в IV-ому (всього в 2025 році було проведено 10 засідань Аудиторського комітету).

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

Відповідно до покладених Наглядовою Радою Банку функцій протягом 2025 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 протягом 2025 року було розглянуто питання , які стосуються:

- конкурсів:

- з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «БАНК 3/4» та Банківської Групи. По даному питанню визначені загальний порядок, терміни, Правління банку, як відповідальний орган та по результатам проведення конкурсу було визнано переможцем ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ», яка за результатами перевірки визнана незалежною та такою, що не має конфлікту інтересів та не є пов'язаною особою з Банком, з якою укладено відповідний Договір про надання аудиторських послуг;
- з відбору кваліфікованого незалежного експерта (групи експертів) для надання послуг з зовнішньої оцінки функції внутрішнього аудиту АТ «БАНК 3/4». По цьому питанню визначені дата початку конкурсу, загальний порядок, відповідальний орган - Правління банку.

- звітності:

- звітів про виконання плану роботи Служби внутрішнього аудиту та Аудиторського комітету за I півріччя 2025 р.;
- додаткового Звіту для Комітету з питань аудиту Наглядової ради АТ «БАНК 3/4» за результатами аудиту консолідованої звітності Банківської групи АТ«БАНК 3/4» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

- планів роботи СВА:

- довгострокового плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2026 – 2028 рр., Плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2026 рік, а також матриці ризиків банківських процесів/учасників Банківської Групи.

- 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 2024 році;
- моніторинг стану виконання Плану заходів по результатам оцінки SREP АТ «БАНК 3/4», проведеної Національним банком України у 2025 році.

Черговий розгляд статусу виконання рекомендацій СВА, планів заходів по результатам SREP та на виконання рішення Комітету з питань нагляду від 29.09.2025 № 24/1028-рк/БТ було перенесено з IV кварталу 2025 року на I квартал 2026 року через визначення строків виконання більшості рекомендацій до кінця 2025 року.

Згідно 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» строк оновлення внутрішніх документів СВА дозволено до 01.07.2026р.

З усіх розглянутих в Плані роботи Аудиторського комітету на 2025 рік 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

08.01.2026