



**Звіт**  
**про результати діяльності Комітету з питань аудиту Наглядової Ради**  
**АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**  
**за 4 квартал 2023 року**  
**а також узагальнені звітні дані за 2023 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 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, (нова редакція затверджена Наглядовою Радою 28.11.2023р. (Протокол №33)). (набула чинності 30.12.2023р.).

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 1 засідання:

1 – чергове

засідання було проведено 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 засідання були зафіксовані у протоколі Комітету:

- Протокол №9 від 17.11.2023р.

У звітному періоді:

- ✓ було розглянуто – 2 питання\*
- ✓ прийнято – 3 рішення з них 2 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 3 квартал 2023 року.
  
- **У частині розгляду питань проведення фінансового моніторингу в Банку:**
  - розгляд рекомендацій НБУ щодо належної організації корпоративного управління, ефективності та адекватності функціонування системи управління ризиками та внутрішнього контролю Банку, в частині AML (SREP AML).

За 2023 рік було проведено 9 засідань, з яких:

- 6 чергових;
- 3 позачергових

Протягом 2023 року:

- розглянуто 16 питань;
- прийнято 18 рішень.

**Інформація про участь членів Комітету у проведених засіданнях:**

<b>ПІБ члена Комітету</b>	<b>Засідання Комітету (Усього: 1)</b>
Романовський Пйотр	1 із 1
Болховітінов Олексій Семенович	1 із 1
Клесов Андрій Олегович	1 із 1

**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 здійснення внутрішньої та зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту. Зокрема, Комітетом був розглянутий Звіт про діяльність внутрішнього аудиту за 3 квартал 2023 року, що містив відомості про:

- перевірки внутрішнього аудиту, що проведені у 3 кварталі 2023р.
- висновки та рекомендації за перевірками:  
«Ведення поточних та депозитних рахунків клієнтів фізичних осіб»,  
«Відділення Банку за 3 квартал 2023р.»;
- моніторинг рекомендацій аудиту з перевірок процесів ГО, ІТ та ІБ і відділень Банку на 01.10.2023 року.

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

Комітет постійно, протягом 2023 року підтримував 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, на виконання вимог Міжнародних стандартів аудиту, зовнішнім аудитором ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» була підготовлена та надана на розгляд членам Комітету звітна інформація щодо окремих аспектів взаємовідносин, в частині виконання завдань аудиторів Банку щодо фінансової звітності Банку та консолідованої звітності банківської групи. Відповідна інформація також містила зведені дані щодо визначених зон ризиків, строки проведення аудиту, додатково аудитор проінформував про зміни в законодавстві та нормах регулювання, що впливають на діяльність Банку та враховуватимуться в процесі аудиту, а також, розкривають підходи до формування думки в аудиторському звіті на базі судження Банку про безперервність діяльності. Члени Комітету розглянули відповідну інформацію та прийняли її до відома.

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

Комітет, як постійно діючий консультативно-дорадчий орган Наглядової Ради Банку, протягом 2023 року 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**