



**Звіт**  
**про результати діяльності Комітету з питань аудиту Наглядової Ради**  
**АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**  
**за 2 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. Неретін Клим Юрійович – 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.).

\* Відповідно до рішення Наглядової Ради Банку від 09.05.2025 (Протокол №11), з 12.05.2025 року обрано новий склад Комітету з питань аудиту.

До 12.05.2025 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 4 засідання (1 – чергове, 3 – позачергові), з яких:

- 2 засідання – очні 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 №4 від 10.04.2025р.
- Протокол №5 від 24.04.2025р.
- Протокол №3/6/5 від 07.05.2025р.\*
- Протокол №7 від 09.06.2025р.

\* Спільне засідання Комітету з питань аудиту, Комітету з питань призначень та винагород та Комітету з ризиків

У звітному періоді:

- ✓ було розглянуто – 12 питань\*
- ✓ прийнято – 21 рішення з них 13 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 1 квартал 2025 року, попереднє погодження змін до Річного плану аудиторських перевірок на 2025 рік;
- попереднє погодження Стратегічного плану діяльності Управління внутрішнього аудиту на 2025-2029рр.;
- попереднє погодження добровільного медичного страхування працівників підрозділу внутрішнього аудиту, виплати їм змінної винагороди за підсумками роботи за 2024 рік, ключових показників ефективності начальника Управління внутрішнього аудиту на 2025 рік.

▪ **У частині співпраці із зовнішнім аудитором:**

- попереднє погодження результатів діяльності Банку за 2024 рік (розгляд фінансової звітності Банку за 2024 рік, звіту керівництва) та порядку розподілу прибутку;
- розгляд Звіту зовнішнього аудитора - Товариства з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» з аудиту фінансової звітності Банку за 2024 рік;
- розгляд Додаткового звіту зовнішнього аудитора – ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» для Комітету з питань аудиту Наглядової Ради за результатами аудиту річної фінансової звітності Банку за 2024 рік;
- попереднє погодження умов договору з ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» для проведення огляду проміжної фінансової звітності Банку за 1 квартал 2025 року.

**Інформація про участь членів Комітету у проведених засіданнях:**

ПІБ члена Комітету	Засідання Комітету (Усього: 4)
Романовський Пйотр	4 із 4
Клесов Андрій Олегович	4 із 4
Самаріна Ганна Юріївна	4 із 4
Неретін Клим Юрійович (включено до складу Комітету з 12.05.2025р.)	1 із 4

**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 1

квартал 2025 року, внесено зміни до Плану аудиторських перевірок на 2025 рік, попередньо погоджено Стратегічний план діяльності Управління внутрішнього аудиту на 2025-2029рр.

В рамках організаційного функціонування внутрішнього аудиту Комітетом попередньо погоджено організація добровільного медичного страхування працівників підрозділу внутрішнього аудиту, виплата змінної винагороди за підсумками роботи за 2024 рік працівникам УВА, ключові показники ефективності начальника Управління внутрішнього аудиту на 2025 рік.

Комітетом був розглянутий Звіт про діяльність внутрішнього аудиту за 1 квартал 2025 року, що містив відомості про:

- перевірки внутрішнього аудиту, що проведені та/або завершені у 1-му кварталі 2025 року;
- завершені перевірки процесів «Процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу», «Управління проблемними активами юридичних і фізичних осіб»;
- сформовано Висновок про ефективність процесу ІСААР Банку за результатами аудиторської перевірки «Процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу»;
- проведено раптову перевірку 1-го відділення 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 завершено 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.

24.04.2025 року було проведено очне засідання Комітету за участю представників зовнішнього аудитора – ТОВ «ПКФ УКРАЇНА», на якому були розглянуті результати проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2024 рік. Також на вказаному засіданні Комітетом розглянуто Додатковий звіт зовнішнього аудитора – ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» для Комітету з питань аудиту Наглядової Ради за результатами аудиту річної фінансової звітності Банку за 2024 рік. В ході розгляду відповідних документів були обговорені основні ключові аспекти та питання, які виникли в процесі аудиту, а також рекомендації зовнішнього аудиту. Члени Комітету отримали коментарі представника зовнішнього аудитора з питань, які виникли в процесі розгляду відповідного звіту.

Протягом звітного періоду членами Комітету та Наглядової Ради на постійній основі здійснювався контроль за дотриманням зовнішнім аудитором принципу незалежності, який полягає у його об'єктивності та абсолютній неупередженості у висловленні ним своєї думки та наданих висновках і рекомендаціях з чітким дотриманням встановлених процедур. Відповідний контроль здійснюється Наглядовою Радою з метою забезпечення отримання Банком якісних аудиторських послуг з об'єктивними висновками та рекомендаціями для мінімізації можливих втрат та порушень у процесі здійснення Банком його діяльності, а також достовірного складання та подання фінансової звітності Банку.

У звітному періоді Комітетом був розглянутий Звіт зовнішнього аудитора Банку з аудиту річної фінансової звітності Банку за 2024 рік, в якому, зокрема, було відзначено, що фінансова

звітність Банку за 2024 рік, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2024 року, та його фінансові результати і грошові потоки за звітний період. При цьому, у Звіті відзначено наявність факторів невизначеності зовнішнього середовища, які впливають на діяльність Банку та його контрагентів та створюють невизначеність у її безперервності. У звіті визначена немодифікована думка аудита щодо відповідної фінансової звітності Банку.

Додатково Комітетом попередньо погоджено умови Договору з ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» для проведення огляду проміжної фінансової звітності Банку за 1 квартал 2025 року, який розпочато у звітному періоді.

#### **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 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**