



Звіт

про результати діяльності Комітету з питань аудиту Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 4 квартал 2025 року, а також узагальнені звітні дані за 2025 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. 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).

Протягом звітного періоду змін у складі Комітету не було.

Протягом 2025 року були наступні зміни у складі Комітету:

відповідно до рішення Наглядової Ради від 09.05.2025 року (Протокол №11) з 12.05.2025 року оновлено кількісний та персональний склад Комітету. До його складу обрано 4 члени НР – Романовський П., Клесов А.О., Самарина А.Ю., Неретін К.Ю.

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.).

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

За звітний період Комітетом було проведено 1 чергове та 1 позачергове засідання:

- чергове – у формі спільної присутності шляхом проведення відеоконференції;
 - позачергове - 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 №12 від 20.11.2025р.
- Протокол №13 від 29.12.2025р.

У звітному періоді:

- ✓ було розглянуто – 3 питання*
- ✓ прийнято – 5 попередніх рішень – 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 2025 року;
- попереднє погодження Стандартів внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» та Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції.

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

- попереднє погодження Політики АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» з протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та/або фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення у новій редакції.

За 2025 рік було проведено 13 засідань, з яких:

- 5 чергових (з них 3 – очні, у формі спільної присутності шляхом проведення відеоконференції, 2 - у формі заочного голосування);
 - 8 позачергових (з них 1 – очне, у формі спільної присутності шляхом проведення відеоконференції, 7 - у формі заочного голосування);
- заочне голосування проводилося шляхом проведення електронного опитування за допомогою електронних засобів зв'язку.

Протягом 2025 року:

- о розглянуто 32 питання;
- о прийнято 60 попередніх рішень – перед винесенням на розгляд НР.

Інформація про участь членів Комітету у проведених засіданнях протягом 4 кв. 2025р.:

ПІБ члена Комітету	Засідання Комітету (Усього: 2)
Романовський Пйотр	2 із 2
Клесов Андрій Олегович	2 із 2
Самаріна Ганна Юріївна	2 із 2
Неретін Клим Юрійович	2 із 2

III. Взаємодія Комітету з аудиторами Банку (внутрішній/зовнішній):

Протягом звітнього 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 3 квартал 2025 року.

В рамках організаційного функціонування внутрішнього аудиту Комітетом попередньо погоджено Стандарти внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» та Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції.

З метою покращення системи фінансового моніторингу Банку Комітетом попередньо погоджено Політику АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» з протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та/або фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення у новій редакції.

Комітетом був розглянутий Звіт про діяльність внутрішнього аудиту за 3 квартал 2025 року, що містив відомості про:

- перевірки внутрішнього аудиту, що проведені та/або завершені у 3-му кварталі 2025 року;
- завершено перевірку процесу «Протидія легалізації незаконних доходів і фінансуванню тероризму», у процесі виконання перевірка за напрямом: «Емісія та процесинг платіжних карток, електрона комерція»;
- проведено перевірки 11-х відділень Банку (6 комплексних перевірок та 5 раптових);

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 підготовки до проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку та Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» за рік, що закінчився 31.12.2025р. аудиторською фірмою - ТОВ АК «Кроу Україна», яку було обрано за результатами проведеного тендеру. Вказаний зовнішній аудит включає проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності 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.

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. 03.12.2025 року членам Наглядової Ради був направлений Лист зовнішнього аудитора, що містить інформацію про відповідальність незалежного аудитора та надає інформацію про запланований обсяг і терміни проведення аудиту.

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