



**Звіт**  
**про результати діяльності Комітету з питань аудиту Наглядової Ради**  
**АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**  
**за 4 квартал 2024 року,**  
**а також узагальнені звітні дані за 2024 рік**

**Використанні скорочення:**

**Банк** – АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

**НР** – Наглядова Рада Банку

**Комітет** – Комітет з питань аудиту Наглядової Ради Банку

**НБУ** – Національний банк України

**I. Склад Комітету з питань аудиту Наглядової Ради Банку у звітному періоді:**

1. Романовський Пйотр – Голова Комітету, член НР (незалежний)
2. Клесов Андрій Олегович – член Комітету, член НР (незалежний)
3. Самаріна Ганна Юріївна – член Комітету, член НР (представник акціонера)
4. Зосімов Олексій Іванович – член Комітету, член НР (представник акціонера)

Комітет сформований відповідно до рішення Наглядової Ради від 08.04.2021 року (Протокол №6).

На виконання вимог законодавства, зокрема, ст. 76 Закону України «Про акціонерні товариства», 26.05.2023р. на засіданні Комітету Головою Комітету був обраний незалежний член НР Романовський П. (Протокол №5).

У звітному періоді Комітет здійснював свою діяльність відповідно до Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової Ради Банку, затвердженого рішенням Наглядової Ради від 28.11.2023р. (Протокол №33) (набуло чинності 30.12.2023р.).

У звітному періоді змін у персональному складі Комітету не було.

Протягом 2024 року відбулися наступні зміни у складі Комітету: відповідно до рішення Наглядової Ради від 23.07.2024 року (Протокол №21) з 24.07.2024 року оновлено кількісний та персональний склад Комітету: до його складу обрано 4 члени НР – Романовський П., Клесов А.О., Самаріна Г.Ю., Зосімов О.І.

**II. Засідання Комітету з питань аудиту Наглядової Ради Банку у звітному періоді:**

За звітний період Комітетом було проведено 4 засідання, які були позачерговими:

засідання були проведені у формі заочного голосування, шляхом проведення електронного опитування за допомогою електронних засобів зв'язку з розгляду питань у межах делегованих Наглядовою Радою функцій та повноважень з метою забезпечення надання незалежних та об'єктивних рекомендацій та пропозицій.

Результати засідань були зафіксовані у протоколах Комітету:

- Протокол №10 від 04.10.2024р.

- Протокол №11 від 21.11.2024р.

- Протокол №12 від 28.11.2024р.
- Протокол №13 від 06.12.2024р.

У звітному періоді:

- ✓ було розглянуто – 5 питань\*
- ✓ прийнято – 7 рішень з них 6 попередніх (перед винесенням на розгляд НР)

\* детальна інформація викладена у Додатку 1

*На засіданнях Комітету були розглянуті наступні питання:*

■ **У частині забезпечення діяльності підрозділу внутрішнього аудиту:**

- розгляд Звіту про діяльність внутрішнього аудиту Банку за 3 квартал 2024 року;
- перегляд розмірів окладів начальника та працівників Управління внутрішнього аудиту;
- попереднє погодження нових редакцій наступних внутрішніх документів:
  1. Положення про управління внутрішнього аудиту АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;
  2. Політики аудиту АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

■ **У частині забезпечення діяльності підрозділу фінансового моніторингу:**

- розгляд рекомендацій НБУ щодо належної організації корпоративного управління, системи управління ризиками та внутрішнього контролю Банку в частині AML (SREP AML)

■ **У частині дотримання пруденційних нормативів та забезпечення внутрішнього аудиту Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО»:**

- попереднє погодження наступних внутрішніх документів:
  1. Положення про порядок визначення розміру регулятивного капіталу, розрахунку та дотримання нормативів достатності регулятивного капіталу, кредитного ризику та нормативів участі в Банківській групі «КРЕДИТ ДНІПРО»;
  2. Положення про порядок розрахунку та дотримання нормативів ліквідності кредитно-інвестиційної підгрупи Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО»;
  3. Політики аудиту Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО».

**За 2024 рік було проведено 13 засідань, з яких:**

- 7 чергових;
- 6 позачергових

у формі заочного голосування (заочне голосування проводилося шляхом проведення електронного опитування за допомогою електронних засобів зв'язку).

**Протягом 2024 року:**

- о розглянуто 21 питання;
  - о прийнято 31 рішення -
- (з яких 28 попередні перед винесенням на розгляд НР).

**Інформація про участь членів Комітету у проведених засіданнях у 4 кварталі 2024 року:**

ПІБ члена Комітету	Засідання Комітету (Усього: 4)
Романовський Пйотр	4 із 4
Клесов Андрій Олегович	4 із 4
Самаріна Ганна Юріївна	4 із 4
Зосімов Олексій Іванович	4 із 4

### **III. Взаємодія Комітету з аудитором Банку (внутрішній/зовнішній):**

Протягом звітного періоду Комітетом підтримувалася незалежність та належне функціонування у Банку внутрішнього аудиту, забезпечувалися умови проведення ним відповідних аудиторських перевірок (аудитів) та надання рекомендацій відповідним підрозділам за результатами таких перевірок, а також здійснення внутрішньої та зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту. Зокрема, Комітетом був розглянутий Звіт про діяльність внутрішнього аудиту за 3 квартал 2024 року, що містив відомості про:

- перевірки внутрішнього аудиту, що проведені та/або завершені у 3-му кварталі 2024 року;
- завершені перевірки процесів «Функціонування системи управління ризиками» та «Процес планування відновлення діяльності та підготовка Плану відновлення»;
- проведені перевірки процесу «Кредитування фізичних осіб та оцінка управління кредитним ризиком», яка перебуває на стадії завершення;
- проведені перевірки 7-ми відділень Банку: 4 комплексні перевірки та 3 раптові перевірки;
- моніторинг виконання рекомендацій аудиту станом на 01.10.2024р.

За результатами розгляду відповідної звітної інформації Комітетом були прийняті рішення у межах його повноважень.

Комітет постійно підтримує зв'язок із зовнішнім аудитором Банку, зокрема, шляхом проведення спільних робочих зустрічей та нарад з питань моніторингу процесу складання фінансової звітності та інших питань, що виникають у процесі проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку. У звітному періоді, 01.10.2024 року Наглядовою Радою Банку було прийнято рішення про пролонгацію співпраці з ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» для проведення зовнішнього аудиту, в т.ч. для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2024 рік, а саме:

1. Аудиту індивідуальної фінансової звітності Банку за 2024 рік та узгодженості звіту про управління за відповідний рік;
2. Аудиту консолідованої фінансової звітності банківської групи за 2024 рік;
3. Оцінки стійкості (оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями), відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 22.12.2017 №141 «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України» станом на 01.01.2025 року.
4. Перевірки звіту з управління за 2024 рік.

Також Наглядовою Радою були прийняті рішення щодо затвердження умов договору, який укладатиметься з ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та встановлення розміру оплати його послуг (Протокол №27).

### **IV. Результати діяльності Комітету з питань аудиту Наглядової Ради Банку у звітному періоді:**

Комітет, як постійно діючий консультативно-дорадчий орган Наглядової Ради Банку, протягом 2024 року забезпечував безперервність управління діяльністю Банку, шляхом попереднього опрацювання та надання висновків і рекомендацій Наглядовій Раді з окремих питань діяльності Банку, пов'язаних з контролем та регулюванням діяльності Банку у сфері фінансової звітності, внутрішнього контролю, внутрішнього та зовнішнього аудиту та інших питань, віднесених до компетенції Комітету.