

**ЗАТВЕРДЖЕНО:**  
**Рішенням Наглядової ради**  
**ПАТ «БАНК ВОСТОК»**  
**(протокол №9 від “28” січня 2020 року)**

**Голова Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК»**

**\_\_\_\_\_ (підпис) В.М. Костельман**

### **ЗВІТ**

**Комітету з питань аудиту Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК» за період з 01.01.2019 по 31.12.2019 року**

Цей звіт Комітету з питань аудиту Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК» (далі – звіт) складено за період з 01.01.2019 по 31.12.2019 включно.

#### **1. Інформація про персональний склад Комітету.**

З 01.01.2019 року по 31.12.2019 року включно Комітет Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК» з питань аудиту (далі – Комітет) працював у складі, обраному Наглядовою радою 26.04.2018 року (протокол №32/5), а саме:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Шевченко Ніна Віталіївна;

члени Комітету – незалежний член Наглядової ради Кудинська Світлана Костянтинівна;

член Наглядової ради Ліхота Дмитро Сергійович.

27.12.2019 року Наглядовою радою Банку прийнято рішення (протокол №117) про затвердження з 02.01.2020 року Комітету з питань аудиту у наступному складі:

голова Комітету - Незалежний член Наглядової ради Макеєва Олена Володимирівна;

члени Комітету - Незалежний член Наглядової ради Кудинська Світлана Костянтинівна;

Член Наглядової ради Ліхота Дмитро Сергійович.

Протягом звітного періоду кількісний склад Комітету – три особи, в тому числі дві особи – незалежні директори, а саме Шевченко Ніна Віталіївна та Кудинська Світлана Костянтинівна – відповідали ознакам щодо незалежності, встановленими ст. 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства», не знаходились під впливом акціонерів та/або виконавчого органу Банку при прийнятті ними рішень на засіданнях Комітету, очолювався Комітет незалежним директором, що відповідає вимогам, які встановлені ст. 56 Закону України «Про акціонерні товариства» до комітетів з питань аудиту. Склад Комітету був оптимальним для виконання покладених на нього функцій. Кваліфікація членів Комітету надавала можливість забезпечити сумлінну та кваліфіковану роботу Комітету. Всі його члени володіють різноманітними професійними навичками та необхідним досвідом. Шевченко Ніна Віталіївна має вищу освіту у фінансовій сфері, відповідний професійний та управлінський досвід роботи у ній (більше п’яти років), а також професійний досвід у сфері казначейства більше п’яти років. Кудинська Світлана Костянтинівна має вищу освіту у сфері фінансів та значний управлінський і професійний досвід роботи у цій сфері, а також має управлінський та професійний досвід у сфері роздрібного та корпоративного бізнесу більше п’яти років. Ліхота Дмитро Сергійович має вищу освіту у сфері фінансів, володіє великим управлінським і професійним досвідом роботи у сфері казначейства, професійним досвідом в роботі з проблемними активами понад п’ять років, а також має значний досвід корпоративного управління.

#### **2. Основна діяльність Комітету.**

Діяльність Комітету здійснювалась відповідно до Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК» (далі – Положення), що затверджено

Наглядовою радою Банку 26.04.2018 року (протокол №32-5) та нова редакція якого прийнята Наглядовою радою 26.04.2019 року (протокол №45).

27.12.2019 року Наглядовою радою затверджено нову редакцію Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК» (протокол №117).

Комітет забезпечував ефективну роботу Наглядової ради у вирішенні питань, віднесених до його компетенції, забезпечував контроль за впровадженням адекватної системи внутрішнього контролю, формуванням політик внутрішнього аудиту, бухгалтерського обліку та фінансової звітності, проведенням зовнішнього аудиту, забезпечував здійснення Наглядовою радою контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Основним завданням Комітету є попереднє вивчення, підготовка та подання на розгляд Наглядової ради Банку проектів рішень, висновків, пропозицій з питань, які виносяться на розгляд Наглядової ради та відносяться до його компетенції.

Загалом, протягом звітного періоду Комітет провів дев'ятнадцять засідань, на яких попередньо розглянув тридцять шість питань, що виносилися на розгляд Наглядової ради та відносяться до його компетенції, та надавав свої пропозиції (рекомендації) Наглядовій раді Банку відносно рішень з наступних питань:

- затвердження розміру додаткової заробітної плати (премії), яка може бути виплачена начальнику та працівникам Управління внутрішнього аудиту протягом 2019 року;
- розгляду Звіту про роботу Управління внутрішнього аудиту за 2018 рік, у тому числі про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок, програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту, бюджету та ресурсного плану, підтвердження дотримання організаційної незалежності для оцінки ефективності та якості роботи Управління внутрішнього аудиту. За результатами розгляду питання підготовлено проект рішення щодо необхідності прийняття до Управління внутрішнього аудиту працівника;
- розгляду Плану роботи Управління внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК» на 2019 року, стратегічного плану перевірок, бюджету Управління внутрішнього аудиту на 2019 рік;
- розгляду результатів перевірок Управлінням внутрішнього аудиту у 4-му кварталі 2018 року;
- розгляду результатів оцінки ефективності системи внутрішнього контролю ПАТ «БАНК ВОСТОК» за 4 квартал 2018 року станом на 01.01.2019 року за результатами тестування елементів системи внутрішнього контролю згідно Матриці оцінки ефективності системи внутрішнього контролю ПАТ «БАНК ВОСТОК» та оцінки ефективності та достатності роботи систем внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління, зроблені на підставі перевірок, здійснених Управлінням внутрішнього аудиту в 4-му кварталі 2018 року, зокрема:
  - перевірки Відділення № 26 Південного регіонального Департаменту ПАТ «БАНК ВОСТОК» (Звіт № 20181228/02 від 28.12.2018) - загальна оцінка ефективності роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю та корпоративного управління - задовільно;
  - СУІБ: перевірка надійності, ефективності та цілісності системи і процесів управління інформаційною безпекою ПАТ «БАНК ВОСТОК» (Звіт 20181228/01 від 28.12.2018) - загальна оцінка ефективності роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю та корпоративного управління - задовільно;
  - перевірки планування заходів на випадок виникнення непередбачених обставин у ПАТ «БАНК ВОСТОК» (Звіт № 20181026/01 від 26.10.2018) - загальна оцінка ефективності роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю та корпоративного управління - задовільно;

- перевірки порядку формування та достатності капіталу у ПАТ «БАНК ВОСТОК» (Звіт № 20181227/01 від 27.12.2018) - загальна оцінка ефективності роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю та корпоративного управління - добре;
- оцінки впровадження МСФЗ 9 (Звіт № 20181116/01 від 16.11.2018) - загальна оцінка ефективності роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю та корпоративного управління – добре,  
та надано висновок, що поточні та потенційно можливі ризики, які були виявлені в ході проведених в 4-му кварталі 2018 року перевірок, виходячи з незначних обсягів та типу виявлених порушень, впливу на капітал та фінансовий стан Банку не мають. Системи управління ризиками, внутрішнього контролю та корпоративного управління ефективно та в достатній мірі відповідають видам та обсягам здійснюваних Банком операцій;
- розгляду інформації щодо здійснення моніторингу виправлення у 4 кварталі 2018 року відповідальними працівниками перевірених у попередніх звітних періодах підрозділів Банку зауважень та виконання рекомендацій, наданих Управлінням внутрішнього аудиту;
- розгляду питання щодо затвердження внутрішніх нормативних документів Управління внутрішнього аудиту, а саме:
  - Кодексу етики працівників Управління внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
  - Політики внутрішнього аудиту Банку;
  - Положення про планування аудиторських перевірок в ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
  - Процедур внутрішнього аудиту «БАНК ВОСТОК»;
  - Порядку проведення аудиторської перевірки в ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
  - Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК» ;
  - Порядку проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
  - Положення про внутрішній аудит ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
  - Положення про процедури внутрішнього аудиту «БАНК ВОСТОК»;
  - Положення про Управління внутрішнього аудиту Публічного акціонерного товариства «БАНК ВОСТОК» (структурний підрозділ);
  - Положення про відділ аудиту банківських операцій Управління внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
  - Положення про відділ аудиту операційної діяльності Управління внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
  - Положення про відділ аудиту відділень Управління внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
  - Посадової інструкції начальника Управління внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
  - Посадової інструкції заступника начальника Управління внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
  - Посадової інструкції заступника начальника Управління внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
  - Посадової інструкції начальника відділу аудиту банківських операцій Управління внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
  - Посадової інструкції начальника відділу аудиту операційної діяльності Управління внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
  - Посадової інструкції заступника начальника відділу аудиту операційної діяльності Управління внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
  - Посадової інструкції начальника відділу аудиту відділень Управління внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК»;

- Посадової інструкції начальника відділу аудиту інформаційної безпеки та інформаційних технологій Управління внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- Методики оцінки ефективності роботи підрозділів та працівників підрозділів контролю ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- розгляду результатів перевірки Управлінням внутрішнього аудиту дотримання Банком чинного законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення, що викладені в Звіті № 20181229/01 від 29.12.2018 року, та прийнято відповідні заходи стосовно усунення зауважень та виконання наданих рекомендацій;
- затвердження Звітів Комітету з питань аудиту про діяльність за 2018 рік, за період з 01.01.2019 року по 30.06.2019 року;
- оцінки незалежності проведеного зовнішнього аудиту фінансової звітності ПАТ «БАНК ВОСТОК» станом на 31.12.2018 року, зокрема, незалежності аудиторської фірми - Приватного Акціонерного Товариства «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані», яка здійснювала цей аудит;
- розгляду додаткового Звіту для Комітету з питань аудиту від 24.04.2019 року, підготовленого ПрАТ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» у відповідності до статті 35 «Додатковий звіт для аудиторського комітету» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 1 жовтня 2018 року;
- затвердження Відкоригованого плану роботи Управління внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК» на 2019 рік;
- розгляду результатів перевірок Управління внутрішнього аудиту у 2-му кварталі 2019 року, зокрема, СУІБ: Перевірка надійності, ефективності та цілісності системи і процесів управління інформаційною безпекою у відділенні №13 ЦРД (Звіт № 20190620/01 від 20.06.2019); СУІБ: Перевірка надійності, ефективності та цілісності системи і процесів управління інформаційною безпекою у відділенні №18 ЦРД (Звіт № 20190620/02 від 20.06.2019);
- розгляду результатів щоквартальної оцінки ефективності системи внутрішнього контролю ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- щоквартального розгляду інформації щодо здійснення моніторингу виправлення відповідальними працівниками перевірених у попередніх звітних періодах підрозділів Банку зауважень та виконання рекомендацій, наданих Управлінням внутрішнього аудиту;
- затвердження кандидатури на посаду заступника начальника відділу аудиту операційної діяльності Управління внутрішнього аудиту та затвердження умов трудового договору з ним;
- призначення аудиторської фірми для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПАТ «БАНК ВОСТОК» за 2019 рік (аудиту фінансової звітності Банку за 2019 рік, аудиту консолідованої фінансової звітності банківської групи за 2019 рік, оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями відповідно до вимог нормативно-правових актів), враховуючи відповідність встановленим критеріям відбору двох учасників конкурсу;
- розміру оплати послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2019 рік;
- затвердження Бюджету Управління внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК» на 2020 рік;
- затвердження Плану роботи на 2020 рік, Довгострокового плану на 2020-2025 роки Управління внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК».

Всі члени Комітету протягом звітного періоду приймали активну участь в усіх засіданнях Комітету та підготовці пропозицій Наглядовій раді, а також на засідання Комітету протягом звітного періоду запрошувалася Ткаченко М. Б. – начальник Управління внутрішнього аудиту Банку.

### **Висновки**

У період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року Комітетом в повній мірі було виконано основні функції, завдання та обов'язки, що встановлені Законом України «Про акціонерні товариства», Положенням про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положенням про Комітет з питань аудиту Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК» та іншими внутрішніми документами, що регулюють діяльність Банку.

**Голова Комітету з питань аудиту  
Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК»**

**(підпис)**

**О. В. Макеєва**