



«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Рішення Наглядової ради АТ «БТА БАНК»
від «20» липня 2026 року (протокол № 22)

**ЗВІТ АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «БТА БАНК»
ПРО РЕЗУЛЬТАТИ РОБОТИ ЗА І ПІВРІЧЧЯ 2026 РОКУ**

1. Загальні відомості

Аудиторський комітет Наглядової ради АТ «БТА БАНК» (далі – Комітет, Наглядова рада, Банк, відповідно) створений з 28.06.2024 відповідно до рішення Наглядової ради Банку від 17.06.2024 (протокол №17). Порядок діяльності Комітету встановлено Положенням про Аудиторський комітет Наглядової ради АТ «БТА БАНК» (далі – Положення про Комітет), затвердженим рішенням Наглядової ради Банку від 13.10.2025 (протокол №38), розміщеним на вебсайті Банку:

http://btabank.ua/files/site/Polozhennja_pro_Auditors'kij_komitet_Nagljadovoi_radi_AT_BTA_BAN_K.pdf.

Комітет є постійно діючим колегіальним консультативно-дорадчим робочим органом Наглядової ради Банку, що діє з метою забезпечення виконання Наглядовою радою Банку своїх повноважень. Комітет не є органом управління Банку. Комітет є підзвітним Наглядовій раді Банку. Наглядова рада Банку несе відповідальність за роботу Комітету.

2. Інформація про персональний склад Комітету

Склад Комітету відповідає вимогам чинного законодавства України. До складу Комітету входять три члени Наглядової ради Банку. Більшість членів Комітету є незалежними членами Наглядової ради Банку. Голова Комітету є незалежним членом Наглядової ради Банку, не є Головою Наглядової ради Банку та головою інших комітетів Наглядової ради Банку.

У I півріччі 2026 року Комітет виконував свої повноваження у складі, затвердженому рішенням Наглядової ради Банку від 17.06.2024 (протокол №17), а саме:

1. Голова Комітету - Тімур БЕКЕНЄВ (незалежний член Наглядової ради Банку);
2. Член Комітету - Алмас ІБРАЄВ (незалежний член Наглядової ради Банку);
3. Член Комітету - Сахільжан ДУГАШЄВ (член Наглядової ради Банку, представник єдиного акціонера Банку).

Відповідно до рішення Комітету від 11.07.2024 (протокол №1) секретарем Комітету призначено Корпоративного секретаря Служби корпоративного секретаря Банку Тетяну СОЛОВ'ЄНКО.

3. Інформація про кількість прийнятих рішень Комітету

У звітному періоді Комітет приймав рішення в порядку проведення заочного голосування (опитування), який передбачає можливість ухвалювати рішення без забезпечення спільної присутності членів Комітету і реалізується за допомогою використання електронної пошти, шляхом заповнення Головою та членами Комітету бюлетеню для голосування, який містить питання порядку денного та проекти рішень з питань порядку денного і надсилання його Секретарю Комітету.

У I півріччі 2026 року оформлено 14 протоколів рішень Комітету, розглянуто 33 питання, а саме:

1. Про затвердження Плану засідань/розгляду питань та прийняття рішень шляхом проведення заочного голосування (опитування) Аудиторського комітету Наглядової ради АТ «БТА БАНК» на 2026 рік.
2. Про попередній розгляд питання про затвердження Звіту Аудиторського комітету Наглядової ради АТ «БТА БАНК» про результати роботи за II півріччя 2025 року.
3. Про попередній розгляд питання про затвердження Стратегії діяльності та розвитку АТ «БТА БАНК» на 2026-2028 роки.
4. Про попередній розгляд питання про затвердження Бізнес-плану розвитку АТ «БТА БАНК» на 2026 рік.
5. Про попередній розгляд питання про затвердження Бюджету АТ «БТА БАНК» на 2026 рік.
6. Про попередній розгляд питання про затвердження Звіту Служби внутрішнього аудиту АТ «БТА БАНК» про роботу та виконання річного плану аудиторських перевірок за 2025 рік.
7. Про попередній розгляд питання про розгляд Звіту про стан реалізації, у тому числі невжиття Правлінням та керівниками підрозділів АТ «БТА БАНК» рекомендацій (пропозицій)

Служби внутрішнього аудиту АТ «БТА БАНК» із усунення порушень і недоліків у діяльності АТ «БТА БАНК», виявлених за результатами здійснених в II-му півріччі 2025 року перевірок (аудитів).

8. Про попередній розгляд питання про розгляд Звіту про виконання Програми забезпечення та підвищення якості Служби внутрішнього аудиту АТ «БТА БАНК» на 2025 рік.
9. Про попередній розгляд питання про затвердження Програми забезпечення та підвищення якості Служби внутрішнього аудиту АТ «БТА БАНК» на 2026 рік та індивідуальних планів розвитку працівників Служби внутрішнього аудиту АТ «БТА БАНК» на 2026 рік.
10. Про попередній розгляд питання про оцінку ефективності діяльності Служби внутрішнього аудиту АТ «БТА БАНК» за 2025 рік.
11. Про попередній розгляд Звіту щодо моніторингу системи внутрішнього контролю з питань управління ризиками в АТ «БТА БАНК» за 2-ге півріччя 2025р.
12. Про попередній розгляд Звіту щодо моніторингу системи внутрішнього контролю з питань управління комплаєнс за II півріччя 2025 року (в т.ч. дотримання вимог Постанови №18 та Постанови №23).
13. Про попередній розгляд Звіту Служби внутрішнього аудиту АТ «БТА БАНК» про оцінку ефективності системи внутрішнього контролю АТ «БТА БАНК» за 2025 рік.
14. Про попередній розгляд Звіту про результати діяльності АТ «БТА БАНК» за 2025 рік.
15. Про попередній розгляд Аудиторського звіту на тему: «Оцінка ефективності та достатності плану відновлення діяльності».
16. Про попередній розгляд питання про затвердження Програми фінансування АТ «БТА БАНК» на 2026-2028 роки.
17. Про попередній розгляд питання про організацію системи внутрішнього контролю АТ «БТА БАНК» в 2025 році.
18. Про попередній розгляд Аудиторського звіту на тему: «Фінансовий моніторинг».
19. Про попередній розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності за результатами аудиту фінансової звітності АТ «БТА БАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, а також результатів фінансово-господарської діяльності АТ «БТА БАНК» за 2025 рік, що зазначені у фінансовій звітності АТ «БТА БАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.
20. Про попередній розгляд Річного звіту АТ «БТА БАНК» за 2025 рік (річної інформації емітента цінних паперів).
21. Про попередній розгляд питання про затвердження пропозицій та рекомендацій єдиному акціонеру АТ «БТА БАНК» з питань, які виносяться на його розгляд на виконання вимог чинного законодавства України щодо розгляду питань річними Загальними зборами акціонерів.
22. Про попередній розгляд питання про затвердження Плану заходів щодо виконання рекомендацій, наданих Службою внутрішнього аудиту АТ «БТА БАНК» за результатами аудиторської перевірки на тему: «Фінансовий моніторинг».
23. Про попередній розгляд Звіту про результати діяльності АТ «БТА БАНК» за 3 місяці 2026 року.
24. Про попередній розгляд питання про затвердження умов договору про надання аудиторських послуг.
25. Про попередній розгляд Звіту ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» про результати першого етапу оцінки стійкості банку АТ «БТА БАНК» станом на 1 січня 2026 року.
26. Про попередній розгляд Аудиторського звіту на тему: «Оцінка ефективності процесу ІСААР».
27. Про попередній розгляд Висновку Служби внутрішнього аудиту АТ «БТА БАНК» про ефективність процесу ІСААР в АТ «БТА БАНК».
28. Про попередній розгляд Аудиторського звіту на тему: «Оцінка ефективності процесу ІЛААР».
29. Про попередній розгляд Висновку Служби внутрішнього аудиту АТ «БТА БАНК» про ефективність процесу ІЛААР в АТ «БТА БАНК».

30. Про попередній розгляд деяких внутрішніх документів АТ «БТА БАНК» з питань діяльності внутрішнього аудиту та посадових інструкцій працівників Служби внутрішнього аудиту АТ «БТА БАНК».

31. Про попередній розгляд висновків звіту щодо огляду проміжної фінансової звітності суб'єкта аудиторської діяльності.

32. Щодо проведення конкурсу з відбору кваліфікованого незалежного оцінювача для здійснення зовнішньої оцінки якості функції внутрішнього аудиту АТ «БТА БАНК».

33. Про попередній розгляд деяких внутрішніх документів АТ «БТА БАНК» з питань діяльності внутрішнього аудиту.

Комітет за результатами розгляду зазначених питань надав Наглядовій раді Банку 31 рекомендацію, детально викладені у Додатку до цього Звіту.

4. Інформація про основну діяльність Комітету

Робота Комітету у I півріччі 2026 року організована відповідно до порядку встановленого Положенням про Комітет. Проведення заочних голосувань (опитувань) Комітету відбувалось за ініціативою осіб визначених Положенням про Комітет. Голова Комітету затверджував порядок денний заочних голосувань (опитувань) Комітету, призначав дату початку та завершення голосування та підписував протоколи рішень прийнятих Комітетом, здійснював контроль за виконанням рішень прийнятих Комітетом та здійснював інші повноваження, визначені Положенням про Комітет.

Для забезпечення ефективної роботи Комітету Голова Комітету активно взаємодівав з Головним бухгалтером, начальником Служби внутрішнього аудиту та іншими керівниками підрозділів контролю Банку, Наглядовою радою Банку.

Заочні голосування (опитування) Комітету проводились не рідше одного разу на квартал. У I та II кварталах 2026 року було проведено по 7 заочних голосувань відповідно.

Рішення Комітету приймались простою більшістю голосів його членів. У I півріччі 2026 року всі рішення Комітету були прийняті повним складом Комітету одноголосно.

Всі рішення прийняті Комітетом у формі витягів з протоколів були доведені Корпоративним секретарем до відома ініціаторів питань та іншим особам (за необхідності).

Наглядова рада Банку приймала рішення з питань, попередньо розглянутих Комітетом, виключно на підставі та в межах рекомендацій Комітету, оформлених відповідними проєктами рішень Наглядової ради Банку.

5. Оцінка незалежності суб'єкта аудиторської діяльності, що надає послуги з обов'язкового аудиту

Протягом звітного періоду зауважень з боку Комітету щодо незалежності суб'єкта аудиторської діяльності, що надає послуги з обов'язкового аудиту, не встановлено.

Враховуючи критерії відбору аудиторської компанії, а також твердження про незалежність, надане ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» (суб'єкт аудиторської діяльності, що надає послуги з обов'язкового аудиту) в рамках Звіту Комітету з питань аудиту АТ «БТА БАНК» за результатами аудиту річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025, Комітет дійшов висновку про незалежність ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» по відношенню до Банку.

6. Заключні відомості

Цей звіт Комітету підготовлено відповідно до вимог чинного законодавства України та Положення про Комітет з метою звітування перед Наглядовою радою Банку.

У звітному періоді Комітетом були виконані основні завдання та повноваження, визначені Положенням про Комітет.

Голова Аудиторського комітету
Наглядової ради АТ «БТА БАНК»



Тімур БСКЕНОВ