

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

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

Склад, повноваження та порядок роботи Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку 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.

Склад Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку в період з 01.01.2025 – 30.06.2025:

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

У період з 01.01.2025 р. по 30.06.2025 р. відбулося 9 (дев'ять) засідань Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку (5 – в очному форматі; 4 - в заочному форматі), у ході яких було розглянуто наступні питання:

- Розгляд Стратегії розвитку Банку на 2025-2027 роки та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо неї.
- Розгляд Бізнес-плану розвитку Банку на 2025-2027 роки та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо нього.
- Розгляд бюджету Служби внутрішнього аудиту, Служби управління ризиками, Служби комплаєнс Банку, Служби фінансового моніторингу на 2025 рік та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо нього.
- Розгляд Плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2025 рік, а також Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту Служби внутрішнього аудиту на 2025 рік та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо них.
- Розгляд Звіту Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку.
- Розгляд звіту про фінансові результати, Звіту щодо коректності розрахунків лімітів ризиків та підготовка рекомендацій Наглядовій раді щодо них.
- Розгляд оцінки ефективності системи управління операційними ризиками (СУОР) та системи внутрішнього контролю (СВК) за результатами проведеного моніторингу та підготовка рекомендацій Наглядовій раді щодо них.
- Розгляд Звітів про діяльність Служби внутрішнього аудиту та підготовка рекомендацій Наглядовій раді щодо нього.
- Розгляд аудиторського звіту за результатами перевірки процесу фінансового моніторингу та підготовка рекомендацій Наглядовій раді щодо нього.
- Розгляд Плану заходів щодо врахування наданих Національним банком рекомендацій та підготовка рекомендацій Наглядовій раді щодо нього.
- Розгляд змін до Бюджету Банку на 2025 рік та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо них.
- Розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо оцінки ефективності діяльності Служби внутрішнього аудиту Банку та її керівника.
- Розгляд звіту (висновків) Служби внутрішнього аудиту (Керівника СВА) про результати перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за 2024 р. та підготовка рекомендацій Наглядовій раді щодо нього.
- Розгляд звіту (висновків) зовнішнього аудиту Банку за 2024 р. та питання щодо підготовки рекомендацій акціонеру Банку для прийняття рішення щодо нього.
- Розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо результатів діяльності та річного звіту Банку за 2024 р.

- Розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо річної інформації емітента цінних паперів (річний звіт) за 2024 рік..
- Розгляд питання про виконання рекомендацій Національного банку України та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо нього.
- Розгляд Звіту про результати першого етапу оцінки стійкості Банку та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо нього.
- Розгляд висновків щодо відповідності процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в АТ «БАНК АВАНГАРД» вимогам чинного законодавства та підготовка рекомендацій Наглядовій раді щодо них.
- Розгляд Аудиторського звіту за результатами перевірки процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в АТ «БАНК АВАНГАРД» та підготовка рекомендацій Наглядовій раді щодо нього.
- Розгляд висновків щодо відповідності процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в АТ «БАНК АВАНГАРД» вимогам чинного законодавства та підготовка рекомендацій Наглядовій раді щодо них.
- Розгляд Аудиторського звіту за результатами перевірки процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в АТ «БАНК АВАНГАРД» та підготовка рекомендацій Наглядовій раді щодо нього.
- Розгляд питання про розвиток мобільного застосунку Банку та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо нього.
- Розгляд питання про перегляд та затвердження внутрішніх документів Банку і надання відповідних рекомендацій Наглядовій раді.

З усіх розглянутих питань Комітет з питань аудиту Наглядової ради Банку підготував відповідні пропозиції, коментарі і рекомендації для подальшого розгляду та/або затвердження Наглядовою радою Банку.

У членів Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку не було зауважень щодо незалежності суб'єкта аудиторської діяльності, який надає послуги з обов'язкового аудиту. Суб'єкт аудиторської діяльності, який надає послуги з обов'язкового аудиту, дотримується незалежності та інших етичних вимог Кодексу етики професійних бухгалтерів, випущеного Радою з Міжнародних стандартів етики професійних бухгалтерів, який заснований на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Звіт Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку за перше 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.