



ПРАВЕКС БАНК

Bank of INTESA  SANPAOLO

Звіт Комітету з питань аудиту Наглядової Ради за 2022 рік

Наглядова Рада

28 березня, 2023 рік

ЗМІСТ



1. Вступ



2. Склад Комітету з питань аудиту Наглядової Ради



3. Діяльність Комітету з питань аудиту Наглядової Ради протягом 2022 року



4. Оцінка незалежності суб'єкта аудиторської діяльності, який надає послуги зі статутного аудиту

1. Вступ

Комітет з питань аудиту Наглядової Ради **було засновано** («Комітет з питань аудиту» або «Комітет») відповідно до рішення Наглядової Ради Банку від 27.04.2020 (Протокол №4_20).

Відповідно до Положення Комітету з питань аудиту, яке було затверджено рішенням Наглядової Ради від 27.03.2020 (Протокол №3_20), **це постійний комітет**, який виконує рекомендаційні, консультативні функції та функцію підтримки для Наглядової Ради, приділяючи особливу увагу періодичній оцінці належності та ефективності загальної системи внутрішнього контролю Банку.

Комітет з питань аудиту виконує свої функції відповідно до **принципів незалежності та самостійності**.

Зокрема, Комітет з питань аудиту має **наступні обов'язки**:

- аналіз річної фінансової звітності та квартальної фінансової звітності;
- перегляд найважливіших питань бухгалтерського обліку, також щодо складних та / або надзвичайних операцій;
- здійснення нагляду за тим, щоб облікові політики Банку відповідали стандартам Групи ІСП;
- здійснення моніторингу процесу фінансового звітування та надання рекомендацій чи пропозицій для забезпечення його надійності та цілісності;
- здійснення нагляду за функціональністю та надійністю процедур Банку, які забезпечують дотримання законів, нормативних положень і Статуту, на основі оцінки, яку щонайменше раз на рік проводять підрозділи комплаєнсу, протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, адміністративного фінансового управління та внутрішнього аудиту;
- здійснення моніторингу відповідності правилам протидії легалізацією доходів, отриманих злочинним шляхом, а також комплексності, функціональності та належності заходів з контролю щодо протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом;
- оцінка ефективності та належності системи внутрішнього контролю Банку шляхом отримання регулярних звітів від підрозділів контролю та внутрішнього Адміністративно-фінансового управління;
- виконання інших задач та обов'язків, передбачених чинним законодавством України.

2. Склад Комітету з питань аудиту Наглядової Ради

Склад Комітету з питань аудиту **відповідає вимогам Положення про Комітет з питань аудиту**. Комітет складається з трьох членів Наглядової Ради Банку, більшість з яких, в тому числі його Голова, є незалежними. Комітет з питань аудиту може мати **постійних запрошених, які виконують дорадчу функцію**, беручи до уваги їх професійні знання, досвід та стаж, які сприяють кваліфікованій та обґрунтованій дискусії, та, загалом, надають підтримку Комітету у виконанні завдань, що вимагають такої специфічної компетенції.

Станом на 31.12.2022 **склад** Комітету з питань аудиту був наступним:

Голова Комітету з питань аудиту – пан Коррадо Казаліно (незалежний)

Члени Комітету з питань аудиту:

- пані Лаура Фебрарро (незалежний)
- пан Лоренцо Фоссі

Постійні запрошені Комітету з питань аудиту:

- пані Дебора Біанчі
- пан Даніеле Давіні
- пан Леонардо Міоччі

Протягом 2022 року пан Леонардо Міоччі був призначений Постійним запрошеним Комітету з питань аудиту, щоб замінити пана Даніеле Кріші, оскільки він звільнився з Групи ІСП. Інших змін у складі Комітету з питань аудиту протягом звітного періоду не було.

3. Діяльність Комітету з питань аудиту Наглядової Ради протягом 2022 року

4

Засідання Комітету з питань аудиту в 2022 році

Корпоративний орган	Загальна кількість проведених засідань	Чергові (планові) засідання – фізична присутність, в тому числі відеоконференція	Позачергові засідання		Співвідношення чергових / позачергових засідань
			Письмове голосування	Фізична присутність (відеоконференція)	
Комітет з питань аудиту	7	5 (4 – videoconference, 1 – written voting)- ВИКОНАНО	1	1	71%/29%

Чергові (планові) засідання Комітету з питань аудиту **проведено в установленому порядку** відповідно до календаря засідань Корпоративних органів на 2022 рік. У разі нагальної потреби, **позачергові засідання meetings скликалися** шляхом письмового голосування або фізичної присутності (в тому числі відеоконференції). Середнє співвідношення чергових / позачергових засідань – **71/29%**.

Слід зауважити, що кількість засідань Комітету з питань аудиту включає кількість Спільних засідань Комітету з управління ризиками та Комітету з питань аудиту.

Голова Комітету скликав засідання у вигляді відеоконференції в MS Teams, а також пропонував приймати рішення шляхом письмового голосування. Голова очолював засідання, визначав порядки денні, забезпечував їх дотримання, контролював своєчасне направлення членам Комітету матеріалів з питань порядку денного, організовував ведення протоколів засідань Комітету.

3. Діяльність Комітету з питань аудиту Наглядової Ради протягом 2022 року (відвідуваність)

Відвідуваність членів Комітету з питань аудиту засідань Комітету в 2022 році

Член Комітету з питань аудиту	Показник відвідуваності
пан Коррадо Казаліно	7/7 (100%)
пан Лоренцо Фоссі	5/7 (71%)
пані Лаура Фебрарро	7/7 (100%)
Середній показник	90%

За результатами оцінки відвідуваності слід зробити висновок, що регулярність **відвідування** засідань **є дуже високою, в середньому - 90%, що свідчить про високий рівень участі членів Комітету з питань аудиту в діяльності Комітету з питань аудиту.**

3. Діяльність Комітету з питань аудиту Наглядової Рад⁶ протягом 2022 року

Основні розглянуті питання

Наступні основні питання були розглянуті Комітетом з питань аудиту протягом 2022 року:

- ✓ Щомісячні фінансові результати;
- ✓ попередній Груповий пакет фінансової звітності Банку станом на 31.12.2021;
- ✓ Попередня фінансова звітність Банку станом на 31.12.2021;
- ✓ Аудована річна фінансова звітність Банку станом на 31.12.2021 відповідно до МСФЗ;
- ✓ Звіт незалежних аудиторів станом на 31.12.2021;
- ✓ Звіт керівництва станом на 31.12.2021;
- ✓ Регулярні звіти комплаєнсу, AML та управління ризиками;
- ✓ Щоквартальні звіти щодо впровадження документів Групи;
- ✓ Регулярні звіти щодо виконання рекомендацій департаменту внутрішнього аудиту;
- ✓ Квартальна аудиторська звітність;
- ✓ Регулярні звіти щодо діяльності, здійсненої департаментом внутрішнього аудиту;
- ✓ Внесення змін до Щорічного Аудиторського плану на 2022 рік

3. Діяльність Комітету з питань аудиту Наглядової Раді⁷ протягом 2022 року

Ефективність процедур та методів, які застосовувалися

Загалом, Комітет застосовував методи та процедури діяльності, визначені Положенням про Комітет з питань аудиту, що дозволило ефективно організувати процес виконання покладених на нього повноважень.

Для ефективної та результативної роботи Комітету з питань аудиту та всебічної підготовки до прийняття зважених рішень, Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням Банку, департаментом внутрішнього аудиту, департаментом управління ризиками, департаментом комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, та Наглядовою Радою.

В майбутньому Комітет з питань аудиту планує продовжувати виконання покладених на нього функцій відповідно до законодавчих актів та Положення про Комітет з питань аудиту та надавати дієву підтримку Наглядовій Раді.

4. Оцінка незалежності суб'єкта аудиторської діяльності, який надає послуги зі статутного аудиту

Зовнішній аудитор Банку “Ernst and Young Audit Services” LLC був внесений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності України.

29.10.2020 “Ernst and Young Audit Services” LLC була затверджена Наглядовою Радою в якості зовнішнього аудитора Банку на період з 2021 по 2027 рік з метою аудиту фінансової звітності Банку.

“Ernst and Young Audit Services” LLC здійснила статутний аудит річної фінансової звітності Банку за 2021 та 2022 роки.

Членам Комітету з питань аудиту **не відомі жодні факти**, які могли б поставити під сумнів принципи незалежності під час проведення аудиту річної фінансової звітності Банку зовнішнім аудитором “Ernst and Young Audit Services” LLC.

Зовнішній аудитор дотримувався вимог незалежності та інших етичних вимог Етичного кодексу професійних бухгалтерів, виданого Радою з міжнародних стандартів етики професійних бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної обачності, конфіденційності та професійної поведінки.

Голова Комітету з питань аудиту Наглядової Ради

пан Коррадо Казаліно