

**Додаток до Протоколу
засідання Наглядової Ради
№26072024/173 від 26.07.2024**

**ЗВІТ
про діяльність Аудиторського комітету
Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» за період 01.01.2024 – 30.06.2024**

За період з 01.01.2024 по 30.06.2024 в АТ «ТАСКОМБАНК» (далі - Банк) діяв Аудиторський Комітет Наглядової Ради Банку, склад якого в період з 01.01.2024 по 30.06.2024 був наступний (обрано згідно рішення Наглядової Ради Банку від 16.09.2022, Протокол №16092022/161):

Голова Аудиторського комітету – Матвійчук Володимир Макарович (незалежний член).

Член Аудиторського комітету – Максюта Анатолій Аркадійович (незалежний член).

Член Аудиторського комітету – Єфімов Андрій Михайлович.

В період з 01.01.2024 по 30.06.2024 відбулося 17 засідань Аудиторського комітету Наглядової Ради Банку, на яких розглядалися матеріали та приймалися рішення з наступних питань:

- про затвердження Плану роботи Аудиторського комітету Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» (далі - Банк) на 2024 рік;
- про розгляд проекту Бюджету Наглядової Ради Банку на 2024 рік, для подання Наглядовій Раді Банку на затвердження;
- про розгляд Звіту Служби внутрішнього аудиту Банку про виконання річного Плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) за 2023 рік та Підтвердження організаційної незалежності Служби внутрішнього аудиту (далі - СВА);
- про розгляд Плану проведення аудиторських перевірок СВА на 2024 рік, для надання Наглядовій Раді Банку рекомендацій щодо затвердження;
- про розгляд Плану проведення аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту Банківської Групи «ТАС» в компаніях-учасницях (не банках) Банківської групи «ТАС» на 2024 рік, для надання Наглядовій Раді Банку рекомендацій щодо затвердження;
- про розгляд Службової записки СВА №01-24 від 23.01.2024 щодо стану виконання підрозділами Банку станом на 15.01.2024 Планів заходів СВА за результатами перевірок Банку у 2022 -2023 роках;
- про надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку про призначення на посаду провідного аудитора СВА Банку та встановлення йому умов оплати праці;
- про погодження нової редакції Положення про порядок проведення перевірок та оформлення звітів та робочих документів СВА Банку та надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо затвердження;
- про розгляд Звіту СВА відповідальної особи Банківської Групи «ТАС» щодо результатів проведеної роботи з питань внутрішнього аудиту в компаніях – учасницях Банківської групи «ТАС» за період з 01.07.2023 по 31.12.2023 та підтвердження організаційної незалежності СВА;
- про розгляд Звіту про виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту в Банку на 2023 рік та січень 2024 року. Про розгляд Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту в Банку на 2024 рік та січень 2025 року;
- про розгляд результатів проведеної працівниками СВА тематичної аудиторської перевірки з питань стану дотримання вимог Положення «Про затвердження Положення про кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг, внесених до Довірчого списку за поданням засвідчувального центру» №116 від 19.09.2019 (далі – Постанова НБУ №116), оцінка стану організації роботи, системи внутрішнього контролю та ризиків;
- про розгляд звіту про діяльність СВА Банку у 2023 році та здійснення оцінки ефективності діяльності СВА та її начальника за результатами роботи в 2023 році;

- щодо внесення змін до Договору про надання аудиторських послуг №105-SA/2022 від 28.10.2022 з аудиторською компанією ПрАТ «КПМГ Аудит» та надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо затвердження основних умов Додаткової угоди №4 до Договору про надання аудиторських послуг №105-SA/2022 від 28.10.2022 із аудиторською фірмою ПрАТ «КПМГ Аудит» та розміру її винагороди;
- про розгляд Звіту про діяльність Аудиторського комітету Наглядової Ради Банку в період з 01.07.2023 по 31.12.2023;
- про розгляд питання внесення змін до Плану проведення аудиторських перевірок внутрішніми аудиторями компаній – учасників (не банки) Банківської групи «ТАС» на 2024 рік, для надання Наглядовій Раді Банку рекомендацій щодо затвердження;
- про розгляд питання внесення змін до Плану проведення аудиторських перевірок СВА Банку на 2024 рік, для надання Наглядовій Раді Банку рекомендацій щодо затвердження;
- про розгляд результатів тематичної аудиторської перевірки з питань дотримання підрозділами Банку внутрішньобанківських документів із питань управління проблемними активами, оцінка ефективності процесу управління проблемними активами Банку, оцінка стану організації роботи, системи внутрішнього контролю та ризиків;
- про розгляд результатів аудиторської перевірки кредитного портфелю суб'єктів господарської діяльності АТ «ТАСКОМБАНК» (далі - Банк) та порядку дотримання нормативно-правових актів НБУ з питань кредитування суб'єктів господарської діяльності Банку, якості кредитного портфелю суб'єктів господарської діяльності Банку (визначення розміру кредитного ризику згідно вимог Положення НБУ затвердженого постановою №351 від 30.06.2016), оцінки стану організації роботи, системи внутрішнього контролю та ризиків;
- про погодження суб'єкта аудиторської діяльності з метою отримання Аудиторського звіту щодо огляду проміжної фінансової звітності АТ «ТАСКОМБАНК» станом на 31.03.2024, та надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо затвердження умов отримання послуг зовнішньою аудиторською фірмою та розміру її винагороди;
- про розгляд результатів проведеної працівниками Служби внутрішнього аудиту (далі -СВА) тематичної аудиторської перевірки стану організації роботи та системи внутрішнього контролю щодо реалізації в АТ «ТАСКОМБАНК» (далі – Банк) програм по запобіганню та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму або фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, оцінка стану організації роботи, системи внутрішнього контролю та ризиків (Звіт СВА від 17.01.2024). Погодження Аудиторського звіту, висновків та пропозицій за результатами аудиторської перевірки стану організації роботи та системи внутрішнього контролю щодо реалізації в Банку програм по запобіганню та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму або фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- про розгляд та обговорення Додаткового звіту ПрАТ «КПМГ Аудит» для Аудиторського комітету АТ «ТАСКОМБАНК»;
- про розгляд та обговорення звіту суб'єкта аудиторської діяльності ПрАТ «КПМГ Аудит» за результатами перевірки фінансової звітності АТ «ТАСКОМБАНК» за 2023 рік, зокрема щодо відповідності та ефективності внутрішнього контролю Банку, моніторинг впровадження Банком рекомендацій, включених до звіту;
- про розгляд питання щодо інформування Загальних зборів акціонерів про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «ТАСКОМБАНК» за 2023 рік.
- про розгляд ефективності діяльності СВА Банку в 4 кварталі 2023 року, оцінка результатів діяльності працівників СВА та надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо преміювання начальника та працівників СВА за результатами діяльності СВА в 4 кварталі 2023 року;
- щодо погодження в новій редакції «Порядку проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «ТАСКОМБАНК»;
- щодо внесення змін до Договору про надання аудиторських послуг №105-SA/2022 від 28.10.2022 з аудиторською компанією ПрАТ «КПМГ Аудит» та

надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо затвердження основних умов Додаткової угоди №5 до Договору про надання аудиторських послуг №105-SA/2022 від 28.10.2022 із аудиторською фірмою ПрАТ «КПМГ Аудит»;

- про результати проведення Конкурсу та про оцінку конкурсних пропозицій, поданих суб'єктами аудиторської діяльності, для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «ТАСКОМБАНК» за 2024, оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями за 2024 відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ, включаючи вимоги Постанови Правління НБУ №141 від 22.12.2017 «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України», обов'язкового аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської Групи «ТАС» за 2024, огляду проміжної фінансової звітності АТ «ТАСКОМБАНК» станом на 31.03.2024, 30.06.2024, 30.09.2024 та надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо обрання суб'єкта аудиторської діяльності, затвердження умов договору та встановлення розміру оплати послуг суб'єкту аудиторської діяльності;
- щодо внесення змін до Договору про надання аудиторських послуг №94/24 від 04.06.2024 з аудиторською компанією ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» та надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо затвердження основних умов Додаткової угоди №1 до Договору про надання аудиторських послуг №94/24 від 04.06.2024 із аудиторською фірмою ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» та розміру вартості послуг.

Зауважень щодо незалежності зовнішньої аудиторської фірми ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», при погодженні основних умов Договору про надання аудиторських послуг №94/24 від 04.06.2024 з аудиторською компанією ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» щодо надання нею послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «ТАСКОМБАНК» за 2024, оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями за 2024 відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ, включаючи вимоги Постанови Правління НБУ №141 від 22.12.2017 «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України», обов'язкового аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської Групи «ТАС» за 2024, Аудиторським комітетом Наглядової Ради не встановлено.

В період з 01.01.2024 по 30.06.2024 Аудиторський комітет Наглядової ради Банку виконував свої функції та діяв у відповідності до вимог Положення про Аудиторський комітет Наглядової Ради Банку, на якісному рівні розглядав питання та приймав рішення в межах своїх повноважень, удосконалював діяльність Служби внутрішнього аудиту, що сприяло підвищенню виконавчої дисципліни в Банку, дотримання Банком чинного законодавства та нормативно-правових актів НБУ, удосконалення системи внутрішнього контролю та мінімізації ризиків.

Голова Аудиторського комітету Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК»:

_____ (Підпис) _____ Володимир МАТВІЙЧУК