



Звіт
про результати діяльності Комітету з питань аудиту Наглядової Ради
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
за 1 квартал 2025 року

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.).

* Припинено повноваження члена Наглядової Ради (представника акціонера) Зосімова Олексія Івановича відповідно до його заяви від 17.01.2025 року про дострокове припинення його повноважень 31.01.2025 року.

З 01.02.2025 року Комітет діяв у наступному складі:

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)

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

За звітний період Комітетом було проведено 3 засідання, які були черговими:

- 1 засідання – очне у формі спільної присутності шляхом проведення відеоконференції
- 2 засідання - 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 №1 від 29.01.2025р.
- Протокол №2 від 21.02.2025р.
- Протокол №3 від 31.03.2025р.

У звітному періоді:

- ✓ було розглянуто – 7 питань*
- ✓ прийнято – 17 рішень з них 12 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 4 квартал 2024 року та за 2024 рік в цілому, попереднє погодження виконання Річного плану аудиторських перевірок за 2024 рік із підтвердженням організаційної незалежності Управління внутрішнього аудиту;
- розгляд Стратегічного плану діяльності Управління внутрішнього аудиту на 2025-2029рр. та попереднє погодження Плану аудиторських перевірок Управління внутрішнього аудиту на 2025 рік.

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

- розгляд Звіту про результати планової виїзної перевірки НБУ з питань фінансового моніторингу, дотримання вимог валютного та санкційного законодавства;
- розгляд Звіту про організацію внутрішньобанківської системи AML, проведення первинного фінансового моніторингу та забезпечення належної системи управління ризиками AML за 2024 рік;
- попереднє погодження Політики АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» з протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та/або фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в новій редакції

Інформація про участь членів Комітету у проведених засіданнях:

ПІБ члена Комітету	Засідання Комітету (Усього: 3)
Романовський Пйотр	3 із 3
Клесов Андрій Олегович	3 із 3
Самаріна Ганна Юріївна	3 із 3
Зосімов Олексій Іванович (припинено повноваження 31.01.2025р.)	1 із 3

III. Взаємодія Комітету з аудиторами 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 були розглянуті Звіт про результати діяльності Управління внутрішнього аудиту (УВА) за 2024 рік та відомості про виконання Плану аудиторських перевірок за 2024 рік, основні відомості про планування та організації діяльності внутрішнього аудиту в 2025 році, інформацію про підвищення кваліфікації працівників УВА в 2024 році та проект програми навчання працівників УВА на 2025 рік.

В рамках організаційного функціонування внутрішнього аудиту Комітетом була розглянута інформація про підтвердження організаційної незалежності Управління внутрішнього аудиту, результати самооцінки діяльності внутрішнього аудиту на 01.12.2024р., інформація про статус виконання Програми забезпечення і підвищення якості на 2024-2025рр. та про реалізацію завдань, передбачених вказаною програмою; а також статус виконання Плану заходів за результатами зовнішньої оцінки внутрішнього аудиту, який затверджено Наглядової Ради 04.10.2022 року (Протокол №18).

Крім того, Комітетом розглядався Стратегічний план діяльності Управління внутрішнього аудиту на 2025-2029рр. та було попередньо погоджено План аудиторських перевірок на 2025 рік, які підготовлені на основі ризик-орієнтованого підходу.

Комітетом був розглянутий Звіт про діяльність внутрішнього аудиту за 4 квартал 2024 року, що містив відомості про:

- перевірки внутрішнього аудиту, що проведені та/або завершені у 4-му кварталі 2024 року;
- завершені перевірки процесів «Кредитування фізичних осіб та оцінка управління кредитним ризиком», «Забезпечення захисту інформації» та «Організація виконання функції валютного контролю»;
- проведені перевірки процесу «Процес оцінки достатності капіталу», яка перебуває на стадії фіналізації;
- проведені перевірки 4-х відділень Банку: 2 комплексні перевірки та 2 раптові перевірки;
- проведену узагальнену оцінку ефективності системи внутрішнього контролю (СВК) Банку.

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 розпочато процес проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2024 рік ТОВ «ПКФ УКРАЇНА», що включає:

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.

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

Комітет, як постійно діючий консультативно-дорадчий орган Наглядової Ради Банку, протягом звітного періоду забезпечував безперервність управління діяльністю Банку, шляхом попереднього опрацювання та надання висновків і рекомендацій Наглядовій Раді з окремих

*Розглянуто
Наглядовою Радою Банку 04.06.2025р. (Протокол №13)*

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.

Голова Комітету з питань аудиту

(підпис)

Пйотр РОМАНОВСЬКИЙ