



Звіт

про результати діяльності Комітету з питань аудиту Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 2 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 2 чергових та 4 позачергових засідань:

- 2 чергових – 1 засідання у формі спільної присутності шляхом проведення відеоконференції та 1 засідання - у формі заочного голосування, шляхом проведення електронного опитування за допомогою електронних засобів зв'язку;
- 4 позачергових - 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 №5 від 17.04.2026р.
- Протокол №5/6/6* від 30.04.2026р.;
- Протокол №6/7/7* від 21.05.2026р.;
- Протокол №8 від 22.05.2026р.
- Протокол №9 від 26.06.2026р.
- Протокол №10/10/8* від 26.06.2026р.

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

У звітному періоді:

- ✓ було розглянуто – 19 питань**
- ✓ прийнято – 37 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 1 квартал 2026 року;
- розгляд результатів тендеру щодо зовнішньої оцінки якості функції внутрішнього аудиту;
- попереднє погодження Стратегії внутрішнього аудиту АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» та Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» на 2026-2029рр. (1); Положення про Управління внутрішнього аудиту АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» в новій редакції (2); Статуту (Політики) внутрішнього аудиту АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» та Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» (3);
- розгляд питань щодо змін до штатного розпису, розмірів фіксованої та змінної винагороди Управління внутрішнього аудиту, а також питань щодо добровільного медичного страхування та страхування від нещасних випадків.

▪ **У частині співпраці із суб'єктом аудиторської діяльності:**

- розгляд Додаткового звіту для Комітету з питань аудиту Наглядової Ради Банку за результатами аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31.12.2025р.;
- розгляд річної фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31.12.2025р., звіту керівництва (звіту про управління) Банку за 2025 рік;
- розгляд Аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо аудиту річної фінансової звітності Банку за 2025 рік.

Інформація про участь членів Комітету у проведених засіданнях у 2 кварталі 2026 року:

ПІБ члена Комітету	Засідання Комітету (Усього: 6)
Романовський Пйотр	6 із 6
Клесов Андрій Олегович	6 із 6
Самаріна Ганна Юріївна	5 із 6
Неретін Клим Юрійович	6 із 6

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 2026 року, розглянуто результати проведеного тендеру щодо зовнішньої оцінки якості функції внутрішнього аудиту з метою визначення кваліфікованого незалежного оцінювача (групи оцінювачів), який може бути призначений для надання послуг із зовнішньої оцінки якості функції внутрішнього аудиту АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

В рамках організаційного функціонування внутрішнього аудиту Комітетом попередньо погоджено організація добровільного медичного страхування працівників підрозділу внутрішнього аудиту, виплата змінної винагороди за підсумками роботи за 2025 рік працівникам УВА, внесення змін до штатного розпису підрозділу.

Комітетом був розглянутий Звіт про діяльність внутрішнього аудиту за 1 квартал 2026 року, що містив відомості про:

- перевірки внутрішнього аудиту, що проведені та/або завершені у 1-му кварталі 2026 року;
- завершені перевірки процесів «Казначейські операції та інші операції на відкритих фінансових ринках», «Організація системи управління інформаційної безпеки та управління ресурсами СУІБ»;
- проведені комплексні та раптові перевірки 5-ти відділень Банку;
- моніторинг виконання рекомендацій внутрішнього аудиту станом на 01.04.2026 року.

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 було завершено процес проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2025 рік ТОВ АК «Кроу Україна», за результатами якого було проведено:

1. Аудит індивідуальної фінансової звітності Банку за 2025 рік;
2. Оцінку 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 01.01.2026 року.
3. Перевірка та погодження звіту з управління за 2025 рік.

17.04.2026 року було проведено очне засідання Комітету за участю представників зовнішнього аудитора – ТОВ АК «Кроу Україна», на якому були розглянуті результати проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2025 рік. Також на вказаному засіданні Комітетом розглянуто Додатковий звіт зовнішнього аудитора – ТОВ АК «Кроу Україна» для Комітету з питань аудиту Наглядової Ради за результатами аудиту річної фінансової звітності Банку за 2025 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.

У звітному періоді Комітетом був розглянутий Звіт зовнішнього аудитора Банку з аудиту річної фінансової звітності Банку за 2025 рік, в якому, зокрема, було відзначено, що фінансова звітність Банку за 2025 рік, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2025 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.

Протягом звітного періоду члени Комітету та Наглядової Ради на постійній основі здійснювали контроль за дотриманням зовнішнім аудитором принципу незалежності, що передбачає його об'єктивність, неупередженість та дотримання встановлених процедур під час формування професійної думки, висновків і рекомендацій.

Такий контроль здійснюється Наглядовою Радою з метою забезпечення отримання Банком якісних аудиторських послуг, об'єктивних висновків і практичних рекомендацій, спрямованих на мінімізацію можливих ризиків, втрат і порушень у діяльності Банку, а також на забезпечення достовірності 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