



**Звіт**  
**про результати діяльності Комітету з питань аудиту Наглядової Ради**  
**АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**  
**за 3 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.).

Протягом звітного періоду змін у складі Комітету не було.

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

За звітний період Комітетом було проведено 4 позачергові 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 №8 від 10.07.2025р.
- Протокол №8/9/6 від 28.07.2025р.\*
- Протокол №10 від 07.08.2025р.
- Протокол №9/11/7 від 19.08.2025р. \*

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

У звітному періоді:

- ✓ було розглянуто – 10 питань\*\*
- ✓ прийнято – 17 рішень 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 2 квартал 2025 року;
- розгляд результатів тендеру щодо залучення ІТ аудитора на умовах косорсингу або аутстафінгу для проведення аудиторських перевірок відповідно до Плану аудиту на 2025 рік;
- попереднє погодження зміни посадових окладів керівника та працівників Управління внутрішнього аудиту, змін до штатного розпису Управління внутрішнього аудиту, збільшення бюджету на оплату праці;
- попереднє погодження ключових показників ефективності та умов виплати змінної винагороди за підсумками роботи за 2025 рік начальника та працівників управління внутрішнього аудиту.

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

- попереднє погодження Положення про Управління фінансового моніторингу АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції.

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

- розгляд Додаткового звіту для Комітету з питань аудиту Наглядової Ради Банку за результатами аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» за рік, що закінчився 31.12.2022р.;
- розгляд Консолідованої фінансової звітності Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» за рік, що закінчився 31.12.2022р., Консолідованого звіту керівництва (консолідованого звіту про управління) Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО»;
- розгляд Звіту незалежного аудитора щодо аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» за рік, що закінчився 31.12.2022р.;
- розгляд результатів тендеру щодо вибору незалежного аудитора для проведення зовнішнього аудиту, в т.ч. для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку та Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» за 2025 рік та надання відповідних рекомендацій Наглядовій Раді Банку.

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

ІПБ 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	4 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. Зокрема, Комітетом були розглянуті Звіт про

результати діяльності Управління внутрішнього аудиту (УВА) за 2 квартал 2025 року, розглянуто результати тендеру щодо залучення ІТ аудитора на умовах косорсингу або аутстафінгу для проведення аудиторських перевірок відповідно до Плану аудиторських перевірок на 2025 рік.

В рамках організаційного функціонування внутрішнього аудиту Комітетом попередньо погоджено зміни посадових окладів начальника та працівників Управління внутрішнього аудиту, зміни до штатного розпису Управління внутрішнього аудиту, збільшення бюджету на оплату праці; ключові показники ефективності та умов виплати змінної винагороди за підсумками роботи за 2025 рік для начальника та працівників Управління внутрішнього аудиту.

Комітетом був розглянутий Звіт про діяльність внутрішнього аудиту за 2 квартал 2025 року, що містив відомості про:

- перевірки внутрішнього аудиту, що проведені та/або завершені у 2-му кварталі 2025 року;
- завершені перевірки процесів «Процес оцінки достатності внутрішньої ліквідності», у процесі виконання перевірка за напрямом: «Протидія легалізації незаконних доходів та фінансуванню тероризму»;
- проведено перевірки 2-х відділень 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 Консолідованої фінансової звітності Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» за рік, що закінчився 31.12.2022р., Консолідованого звіту керівництва (консолідованого звіту про управління) Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» за рік, що закінчився 31.12.2022р., проведеного ТОВ «ПКФ УКРАЇНА». Також Комітетом було розглянуто Звіт незалежного аудитора щодо аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» за рік, що закінчився 31.12.2022р., підготовленого ТОВ «ПКФ УКРАЇНА». Вказані звіти були розглянуті на засіданні Комітету 10.07.2025 року. Додатково зовнішнім аудитором ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» було підготовлено та надано Комітету для розгляду Додатковий звіт для Комітету з питань аудиту Наглядової Ради Банку за результатами аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» за рік, що закінчився 31.12.2022р., який містить інформацію про застосовану методику перевірки фінансової звітності, рівні суттєвості, що застосовувалися під час виконання завдання з аудиту, ключові питання аудиту (питання, які, на професійне судження зовнішнього аудитора, були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності за звітний період), про суттєві питання, обговорені з управлінським персоналом та іншими посадовими особами та ін.

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, достовірності 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 незалежного аудитора щодо аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» за рік, що закінчився 31.12.2022р., в якому, зокрема, було відзначено, що консолідована фінансова звітність Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» за рік, що закінчився 31.12.2022р., складена

в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами). При цьому, у Звіті відзначено наявність факторів невизначеності зовнішнього середовища, які впливають на діяльність Банківської групи та її контрагентів та створюють невизначеність у її безперервності. У звіті визначена немодифікована думка аудита щодо відповідної консолідованої фінансової звітності Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО».

Додатково Комітетом розглянуто результати тендеру щодо вибору незалежного аудитора для проведення зовнішнього аудиту, у т.ч. для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності Банку та Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» за 2025 рік у складі:

- Аудиту річної фінансової звітності Банку відповідно до МСФЗ;
- Аудиту консолідованої річної фінансової звітності Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО»;
- Перевірки відповідності звіту про управління;
- Перевірки консолідованого звіту про управління;
- Оцінки якості активів Банку в межах оцінки стійкості згідно вимог НБУ.

Також Комітетом погоджено умови договору, що буде укладатися із зовнішнім аудитором, та погоджено встановлення розміру винагороди для оплати послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» за 2025 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 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**