



Звіт
про результати діяльності Комітету з питань аудиту Наглядової Ради
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
за 3 квартал 2024 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).

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.

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 відбулися наступні зміни у кількісному та персональному складі Комітету: 23.07.2024 року Наглядовою Радою з 24.07.2024 року оновлено кількісний та персональний склад Комітету, а саме обрано 4 члени НР – Романовський П., Клесов А.О., Самаріна Г.Ю., Зосімов О.І.

До 24.07.2024 року до складу Комітету входило 3 члени НР – Романовський П., Болховітінов О.С., Клесов А.О.

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

За звітний період Комітетом було проведено 3 засідання, з яких: 1 - чергове, 2 – позачергових, - засідання були проведенні 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 №7 від 25.07.2024р.
- Протокол №8 від 05.09.2024р.
- Протокол №9 від 23.09.2024р.

У звітному періоді:

- ✓ було розглянуто – 5 питань*
- ✓ прийнято – 6 рішень з них 5 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 2024 року.
- **У частині співпраці з зовнішнім аудитором:**
- розгляд питання щодо продовження співпраці з ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» для проведення зовнішнього аудиту, в т.ч. для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2024 рік, погодження умов договору, який укладатиметься з ТОВ «ПКФ УКРАЇНА», встановлення розміру оплати його послуг.
- **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 складання фінансової звітності Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» та дотримання пруденційних нормативів:**
- попереднє погодження нових редакцій наступних внутрішніх документів:
1. Правил складання консолідованої та субконсолідованої звітності Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО»;
2. Положення про дотримання пруденційних нормативів Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО».

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	3 із 3

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, а також здійснення внутрішньої та зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту. Зокрема, Комітетом був розглянутий Звіт про діяльність внутрішнього аудиту за 2 квартал 2024 року, що містив відомості про:

- перевірки внутрішнього аудиту, що проведені та/або завершені у 2-му кварталі 2024 року;

- завершені перевірки процесів «Управління проблемними активами юридичних і фізичних осіб» та «Управління IT-інфраструктурою Банку»;
- проведені перевірки процесу «Функціонування системи управління ризиками», яка перебуває у процесі фіналізації та обговорення із задіяними керівниками підрозділів висновків і рекомендацій за результатами цієї перевірки;
- проведені перевірки 8-ми відділень Банку: 3 комплексні перевірки та 5 раптових перевірок;
- моніторинг виконання рекомендацій аудиту станом на 01.07.2024р.

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. Протягом звітного періоду Банком було отримано пропозицію від аудиторської фірми - ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» щодо продовження співпраці з Банком в 2025 році в частині проведення:

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.

У звітному періоді Комітетом були розглянуті отримані від аудиторської фірми пропозиції та рекомендовано Наглядовій Раді погодити подальшу співпрацю з ТОВ «ПКФ УКРАЇНА», затвердити умови договору, що укладатиметься із ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та встановити оплату послуг аудиторської фірми.

При цьому було наголошено, що Банком дотримується вимога ст. 70 Закону України «Про банки і банківську діяльність», т.я. співпраця Банку з ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» становить 6 років. З метою виконання вимог законодавства, наступного року Банку необхідно буде провести конкурс з обрання нового зовнішнього аудитора Банку.

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