

**ЗВІТ
КОМІТЕТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «БАНК АВАНГАРД» З ПИТАНЬ АУДИТУ
ЗА ДРУГЕ ПІВРІЧЧЯ 2025 РОКУ**

Комітет Наглядової ради АТ «БАНК АВАНГАРД» (далі – Банк) з питань аудиту створено 11.01.2024 року відповідно до Протоколу засідання Наглядової ради Банку №1 від 11.01.2024 року.

Склад, повноваження та порядок роботи Комітету Наглядової ради Банку з питань аудиту (далі – Комітет) визначено у Положенні про Комітет з питань аудиту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» у редакції, затвердженій Протоколом засідання Наглядової ради Банку №1 від 11.01.2024 року (переглянуте Наглядовою радою Банку без внесення змін 30.12.2025 року, рішення №20).

Склад Комітету в період з 01.07.2025 – 31.12.2025:

- Курінний Олег Михайлович – Голова Комітету (член Наглядової ради, незалежний член);
- Овчаренко Григорій Олександрович – член Комітету (член Наглядової ради, представник акціонера);
- Кільмухаметов Руслан Ілдарович – член Комітету (член Наглядової ради, представник акціонера).

Відповідно до п.8.4.4. Статуту Банку повноваження Кільмухаметова Р.І. 31.12.2025 року було припинено на підставі Повідомлення Члена Наглядової ради Банку про припинення повноважень без рішення Загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера) Банку.

Комітет, як постійно діючий консультативно-дорадчий орган Наглядової ради Банку, протягом звітного періоду забезпечував безперервність управління діяльністю Банку, шляхом попереднього опрацювання та надання висновків і рекомендацій Наглядовій раді з окремих питань діяльності Банку, пов'язаних з контролем та регулюванням діяльності Банку у сфері фінансової звітності, внутрішнього контролю, внутрішнього та зовнішнього аудиту та інших питань, віднесених до компетенції Комітету.

У період з 01.07.2025 р. по 31.12.2025 р. відбулося 2 (два) засідання Комітету в очному форматі та тричі рішення приймалося в заочному форматі. Комітетом було розглянуто наступні питання:

- розгляд звітів про фінансові результати та підготовка пропозицій Наглядовій раді Банку щодо них;
- розгляд оцінки ефективності системи управління операційними ризиками та системи внутрішнього контролю за результатами проведеного моніторингу та підготовка пропозицій Наглядовій раді Банку щодо них;
- затвердження стратегії, а також цілей для оцінки ефективності роботи Служби внутрішнього аудиту та підготовка пропозицій Наглядовій раді Банку щодо них;
- розгляд Звіту про діяльність Служби внутрішнього аудиту та підготовка пропозицій Наглядовій раді Банку щодо нього;
- розгляд Звіту Комітету Наглядової ради Банку з питань аудиту та надання Наглядовій раді рекомендацій Банку щодо нього;
- розгляд та надання рекомендацій Наглядовій раді Банку щодо затвердження Плану заходів щодо врахування наданих Національним банком рекомендацій;
- розгляд та надання рекомендацій Наглядовій раді Банку щодо Аудиторського звіту за результатами перевірки процесу планування відновлення діяльності АТ «БАНК АВАНГАРД» та оцінки ефективності та реалістичності Плану відновлення діяльності та фінансування в кризових ситуаціях АТ «БАНК АВАНГАРД»;
- розгляд та надання рекомендацій Наглядовій раді Банку щодо Висновку щодо ефективності та реалістичності Плану відновлення діяльності та фінансування в кризових ситуаціях АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»;
- виконання рекомендацій Національного банку України про оцінку достатності персоналу в Службі внутрішнього аудиту Банку, про статутний капітал Банку та підготовка пропозицій Наглядовій раді Банку щодо них.

- обрання аудиторської фірми для проведення аудиту фінансової звітності банківської групи за участю Банку за 2025 рік та підготовка відповідних пропозицій Наглядовій раді Банку.
- обрання аудиторської фірми для проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2025 рік та підготовка відповідних пропозицій Наглядовій раді Банку;
- розгляд питання про затвердження та перегляд внутрішніх документів Банку та підготовка відповідних пропозицій Наглядовій раді Банку.

З усіх розглянутих питань Комітет підготував відповідні пропозиції, коментарі і рекомендації, які в подальшому були розглянуті та/або затвердженні Наглядовою радою Банку.

Протягом звітного періоду Комітетом підтримувалася незалежність та належне функціонування у Банку внутрішнього аудиту, забезпечувалися умови проведення ним відповідних аудиторських перевірок (аудитів) та надання рекомендацій відповідним підрозділам за результатами таких перевірок. Зокрема, Комітетом щоквартально розглядалися Звіти про результати діяльності Служби внутрішнього аудиту за відповідний квартал, протягом звітного періоду була розглянута Стратегія Служби внутрішнього аудиту АТ «БАНК АВАНГАРД» на 2025-2029 роки та Цілі для оцінки ефективності роботи Служби внутрішнього аудиту АТ «БАНК АВАНГАРД» на II півріччя 2025 року.

Комітет постійно підтримує зв'язок із зовнішнім аудитором Банку, зокрема, шляхом проведення спільних робочих зустрічей та нарад з питань моніторингу процесу складання фінансової звітності та інших питань, що виникають у процесі проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку. У звітному періоді проведено зустріч з представниками зовнішнього аудиту з питань аудиту фінансової звітності Банку за 2025 рік.

У членів Комітету не було зауважень щодо незалежності зовнішнього суб'єкта аудиторської діяльності, який надає послуги з обов'язкового аудиту. Зовнішній суб'єкт аудиторської діяльності, який надає послуги з обов'язкового аудиту, дотримується незалежності.

Звіт Комітету за друге півріччя 2025 року, підготовлено відповідно до чинного законодавства України та вимог Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» з метою звітування перед Наглядовою радою Банку.