

**ЗВІТ
КОМІТЕТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «БАНК АВАНГАРД» З ПИТАНЬ АУДИТУ
ЗА ПЕРШЕ ПІВРІЧЧЯ 2026 РОКУ**

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

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 рішенням Наглядової ради (Протоколом засідання Наглядової ради від 11.01.2024 №1) та переглянуте Наглядовою радою Банку без внесення змін (Рішення Наглядової ради від 30.12.2025 №20).

Склад Комітету в період з 01.01.2026 – 30.06.2026:

- Курінний Олег Михайлович – Голова Комітету (член Наглядової ради, незалежний член);
- Овчаренко Григорій Олександрович – член Комітету (член Наглядової ради, представник акціонера);
- Стеценко Микола Володимирович – член Комітету (член Наглядової ради, незалежний член).

У зв'язку з припиненням 31.12.2025 повноважень Члена Наглядової ради Банку Кільмухаметова Руслана Ілдаровича, який входив до складу Комітету, Наглядова рада Банку 07.01.2026 (рішення від 07.01.2026 №1) затвердила наступний склад Комітету:

- Курінний О.М. – Голова комітету (незалежний член);
- Овчаренко Г.О. – член комітету;
- Стеценко М.В. – член комітету (незалежний член).

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 01.01.2026 р. по 30.06.2026 р. відбулося 2 (два) засідання Комітету в очному форматі та 6 (шість) рішень були прийняті в заочному форматі. Комітетом було розглянуто наступні питання:

- затвердження Стратегії розвитку Банку на 2026-2028 роки та надання Наглядовій раді рекомендацій Банку щодо неї.
- затвердження Бізнес-плану розвитку Банку на 2026-2028 роки та надання Наглядовій раді рекомендацій Банку щодо нього.
- затвердження бюджету Служби внутрішнього аудиту, Служби управління ризиками, Служби комплаєнс та Служби фінансового моніторингу Банку на 2026 рік та надання Наглядовій раді рекомендацій Банку щодо нього.
- розгляд Звіту Комітету Наглядової ради Банку з питань аудиту та надання Наглядовій раді рекомендацій Банку щодо нього.
- розгляд звітів про фінансові результати та підготовка пропозицій Наглядовій раді Банку щодо них;
- розгляд Звіту щодо коректності розрахунків лімітів ризиків та надання Наглядовій раді рекомендацій Банку щодо нього.
- розгляд оцінки ефективності системи управління операційними ризиками (СУОР) та системи внутрішнього контролю (СВК) за результатами проведеного моніторингу та надання Наглядовій раді рекомендацій Банку щодо неї.
- розгляд звітів про діяльність Служби внутрішнього аудиту та підготовка відповідних пропозицій Наглядовій раді Банку.
- розгляд аудиторського звіту за результатами перевірки процесу фінансового моніторингу та підготовка відповідних пропозицій Наглядовій раді Банку

- розгляд та затвердження Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту Служби внутрішнього аудиту на 2026 рік, Звіту про виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту Служби внутрішнього аудиту на 2025 рік та підготовка відповідних пропозицій Наглядовій раді Банку.
- затвердження Звіту про виконання цілей для оцінки ефективності роботи Служби внутрішнього аудиту на II півріччя 2025 року та Стратегії Служби внутрішнього аудиту на 2025-2029 роки та надання Наглядовій раді рекомендацій Банку щодо них
- затвердження Стратегії Служби внутрішнього аудиту на 2026-2030 роки та цілей для оцінки ефективності роботи Служби внутрішнього аудиту на 2026 рік та надання Наглядовій раді рекомендацій Банку щодо них
- розгляд та затвердження Плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2026 рік та надання Наглядовій раді рекомендацій Банку щодо неї.
- розгляд оцінки ефективності діяльності Служби внутрішнього аудиту Банку та її керівника та надання Наглядовій раді рекомендацій Банку щодо неї.
- затвердження звіту (висновків) Служби внутрішнього аудиту (Керівника СВА) про результати перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за 2025 р. та надання Наглядовій раді рекомендацій Банку щодо нього.
- розгляд звіту (висновків) зовнішнього аудиту Банку за 2025 р. та підготовки рекомендацій акціонеру Банку для прийняття рішення щодо нього.
- затвердження результатів діяльності та річного звіту Банку за 2025 р. та надання Наглядовій раді рекомендацій Банку щодо них.
- затвердження річної інформації емітента цінних паперів (річний звіт) за 2025 рік та надання Наглядовій раді рекомендацій Банку щодо неї.
- визначення аудиторської фірми для підготовки звіту з надання впевненості щодо результатів погашення облігацій та підготовка відповідних пропозицій Наглядовій раді Банку.
- визначення кваліфікованого незалежного оцінювача (групи незалежних оцінювачів) для проведення зовнішньої оцінки якості функції внутрішнього аудиту Банку та підготовка відповідних пропозицій Наглядовій раді Банку.
- розгляд та затвердження Плану заходів та надання Наглядовій раді рекомендацій Банку щодо нього.
- розгляд висновків щодо відповідності процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в АТ «БАНК АВАНГАРД» вимогам чинного законодавства та надання Наглядовій раді рекомендацій Банку щодо них.
- розгляд Аудиторського звіту за результатами перевірки процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в АТ «БАНК АВАНГАРД» та підготовка відповідних пропозицій Наглядовій раді Банку.
- розгляд висновків щодо відповідності процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в АТ «БАНК АВАНГАРД» вимогам чинного законодавства та підготовка відповідних пропозицій Наглядовій раді Банку.
- розгляд Аудиторського звіту за результатами перевірки процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в АТ «БАНК АВАНГАРД» та підготовка відповідних пропозицій Наглядовій раді Банку.
- погодження Звіту про результати першого етапу оцінки стійкості Банку та підготовка відповідних пропозицій Наглядовій раді Банку.
- розгляд Звіту за результатами зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи Служби внутрішнього аудиту Банку 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 був розглянутий Звіт про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок за 2025 рік та підтвердження організаційної незалежності Служби внутрішнього аудиту, окрім того 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 2026-2030 роки та Цілі для оцінки ефективності роботи Служби внутрішнього аудиту АТ «БАНК АВАНГАРД» на 2026 рік, включаючи

методологію вимірювання показників ефективності та розглянутий Статут Служби внутрішнього аудиту АТ «БАНК АВАНГАРД». У звітному періоді була проведена зустріч з Керівником СВА щодо обговорення поточних питань стосовно внутрішнього аудиту. Окрім того, Комітетом був розглянутий Звіт за результатами зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи Служби внутрішнього аудиту Банку та План заходів для виконання рекомендацій за результатами такої оцінки та підготовлені відповідні пропозиції Наглядовій раді Банку.

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 перше півріччя 2026 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.