



Звіт

про результати діяльності Комітету з питань аудиту Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 1 квартал 2026 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).

Протягом звітного періоду змін у складі Комітету не було.

Діючий склад Комітету було оновлено з 12.05.2025 року відповідно до рішення Наглядової Ради від 09.05.2025 року (Протокол №11).

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 3 чергових та 1 позачергове засідання:

- 2 чергових – у формі спільної присутності шляхом проведення відеоконференції;
- 1 чергове та 1 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 №1 від 22.01.2026р.
- Протокол №2 від 05.02.2026р.

- Протокол №3 від 06.03.2026р.
- Протокол №4 від 23.03.2026р.

У звітному періоді:

- ✓ було розглянуто – 6 питань*
- ✓ прийнято – 26 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 та попереднє погодження Стратегічного/Довгострокового Плану діяльності Управління внутрішнього аудиту на 2026-2030рр. та Плану аудиторських перевірок Управління внутрішнього аудиту на 2026 рік;
 - розгляд Звіту про діяльність внутрішнього аудиту Банку за 4 квартал 2025 року;
 - розгляд Звіту про роботу Управління внутрішнього аудиту та виконання річного Плану аудиторських перевірок за 2025 рік.

- **У частині забезпечення діяльності Управління фінансового моніторингу:**
 - розгляд Звіту про організацію внутрішньобанківської системи АМЛ, проведення первинного фінансового моніторингу та забезпечення належної системи управління ризиками АМЛ за 2025 рік.

- **У частині співпраці із суб'єктом аудиторської діяльності:**
 - розгляд Додаткових звітів для Комітету з питань аудиту Наглядової Ради Банку за результатами аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» за рік, що закінчився 31.12.2023р. та за рік, що закінчився 31.12.2024р.;
 - розгляд Консолідованої фінансової звітності Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» за рік, що закінчився 31.12.2023р., 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 31.12.2023р.;
 - розгляд Консолідованої фінансової звітності Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» за рік, що закінчився 31.12.2024р., 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 31.12.2024р.

Інформація про участь членів Комітету у проведених засіданнях у 1 кварталі 2026 року:

ПІБ члена Комітету	Засідання Комітету (Усього: 4)
Романовський Пйотр	4 із 4
Клесов Андрій Олегович	4 із 4
Самаріна Ганна Юріївна	3 із 4
Неретін Клим Юрійович	4 із 4

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 4 квартал 2025 року, Звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту Банку загалом за 2025 рік та відомості про виконання річного Плану аудиторських перевірок за 2025 рік. Також Комітетом були розглянуті відомості про планування діяльності підрозділу внутрішнього аудиту на 2026 рік, інформацію про підвищення кваліфікації працівників УВА в 2025 році та проєкт програми навчання працівників УВА на 2026 рік, особливу увагу було приділено чисельності працівників Управління внутрішнього аудиту.

В рамках організаційного функціонування внутрішнього аудиту Комітетом була розглянута інформація про підтвердження організаційної незалежності Управління внутрішнього аудиту, результати самооцінки діяльності внутрішнього аудиту на 01.01.2026р., інформація про статус виконання Програми забезпечення і підвищення якості на 2025-2026рр. та про оновлену Програму забезпечення і підвищення якості на 2026-2027рр. Також Комітетом було розглянуто План проведення зовнішньої оцінки якості функції аудиту.

Крім того, Комітетом розглядався Стратегічний/ Довгостроковий План діяльності Управління внутрішнього аудиту на 2026-2030рр. та було попередньо погоджено План аудиторських перевірок на 2026 рік, які підготовлені на основі ризик-орієнтованого підходу

Комітетом був розглянутий Звіт про діяльність внутрішнього аудиту за 4 квартал 2025 року, що містив відомості про:

- перевірки внутрішнього аудиту, що проведені та/або завершені у 4-му кварталі 2025 року;
- завершені перевірки процесів «Емісія та процесинг платіжних карток, електронна комерція», «Процес планування відновлення діяльності та підготовка Плану відновлення діяльності Банку» та «Управління правами і доступом до інформаційних активів Банку»;
- розпочаті перевірки процесів «Організація системи управління інформаційної безпеки та управління ресурсами СУІБ» та «Казначейські операції та інші операції на відкритих фінансових ринках»;
- проведені перевірки 8-х відділень Банку: 4 комплексні перевірки та 4 раптові перевірки;
- проведено узагальнену оцінку ефективності системи внутрішнього контролю (СВК) Банку за 2025 рік.

За результатами розгляду відповідної звітної інформації Комітетом були прийняті рішення у межах його повноважень.

З метою оцінки результатів діяльності Управління фінансового моніторингу Банку Комітетом попередньо розглянуто Звіт про організацію внутрішньобанківської системи АМЛ, проведення первинного фінансового моніторингу та забезпечення належної системи управління ризиками АМЛ за 2025 рік та прийнято відповідні рішення.

Комітет постійно підтримує зв'язок із суб'єктом аудиторської діяльності, 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 продовжено процес 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 ДНПРО»;
- 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, наявності професійного скептицизму 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.

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