

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Наглядової ради Акціонерного товариства
«Державний експортно-імпорتنний банк України»
Протокол № 1 від 20 січня 2022 року

APPROVED
by the decision of the Supervisory Board of Joint Stock Company
“The State Export-Import Bank of Ukraine”
Minutes No.1 dated 20 January 2022

Звіт про результати діяльності Комітету з питань аудиту Наглядової ради за четвертий квартал 2021 року

Комітет з питань аудиту (далі – **Комітет з питань аудиту** або **Комітет**) Наглядової ради Акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – **Банк**) був створений у липні 2019 року рішенням Наглядової ради Банку (далі – **Наглядова рада**) від 9 липня 2019 року (протокол засідання Наглядової ради № 1) та діє, зокрема, на підставі Положення про комітет з питань аудиту наглядової ради Акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України», затвердженого рішенням Наглядової ради від 16 вересня 2019 року (протокол засідання Наглядової ради № 2). Комітет виконує функцію допоміжного, консультативного та підготовчого органу Наглядової ради.

Комітет складається виключно із незалежних членів Наглядової ради на виконання вимог статті 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Персональний склад Комітету: Сергій Коновець (Голова), Домінік Меню, Дімітрі Шишло, Владислав Винярьський (увійшов до складу Комітету відповідно до рішення Наглядової ради від 16-17 грудня 2021 року). Вимоги щодо кваліфікації членів Комітету виконані, під час затвердження персонального складу Комітету Наглядова рада брала до уваги наявність підготовки, професійних знань, навичок та досвіду, які дають можливість членам Комітету належним чином виконувати функції члена Комітету з питань аудиту.

Протягом четвертого кварталу 2021 року Комітет провів 8 засідань (Голова Комітету, Сергій Коновець, скликав 8 засідань Комітету у формі спільної присутності, головував на них, визначав порядки денні засідань, забезпечував їх дотримання і доведення прийнятих рішень до Наглядової ради).

Report on performance of the Audit Committee of the Supervisory Board for the fourth quarter of 2021

The Audit Committee (the **Audit Committee** or **Committee**) of the Supervisory Board of Joint Stock Company “The State Export-Import Bank of Ukraine” (the **Bank**) was established in July 2019 by the decision of the Supervisory Board of the Bank (the **Supervisory Board**) dated 9 July 2019 (Minutes No. 1 of the meeting of the Supervisory Board) and acts, in particular, on the basis of the Regulation on the Audit Committee of the Supervisory Board of Joint Stock Company “The State Export-Import Bank of Ukraine”, approved by the Supervisory Board decision dated 16 September 2019 (Minutes No. 2 of the meeting of the Supervisory Board). The Committee works as an auxiliary, advisory and preparatory body to the Supervisory Board.

The Committee is composed exclusively of independent members of the Supervisory Board, to meet the requirements of Article 7 of the Law of Ukraine “On Banks and Banking Activity”.

The composition of the Committee: Sergiy Konovets (Chairman), Dominique Menu, Dimitri Chichlo, Vladyslav Vynyarsky (joined to the Committee in accordance with the decision of the Supervisory Board dated 16-17 December 2021). The Committee’s members met the qualification criteria; while approving the composition of the Committee, the Supervisory Board took into account the training, professional knowledge, skills and experience allowing the members of the Committee to properly perform the functions of a member of the Audit Committee.

During the fourth quarter of 2021, the Committee held 8 meetings (the Chairman of the Committee, Sergiy Konovets, convened 8 meetings of the Committee in a form of joint attendance, took chair, determined the agenda of meetings and ensured compliance with it and submission of adopted decisions to the Supervisory Board).

**Персональний склад Комітету, строк повноважень окремих його членів і участь у засіданнях/
The Committee’s composition, term of powers of its members and attendance at meetings**

Члени/Members	Строк повноважень/Term of powers	Участь у засіданнях/Attendance
Сергій Коновець (Голова)/ Sergiy Konovets (Chairman)	з 9 липня 2019 – дотепер/ from 9 July 2019 – till now	8 із 8 усього проведених засідань/ 8 out of 8 meetings totally held
Домінік Меню/ Dominique Menu	з 9 липня 2019 – дотепер/ from 9 July 2019 – till now	8 із 8 усього проведених засідань/ 8 out of 8 meetings totally held
Дімітрі Шишло/ Dimitri Chichlo	з 9 липня 2019 – дотепер/ from 9 July 2019 – till now	8 із 8 усього проведених засідань/ 8 out of 8 meetings totally held
Владислав Винярьський/ Vladyslav Vynyarsky	з 17 грудня 2021 – дотепер/ from 17 December 2021 – till now	в усіх засіданнях після призначення до складу Комітетів / in all meetings after appointment as a member to the Committees

У четвертому кварталі 2021 року Комітет з питань аудиту активно надавав допомогу Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо забезпечення функціонування та здійснення контролю за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю та функції внутрішнього аудиту в Банку, дотриманням політик внутрішнього аудиту.

Одним із перших завдань Комітету у четвертому кварталі 2021 року стало проведення позапланової аудиторської перевірки «Процес перевірки позичальників і умов кредитування на прикладі кредитних кейсів клієнтів Банку [...]». Аудиторський висновок за результатами вищезгаданої перевірки було взято до уваги, а Правлінню було доручено розробити та затвердити план дій для виконання рекомендацій Департаменту внутрішнього аудиту, зазначених в аудиторському звіті щодо результатів перевірки. План дій для виконання рекомендацій Департаменту внутрішнього аудиту, зазначених в аудиторському звіті щодо результатів перевірки «Процес перевірки позичальників і умов кредитування на прикладі кредитних кейсів клієнтів Банку [...]» було затверджено Комітетом на засіданні 13 грудня 2021 року. Департаменту внутрішнього аудиту також було доручено надати на розгляд Наглядової ради інформацію про статус виконання зазначеного плану дій у термін до 4 березня 2022 року.

Крім того, Комітетом було проведено відбір зовнішнього експерта для надання спеціалізованих послуг з форензик-аудиту щодо обставин навколо кредитного проекту, пов'язаного з наданням Банком кредитів [...]. За результатами зазначеного відбору, проведеного відповідно до Положення про порядок відбору зовнішніх експертів та постачальників послуг, умови надання яких затверджуються наглядовою радою Акціонерного товариства «Державний експортно-імпортерний банк України», затвердженого рішенням наглядової ради Акціонерного товариства «Державний експортно-імпортерний банк України» (протокол № 44 від 30.11.2020-1.12.2020), у тому числі з урахуванням визначених цим Положенням критеріїв (наявність досвіду у виконанні аналогічних завдань; рівень компетентності (кваліфікація, знання, навички);

In the fourth quarter of 2021, the Audit Committee actively assisted the Supervisory Board in exercising of its powers on ensuring the functioning and exercising control over effectiveness of the Bank's internal control system and internal audit function and compliance with internal audit policies.

One of the first tasks of the Committee in the fourth quarter of 2021 was to conduct the unplanned audit "Process of check of borrowers and credit process conditions by example of credit cases of Bank's clients [...]". The audit report on the results of the aforementioned audit was taken into account and the Management Board was instructed to develop and approve an action plan to implement the recommendations of the Internal Audit Department, specified in the audit report on the results of the audit. The action plan to implement the recommendations of the Internal Audit Department specified in the audit report on the results of the audit "Process of audit of borrowers and credit process conditions by example of credit cases of bank's clients [...]" was approved by the Committee at the meeting held on 13 December 2021. Also, the Internal Audit Department was instructed to provide the Supervisory Board with information on the status of implementation of abovementioned action plan by 4 March 2022.

Moreover, the Committee held the selection of an external expert to provide special forensic audit services with respect to the circumstances of the credit project related to the provision by the Bank of loans to [...]. Based on the results of selection conducted in accordance with the Regulations on the procedure for selection of external experts and service providers, the terms of which are approved by the Supervisory Board of JSC "The State Export-Import Bank of Ukraine", approved by the Supervisory Board of JSC "The State Export-Import Bank of Ukraine" (Minutes No. 44 as of 30 November – 1 December 2020), including taking into account the criteria defined by that Regulation (experience in performing similar tasks; level of competence (qualification, knowledge, skills); proposed terms of providing services or professional consultations; proposed price of services,

запропоновані строки надання послуг або фахових консультацій; запропонована ціна послуг тощо) [...] було обрано Комітетом зовнішнім виконавцем для надання послуг.

До того ж, членами Комітету було розглянуто та рекомендовано до затвердження Наглядовою радою Звіт про діяльність Комітету з питань аудиту у третьому кварталі 2021 року. Комітетом також було розглянуто проміжну скорочену консолідовану фінансову звітність АТ «Укресімбанк» за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року та за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року. Крім того, членами Комітету також було розглянуто інформацію про статус виконання/плану імплементації рекомендацій Департаменту внутрішнього аудиту, які зазначені у звіті Департаменту внутрішнього аудиту за другий квартал 2021 року.

Окрім цього, Комітетом було продовжено розгляд результатів аудиторської перевірки дотримання вимог внутрішніх нормативних документів до моменту ухвалення рішення про кредитування (під час переговорів про кредитування між Банком та [...]) та під час супроводження генеральної кредитної угоди між [...] та Банком (до дати визнання кредиту проблемним), та ймовірної наявності ознак зловживань чи протиправних дій.

Також, Комітетом, за взаємодії з керівником підрозділу внутрішнього аудиту Банку, Небесенко Ю. Г., було розглянуто питання оновлення методики оцінки ефективності корпоративного управління ризиками АТ «Укресімбанк», Методики оцінки ефективності, комплексності та адекватності системи управління ризиками АТ «Укресімбанк» та аналізу виконання рекомендацій останньої перевірки системи управління ризиками АТ «Укресімбанк», змін до структури Департаменту внутрішнього аудиту, а також затверджено бюджет Департаменту внутрішнього аудиту Банку на 2022 рік та Плану аудиту на 2022 рік. Крім того, за результатами розгляду інформації врахування рекомендацій, наданих за результатами зовнішньої оцінки якості роботи внутрішнього аудиту, проведеної зовнішнім оцінювачем/експертом, директору Департаменту внутрішнього аудиту Банку було доручено проінформувати Національний банк України щодо статусу врахування вищезгаданих рекомендацій.

Насамкінець, протягом четвертого кварталу 2021 року Комітетом було внесено ряд змін до Положення про внутрішній аудит, Положення про департамент внутрішнього аудиту Банку, посадової інструкції Директора Департаменту внутрішнього аудиту Банку, Порядку планування та проведення ризик-орієнтованих аудиторських перевірок у банківській групі АТ «Укресімбанк», Методики оцінки ефективності, комплексності та адекватності системи внутрішнього контролю АТ «Укресімбанк» та інших внутрішніх документів Банку.

etc.), to define [...] as the external contractor for providing the services.

In addition, the members of the Committee reviewed and recommended to the Supervisory Board for approval the Report of the Audit Committee performance in the third quarter of 2021. The Committee also considered the interim condensed consolidated financial statements of JSC "Ukreximbank" for the six months which ended on 30 June 2021, as well as for the nine months which ended on 30 September 2021. Moreover, the members of the Committee considered the information on the status of implementation/ plan of implementation of recommendations of the Internal Audit Department specified in the Internal Audit Department Report for the second quarter of 2021.

Moreover, the Committee continued consideration results of the audit of compliance with internal regulations during the period until the decision on lending is made (during lending negotiations between the Bank and [...]) and during the period of performance of the general loan agreement between [...] and the Bank (by the date of recognition of the loan as problematic), and probable signs of malpractice or illegal acts.

Also, the Committee, in cooperation with the head of the Bank's internal audit unit, Nebesenko Y. H., considered the issues regarding the update of the methodology on the effectiveness of JSC "Ukreximbank" corporate governance assessment, Methodology on assessment of the effectiveness, comprehensiveness and adequacy of JSC "Ukreximbank" risk management system, and analysis of the implementation of recommendations of the last inspection of the JSC "Ukreximbank" risk management system, the changes to the structure of the Internal Audit Department, as well as approved the budget of the Internal Audit Department for 2022 and the Audit Plan for 2022. Moreover, by the results of consideration of the information on taking into account the recommendations provided based on the results of the external evaluation of the quality of internal audit work conducted by the external evaluator/expert, the Director of Internal Audit Department was instructed to inform the National Bank of Ukraine on status of implementation of the aforementioned recommendations.

Finally, during the fourth quarter of 2021 the Committee amended the Regulation on the internal audit, Regulation on the internal audit department, the job description of the IAO of the Bank, Procedure for Planning and Conducting Risk-Oriented Audits in the Banking Group of JSC "Ukreximbank", Methodology for assessing effectiveness, comprehensiveness and adequacy of the internal control system of JSC "Ukreximbank", among other internal documents of the Bank.

Для продуктивної роботи Комітету та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням Банку, керівником підрозділу внутрішнього аудиту Банку, Небесенко Ю. Г., а також Наглядовою радою. Комітет вважає, що йому вдалося виконати свої функції та обов'язки та реалізувати свою місію, визначену Положенням про Комітет.

Членами Комітету протягом кварталу було отримано та переглянуто більше 120 документів.

For productive work of the Committee and comprehensive preparation for grounded decision-making, the Chairman and members of the Committee actively cooperated with the Management Board of the Bank, the head of the internal audit unit of the Bank, Nebesenko Y. H., and the Supervisory Board. The Committee considers that it has succeeded in performing its functions and obligations and in achieving its mission, as defined by the Regulation on the Committee.

During the quarter, the Supervisory Board members received and reviewed more than 120 documents.