### Додаток до Протоколу засідання Наглядової Ради №11022021/1 від 11.02.2021

### ЗВІТ

### про діяльність Аудиторського комітету

### Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» за період 01.07.2020 - 31.12.2020.

В період з 01.07.2020 по 31.12.2020 в АТ «ТАСКОМБАНК» (далі - Банк) діяв Аудиторський Комітет Наглядової Ради Банку, склад якого був наступний (обрано з 03.05.2018 на підставі Протоколу засідання Спостережної Ради Банку від 03.05.2018, Протокол №03052018/1, та затверджено в тому ж складі згідно Протоколу засідання Наглядової Ради Банку від 14.08.2019, Протокол №14082019/4):

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

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

Член Аудиторського комітету – Ястремська Наталія Євгенівна.

В період з 01.07.2020 по 31.12.2020 відбулося сімнадцять засідань Аудиторського комітету Наглядової Ради Банку, на яких розглядалися матеріали та приймалися рішення з наступних питань:

* про розгляд Службової записки СВА №24-20 від 16.07.2020 щодо стану виконання станом на 16.07.2020 Планів заходів Служби внутрішнього аудиту (далі – СВА) за результатами перевірок Банку у 2019-2020 роках, з компетенції підрозділів;
* про призначення Секретаря Аудиторського комітету Наглядової Ради Банку;
* про розгляд результатів проведених працівниками СВА тематичних аудиторських перевірок з питань порядку обліку основних засобів та нематеріальних активів, інших необоротних матеріальних активів та товарно-матеріальних цінностей, нарахування амортизації; організації закупівельної діяльності та аутсорсингу; оцінки якості управління операційним ризиком в Банку; організації діяльності транзакційного бізнесу, розвитку еквайрингових продуктів, систем дистанційного та самообслуговування; перевірки кредитного портфелю суб’єктів господарської діяльності Банку та порядку дотримання нормативно-правових актів НБУ, якості кредитного портфелю суб’єктів господарської діяльності (визначення розміру кредитного ризику згідно вимог Положення НБУ затвердженого Постановою №351 від 30.06.2016);
* про продовження співпраці з обраною в 2019 році аудиторською компанією ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» без проведення в 2020 році прозорого конкурсу з відбору суб’єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності АТ Банку за 2020 та 2021 роки та оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01 січня 2021 року та 01 січня 2022 року відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №141 від 22.12.2017 року «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» (далі – Постанова НБУ №141), та щодо надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо затвердження умов отримання послуг від зовнішньої аудиторської фірми ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» та розміру її винагороди, для проведенню нею обов’язкового аудиту та надання аудиторського звіту (аудиторського висновку) стосовно фінансової звітності Банку, складеної відповідно до МСФЗ за 2020 рік та за 2021 рік, відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів НБУ, та проведення нею оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку станом на 01 січня 2021 року та на 01 січня 2022 року відповідно до вимог Постанови НБУ №141;
* про продовження співпраці з обраною в 2019 році аудиторською компанією ТОВ «АФ «Актив-Аудит» без проведення в 2020 році прозорого конкурсу з відбору суб’єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов’язкового аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи «ТАС» за 2020 рік, відповідальною особою якої є АТ «ТАСКОМБАНК» та про надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо затвердження умов отримання послуг від зовнішньої аудиторської фірми ТОВ «АФ «Актив-Аудит» та розміру її винагороди, при проведенні нею обов’язкового аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської Групи «ТАС», складеної відповідно до МСФЗ за 2020 рік та відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів НБУ;
* про розгляд ефективності діяльності СВА в 2 кв. та 3 кв. 2020 року, оцінку результатів діяльності працівників СВА та надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо преміювання Начальника та працівників СВА за результатами діяльності в 2 та 3 кварталах 2020 року;
* про погодження суб‘єкта аудиторської діяльності з метою отримання Аудиторського звіту щодо огляду проміжної фінансової звітності Банку станом на 30.06.2020 року, складеної відповідно до МСФЗ на виконання вимог НКЦПФР, та надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо затвердження умов отримання послуг зовнішньою аудиторською фірмою та розміру її винагороди;
* про надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо призначення аудиторської компанії ТОВ «Делойт і Туш» для надання консультаційних послуг щодо проведення аналізу макро-моделей по коригуванню PD для портфелів Банку, що використовуються для розрахунку очікуваних кредитних збитків згідно з МСФЗ 9 станом на 01.01.2021, умов отримання послуг ТОВ «Делойт і Туш» та розміру її винагороди, з метою отримання GAP-звіту щодо відповідності існуючих макро-моделей по коригуванню PD діючій методології Банку, рекомендацій з удосконалення макро-моделей по коригуванню PD, що використовуються для розрахунку очікуваних кредитних збитків згідно з МСФЗ 9 та доопрацювання макро-моделей по коригуванню PD для оцінки кредитного ризику у відповідності вимог МСФЗ 9;
* про погодження суб‘єкта аудиторської діяльності з метою отримання зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи (відповідності вимогам Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту (стандарти) та Кодексу етики розробленого Міжнародним Інститутом внутрішніх аудиторів) Служби внутрішнього аудиту Банку, та надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо затвердження умов отримання послуг зовнішньою аудиторською фірмою та розміру її винагороди;
* про надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку про підвищення розміру заробітної плати головним спеціалістам Служби внутрішнього аудиту Банку;
* про стан виконання структурними підрозділами Банку рекомендацій Служби внутрішнього аудиту за результатами аудиторських перевірок;
* про стан виконання Плану проведення аудиторських перевірок на 2020 рік Службою внутрішнього аудиту Банку;
* про розгляд та обговорення з аудиторською фірмою ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги" основних питань на етапі планування аудиту фінансової звітності Банку за 2020 рік;
* про надання рекомендацій Наглядовій раді про призначення на посаду головних спеціалістів Служби внутрішнього аудиту АТ «ТАСКОМБАНК» та встановлення їм умов оплати праці;
* про розгляд ефективності діяльності Служби внутрішнього аудиту в 3 кв. 2020 року, оцінку результатів діяльності працівників Служби внутрішнього аудиту та надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо преміювання Начальника та працівників СВА за результатами діяльності в 3 кварталі 2020 року;
* про надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо призначення компанії ТОВ «Ернст енд Янг», що належить до однієї аудиторської мережі з ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги», для надання консультаційних послуг з підготовки документації з трансфертного ціноутворення щодо контрольованих операцій, здійснених у 2019 році, зокрема щодо операції з нарахування процентів за депозитом з контрагентом, зареєстрованим відповідно до законодавства Республіки Кіпр;
* з інших питань згідно повноважень Аудиторського комітету.

Зауважень щодо незалежності призначеної аудиторської компанії ТОВ «Делойт і Туш» для надання консультаційних послуг щодо проведення аналізу макро-моделей по коригуванню PD для портфелів Банку, що використовуються для розрахунку очікуваних кредитних збитків згідно з МСФЗ 9 станом на 01.01.2021, Аудиторським комітетом Наглядової Ради - не встановлено.

Зауважень щодо незалежності обраної зовнішньої аудиторської фірми ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» для проведення обов’язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2020 та 2021 роки та проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку cтаном на 01 січня 2021 року та 01 січня 2022 року відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №141 від 22.12.2017 «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України», Аудиторським комітетом Наглядової Ради - не встановлено.

Зауважень щодо незалежності обраної зовнішньої аудиторської фірми ТОВ «АФ «Актив-Аудит» для проведення обов’язкового аудиту та надання аудиторського звіту стосовно консолідованої фінансової звітності Банківської групи «ТАС» за 2020 рік, відповідальною особою якої є АТ «ТАСКОМБАНК», та щодо огляду проміжної фінансової звітності Банку за 6 місяців 2020 року, складеної відповідно до вимог МСФЗ на виконання вимог НКЦПФР, Аудиторським комітетом Наглядової Ради - не встановлено.

Зауважень щодо незалежності обраної зовнішньої аудиторської фірми ТОВ «УНІВЕРСУМ-АУДИТ» для зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи (відповідності вимогам Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту (стандарти) та Кодексу етики розробленого Міжнародним Інститутом внутрішніх аудиторів) Служби внутрішнього аудиту АТ «ТАСКОМБАНК», Аудиторським комітетом Наглядової Ради - не встановлено.

 Зауважень щодо незалежності призначеної компанії ТОВ «Ернст енд Янг», що належить до однієї аудиторської мережі з ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги», для надання консультаційних послуг з підготовки документації з трансфертного ціноутворення щодо контрольованих операцій, здійснених у 2019 році, зокрема щодо операції з нарахування процентів за депозитом з контрагентом, зареєстрованим відповідно до законодавства Республіки Кіпр, Аудиторським комітетом Наглядової Ради – не встановлено.

В період з 01.07.2020 по 31.12.2020 Аудиторський комітет Наглядової ради Банку виконував свої функції та діяв у відповідності до вимог Положення про Аудиторський комітет Наглядової Ради Банку.

**Голова Аудиторського комітету Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК»:**

Матвійчук Володимир Макарович*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Підпис)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*