



Звіт
про результати діяльності Комітету з питань аудиту Наглядової Ради
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
за 3 квартал 2023 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 звітний період:

1. Романовський Пйотр – Голова Комітету, член НР (незалежний)
2. Клесов Андрій Олегович – член Комітету, член НР (незалежний)
3. Болховітінов Олексій Семенович – член Комітету, член НР (представник акціонера)

Комітет сформований відповідно до рішення Наглядової Ради від 08.04.2021 року (Протокол №6).

У зв'язку зі змінами у складі Наглядової Ради та на виконання вимог законодавства, зокрема ст. 76 Закону України «Про акціонерні товариства» відносно того, що головою комітету з питань аудиту обирається незалежний член наглядової ради,

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 21.04.2022р. (Протокол №8) (набуло чинності 05.07.2022р.).

У звітному періоді змін у персональному складі Комітету не було.

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

За звітний період Комітетом було проведено 3 засідання:

- 1 – позачергове
- 2 – чергових,

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 №6 від 24.07.2023р.
- Протокол №7 від 25.08.2023р.
- Протокол №8 від 28.09.2023р.

У звітному періоді:

- ✓ було розглянуто – 4 питання*
- ✓ прийнято – 4 рішення з них 4 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 2023 року;
 - перегляд розмірів окладів начальника і працівників Управління внутрішнього аудиту.
- **У частині співпраці з зовнішнім аудитором:**
 - пролонгація співпраці з ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» для надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2023 рік, погодження умов договору, який укладатиметься з ТОВ «ПКФ УКРАЇНА», встановлення розміру оплати його послуг.
- **У частині розгляду внутрішніх документів Банку:**
 - розгляд Політики АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» з протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та/або фінансуванню поширення зброї масового знищення у новій редакції.

Інформація про участь членів Комітету у проведених засіданнях:

ПІБ члена Комітету	Засідання Комітету (Усього: 3)
Романовський Пйотр	3 із 3
Болховітінов Олексій Семенович	3 із 3
Клесов Андрій Олегович	3 із 3

III. Взаємодія Комітету з аудитором 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 здійснення внутрішньої та зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту. Зокрема, Комітетом був розглянутий Звіт про діяльність внутрішнього аудиту за 2 квартал 2023 року, що містив відомості про:

- перевірки внутрішнього аудиту, що проведені у 2-му кварталі 2023 року;
- висновки та рекомендації Управління внутрішнього аудиту, надані за результатами перевірок процесів ГО: «Операції з цінними паперами», «Організація кореспондентських відносин із банками, відкриття і ведення кореспондентських рахунків», проведених у 2 кварталі 2023 року; 4 комплексних і 5 раптових перевірок відділень Банку, проведених управлінням внутрішнього аудиту за 1 півріччя 2023р.;
- моніторинг рекомендацій аудиту з перевірок процесів ГО, ІТ та ІБ і відділень Банку на 01.07.2023 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. Протягом звітнього періоду членами Комітету також проводились

консультації з представниками ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» щодо звітнього процесу, вимог законодавства щодо формування фінансової звітності, а також щодо подальшої співпраці. 28.09.2023р. Комітетом було розглянуто питання щодо пролонгації співпраці Банку з ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» для надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2023 рік та погодження умов договору, який укладатиметься з компанією. В процесі розгляду питання Комітетом було зокрема, розглянуто комерційні пропозиції інших аудиторських компаній, їх підходи та методи організації процесу аудиту фінансової звітності. Проаналізувавши надану інформацію, Комітет рекомендував Наглядовій Раді пролонгувати співпрацю з ТОВ «ПКФ УКРАЇНА», аргументуючи що Банк має позитивний досвід співпраці з компанією та відзначаючи належний рівень підготовки аудиторських звітів, які ґрунтуються на принципах об'єктивності, незалежності та неупередженості, які компанія бере за основу при висловленні своєї думки та підготовці висновків та рекомендацій, при цьому з чітким дотриманням встановлених процедур.

IV. Результати діяльності Комітету з питань аудиту Наглядової Ради Банку у звітному періоді:

Комітет, як постійно діючий консультативно-дорадчий орган Наглядової Ради Банку, протягом звітнього 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