

ЗАТВЕРДЖЕНО:
Рішенням Наглядової ради
АТ «ВСТ БАНК»
(протокол спільного засідання
Наглядової ради та Правління
№31 від “29” липня 2026 року)

ЗВІТ

Комітету з питань аудиту Наглядової ради АТ «ВСТ БАНК» за період з 01.01.2026 по 30.06.2026 року

Цей звіт Комітету з питань аудиту Наглядової ради АТ «ВСТ БАНК» (далі – звіт) складено за період з 01.01.2026 по 30.06.2026 року включно.

1. Інформація про персональний склад Комітету

З 01.01.2026 року по 30.06.2026 року включно Комітет працював у складі, обраному Наглядовою радою 07.06.2022 року (протокол №81), та підтвердженому рішенням Наглядової ради від 17.04.2025 (протокол №8), а саме:

- Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Макєєва Олена Володимирівна;
- члени Комітету – незалежний член Наглядової ради Кузнєцова Людмила Вікторівна;
член Наглядової ради Мороховська Людмила Семенівна.

Кількісний склад Комітету – три особи, в тому числі дві особи – незалежні директори, очолювався Комітет незалежним директором, що відповідає вимогам до Комітету, які встановлені ст. 76 Закону України «Про акціонерні товариства». Склад Комітету був оптимальним для виконання покладених на нього функцій. Протягом звітнього періоду кваліфікація членів Комітету надавала можливість забезпечити сумлінну та кваліфіковану роботу Комітету. Всі його члени володіють різноманітними професійними навичками та необхідним досвідом. Макєєва Олена Володимирівна має вищу освіту у фінансовій сфері та відповідний професійний досвід роботи у цій сфері (понад 30 років). Кузнєцова Людмила Вікторівна має вищу освіту у сфері фінансів і банківської справи, управління банківськими ризиками, корпоративного управління, а також має професійний та управлінський досвід у сфері банківської справи (понад 40 років). Мороховська Людмила Семенівна має вищу освіту у сфері фінансів і кредиту, а також володіє значним управлінським досвідом в галузі фінансів, корпоративного управління (понад 30 років).

2. Основна діяльність Комітету

Діяльність Комітету здійснювалась відповідно до Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової ради Банку (далі – Положення), затвердженого Наглядовою радою банку 16.09.2025 (протокол №28).

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.

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

Протягом звітнього періоду Комітет здійснював свою роботу шляхом проведення засідань: 7 (сім). За результатами роботи Комітету оформлено 7 (сім) протоколів, в яких зафіксований попередній розгляд 17 (сімнадцяти) питань, що виносилися на розгляд Наглядової ради, та пропозиції (рекомендації) Наглядовій раді Банку відносно рішень з наступних питань:

1. Розгляду Звіту про роботу Управління внутрішнього аудиту за 2025 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 результативності, ефективності та якості роботи Управління внутрішнього аудиту. Затвердження Плану забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту на 2026 рік.
2. Розгляду результатів перевірок Управлінням внутрішнього аудиту у 4 кварталі 2025 року.

3. Розгляду результатів оцінки ефективності системи внутрішнього контролю АТ «ВСТ БАНК» за 4 квартал 2025 року станом на 01.01.2026.
4. Розгляду інформації щодо здійснення моніторингу виправлення у 4 кварталі 2025 року відповідальними працівниками перевірених у попередніх звітних періодах підрозділів Банку зауважень та виконання рекомендацій, наданих Управлінням внутрішнього аудиту.
5. Розгляд питання про затвердження Звіту про роботу Комітету з питань аудиту Наглядової ради АТ «ВСТ БАНК» за період з 01.07.2025 по 31.12.2025.
6. Оцінки незалежності проведеного зовнішнього аудиту фінансової звітності АТ «ВСТ БАНК» за рік, що закінчився 31.12.2025.
7. Розгляду Звіту зовнішнього аудитора, підготовленого ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».
8. Розгляду Додаткового Звіту для Комітету з питань аудиту, підготовленого ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».
9. Розгляду результатів перевірок Управлінням внутрішнього аудиту у 1 кварталі 2026 року.
10. Розгляду результатів оцінки ефективності системи внутрішнього контролю АТ «ВСТ БАНК» за 1 квартал 2026 року станом на 01.04.2026.
11. Розгляду інформації щодо здійснення моніторингу виправлення у 1 кварталі 2026 року відповідальними працівниками перевірених у попередніх звітних періодах підрозділів Банку зауважень та виконання рекомендацій, наданих Управлінням внутрішнього аудиту.
12. Розгляду питання про визначення ефективності роботи Управління внутрішнього аудиту за 1 квартал 2026 року та затвердження Звіту про ефективність роботи Управління внутрішнього аудиту АТ «ВСТ БАНК» та виконання умов преміювання працівників Управління внутрішнього аудиту за 1 квартал 2026 року.
13. Розгляду питання про затвердження Звіту Управління внутрішнього аудиту АТ «ВСТ БАНК» за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за 2025 рік.
14. Розгляду питання про визначення змінної винагороди (премії) начальника та працівників Управління внутрішнього аудиту.
15. Розгляду Звіту ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» про узгоджені процедури (результати першого етапу оцінки стійкості) АТ «ВСТ БАНК» станом на 01 січня 2026 року.
16. Розгляду питання про вибір аудиторської фірми для проведення огляду стосовно проміжної скороченої фінансової звітності АТ «ВСТ БАНК» за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року, складеної згідно з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність».
17. Розгляду питання про затвердження внутрішніх документів АТ «ВСТ БАНК».

Всі члени Комітету протягом звітного періоду приймали активну участь в роботі Комітету та підготовці пропозицій Наглядовій раді, а також на засідання Комітету протягом звітного періоду запрошувалися Ткаченко М. Б. – начальник Управління внутрішнього аудиту Банку, Рейдерман І.Л. – директор фінансовий, Кушніренко Н.О. - секретар корпоративний.

Висновки

У період з 01.01.2026 року по 30.06.2026 року Комітетом в повній мірі було виконано основні функції, завдання та обов'язки, що встановлені Законом України «Про акціонерні товариства», Положенням про Наглядову раду АТ «ВСТ БАНК», Положенням про Комітет з питань аудиту Наглядової ради АТ «ВСТ БАНК» та іншими внутрішніми документами, що регулюють діяльність Банку.

**Голова Комітету з питань аудиту
Наглядової ради АТ «ВСТ БАНК»**

Олена МАКЕЄВА