



Звіт
про результати діяльності Комітету з питань аудиту Наглядової Ради
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
за 2 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 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).

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.*).

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, які були черговими:

засідання були проведені 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 №4 від 04.04.2024р.
- Протокол №5 від 24.04.2024р.
- Протокол №6 від 27.05.2024р.

У звітному періоді:

- ✓ було розглянуто – 6 питань*
- ✓ прийнято – 6 рішень з них 6 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 1 квартал 2024 року.
- **У частині фінансової звітності Банку:**
- розгляд річної фінансової звітності Банку за 2023 рік, Звіту керівництва (Звіту про управління), питання щодо розподілу прибутку.
- **У частині співпраці з зовнішнім аудитором:**
- розгляд Звіту зовнішнього аудитора Банку щодо аудиту річної фінансової звітності Банку за 2023 рік.
- **У частині забезпечення діяльності підрозділу фінансового моніторингу:**
- розгляд нових редакцій наступних внутрішніх документів:
1. Положення про Управління фінансового моніторингу АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;
2. Політики АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» з протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та/або фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- **У частині забезпечення фінансового моніторингу Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО»:**
- розгляд Єдиних Правил з питань ПВК/ФТ Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» 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 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 був розглянутий Звіт про діяльність внутрішнього аудиту за 1 квартал 2024 року, що містив відомості про:

- перевірки внутрішнього аудиту, що проведені та/або завершені у 1-му кварталі 2024 року;
- проведено оцінку ефективності системи внутрішнього контролю Банку за 2023 рік;
- перевірку процесу «Кредитування корпоративних клієнтів та оцінка управління кредитним ризиком»;
- проведені перевірки процесів «Управління ІТ-інфраструктурою Банку» та «Управління проблемними активами юридичних і фізичних осіб», які перебувають у процесі фіналізації та обговорення із задіяними керівниками підрозділів висновків і рекомендацій за результатами цих перевірок;
- проведені перевірки 5-ти відділень Банку: 3 комплексні перевірки та 2 раптові перевірки;
- моніторинг виконання рекомендацій аудиту станом на 01.04.2024р.

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 членами Комітету також проводились консультації з представниками ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» щодо випуску аудиторського звіту щодо річної фінансової звітності та фінансової звітності Банку за 2023 рік.

22.04.2024 року була проведена спільна робоча зустріч членів НР, Правління та представника зовнішнього аудиту, на якій був розглянутий Звіт для Наглядової Ради Банку за результатами аудиту фінансової звітності Банку, підготовлений зовнішнім аудитором. В ході зустрічі були обговорені основні ключові аспекти та питання, які виникли в процесі аудиту, а також рекомендації зовнішнього аудиту, члени Наглядової Ради отримали коментарі представника зовнішнього аудитора з питань, які виникли в процесі розгляду відповідного звіту. 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 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.

У звітному періоді Комітетом був розглянутий Звіт зовнішнього аудитора Банку з аудиту річної фінансової звітності Банку за 2023 рік, в якому, зокрема, було відзначено, що фінансова звітність Банку за 2023 рік, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2023 року, та його фінансові результати і грошові потоки за звітний період. При цьому, у Звіті відзначено наявність факторів невизначеності зовнішнього середовища, які продовжують впливати на показники фінансового результату Банку та створюють невизначеність щодо безперервності його діяльності. У звіті визначена немодифікована думка аудита щодо відповідної 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