



ПОГОДЖЕНО

рішенням Комітету Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»
з питань аудиту
Протокол № 5 від 28.07.2025 р.

Голова Комітету
Владислав ДІДОВЕЦЬ

ЗАТВЕРДЖЕНО

рішенням Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол № 33 від 31.07.2025 р.

Голова Наглядової ради
Вадим КОПИЛОВ

Звіт
Комітету Наглядової ради з питань аудиту
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»
про результати роботи за перше півріччя 2025 року

м. Київ 2025

I. Загальні відомості

Комітет Наглядової ради з питань аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі – Аудиторський комітет, Комітет) створений згідно з рішенням Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі – АТ «КРИСТАЛБАНК», Банк) від 31.01.2025 (протокол №6), діє на підставі Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради від 31.01.2025 (протокол №6) (далі, також, Положення про Аудиторський комітет).

II. Персональний склад Аудиторського комітету

У першому півріччі 2025 року Комітет виконував свої обов'язки у складі згідно з рішенням Наглядової ради від 31.01.2025 (протокол №6):

<i>ПІБ</i>	<i>Посада</i>	<i>Голова/члени Комітету</i>
Дідовець Владислав Валентинович	Незалежний член Наглядової ради	Голова Комітету
Гребінська Оксана Володимирівна	Член Наглядової ради	Член Комітету
Дмитренко Наталія Олександрівна	Незалежний член Наглядової ради	Член Комітету
Долінський Леонід Борисович	Незалежний член Наглядової ради	Член Комітету

III. Компетенція Аудиторського комітету

Згідно з Положенням про Аудиторський комітет та вимогами законодавства, до компетенції Комітету віднесено наступні ключові функції:

1. контроль за усуненням недоліків у системі внутрішнього контролю, урегулювання випадків недотримання політики, законів і нормативно-правових актів, а також інших проблем, виявлених внутрішніми та зовнішніми аудиторами, підрозділами контролю та контролюючими органами.
2. регулярний розгляд (не рідше одного разу на квартал) звіту щодо моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю Банку.
3. здійснення нагляду за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту Банку та забезпечення оцінки ефективності та якості його роботи;
4. визначення порядку роботи підрозділу внутрішнього аудиту та контроль за його діяльністю;
5. надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо підбору, призначення, перепризначення або звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

6. попередній розгляд організаційної структури, розрахунку потреби в ресурсах, в тому числі людських, підрозділу внутрішнього аудиту та надання пропозицій Наглядовій раді Банку щодо їх затвердження;
7. попередній розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження положення про підрозділ внутрішнього аудиту Банку, плану проведення внутрішнього аудиту в Банку та бюджету підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
8. надання рекомендацій Наглядовій раді Банку щодо затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту Банку, змін та доповнень до них;
9. моніторинг та перевірка ефективності діяльності підрозділу внутрішнього аудиту Банку, які включають оцінку результатів діяльності керівника підрозділу внутрішнього аудиту, надання рекомендацій Наглядовій раді Банку щодо затвердження розміру винагороди керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
10. попередній розгляд звітів підрозділу внутрішнього аудиту за результатами здійснених ним перевірок та періодичних звітів про роботу підрозділу внутрішнього аудиту, та, у визначених законодавством та внутрішніми документами Банку випадках, надання рекомендацій з цих питань Наглядовій раді Банку;
11. розгляд інформації (звіту, службової записки) про стан реалізації, у тому числі невжиття Правлінням та керівниками підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) наданих внутрішнім аудитом із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиту.
12. надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо вжиття заходів з усунення в установлені строки недоліків у діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, виявлених Національним банком України;
13. ініціювання проведення позапланових аудиторських перевірок (аудиту);
14. з метою проведення зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи внутрішнього аудиту вжиття організаційних, технічних та інших заходів, пов'язаних із проведенням відбору незалежного експерта (групи експертів), який(і) не є працівником(ами) Банку, що включають: визначення уповноваженої особи за проведення відбору, здійснення розгляду та оцінки отриманих конкурсних пропозицій; надання рекомендацій Наглядовій раді Банку щодо обрання кваліфікованого незалежного експерта (групи експертів) за результатами проведеного конкурсного відбору, умов договору з ним та розміру його винагороди.

15. здійснення розгляду результатів періодичних (не рідше 1 (одного) разу на 5 (п'ять) років) зовнішніх оцінок підрозділу внутрішнього аудиту Банку, надання рекомендацій Наглядовій раді Банку за результатом їх розгляду;
16. складання проекту бюджету Наглядової ради Банку та подання його на затвердження Наглядовій раді;
17. з метою проведення конкурсу з відбору Банком суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку, вжиття організаційних, технічних та інших заходів, пов'язаних із проведенням конкурсного відбору зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), які включають в себе розгляд і затвердження конкурсної документації, визначення уповноваженої особи за проведення конкурсного відбору, здійснення розгляду та оцінки отриманих конкурсних пропозицій, надання рекомендацій Наглядовій раді Банку щодо обрання та зміни зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) за результатами проведеного конкурсу, умов договору з ним та розміру його винагороди;
18. контроль незалежності та об'єктивності зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) відповідно до Міжнародних/ Глобальних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг;
19. обговорення з незалежним аудитором (аудиторською фірмою) основних питань, які виникають у результаті зовнішнього аудиту Банку, усіх виявлених суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю, пов'язаних із процесом складання фінансової звітності;
20. встановлення та застосування офіційного визначення політики, видів послуг, які не підлягають аудиту та які виключені або допустимі після перевірки Комітетом або допустимі без рекомендації Комітету;
21. перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівників Банку на рекомендації, надані у письмовій формі зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою);
22. дослідження проблем, що можуть бути підставою для будь-якого звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), та надання рекомендацій щодо будь-яких необхідних дій;
23. моніторинг упровадження Банком облікових політик, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, уключаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності;
24. моніторинг цілісності фінансової звітності Банку та будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку;

25. перевірка вжиття Правлінням Банку необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій і висновків зовнішніх аудиторів у встановлені строки;
26. комітет звітує Наглядовій раді про результати своєї діяльності не менше одного разу на шість місяців (не пізніше останнього робочого дня місяця наступного за звітним періодом) щодо покладених на нього функцій, звіт повинен також містити інформацію про наявність/відсутність зауважень щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту.

IV. Результати роботи Аудиторського комітету

Впродовж першого півріччя 2025 року (з дати його утворення) Аудиторським комітетом:

- проведено 3 засідання у формі заочного голосування (методом опитування),
 - розглянуто 9 питань,
 - надано 6 рекомендацій Наглядовій раді.
1. Аудиторський комітет протягом I півріччя 2025 року здійснював розгляд:
 - звітів за результатами перевірок, проведених Службою внутрішнього аудиту Банку, а саме:
 - 1) звіт за результатами аудиторської перевірки «Аудит стандартів управління інформаційною безпекою (СУІБ) в АТ «КРИСТАЛБАНК»;
 - 2) звіт за результатами аудиторської перевірки «Аудит роботи комітетів Правління»;
 - 3) звіт за результатами аудиторської перевірки ««Аудит процесу впровадженної в АТ «КРИСТАЛБАНК» системи винагород»;
 - 4) звіт за результатами аудиторської перевірки «Аудит процесу організації та управління роботи з проблемними активами в АТ «КРИСТАЛБАНК»;
 - додаткового звіту, підготовленого Аудиторською фірмою ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» за результатами аудиту фінансової звітності АТ «КРИСТАЛБАНК», за рік який закінчився 31 грудня 2024 року;
 - проекту Додаткової угоди №4 до Договору №14 від 29.08.2022 року про надання аудиторських послуг, що укладений між Банком та ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»;
 - проекту бюджету Служби внутрішнього аудиту АТ «КРИСТАЛБАНК» на 2025 рік;
 - звіту Головного комплаєнс-менеджера Банку щодо моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю в АТ «КРИСТАЛБАНК» впродовж 1 кварталу 2025 року.

V. Ефективність методів і процедур роботи Аудиторського комітету

У першому півріччі 2025 року Аудиторський комітет використовував методи та процедури діяльності, визначені в Положенні про Аудиторський комітет, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

З метою забезпечення ефективної організації діяльності Комітету та на виконання повноважень встановлених п. 5.3.1. Положення про Аудиторський комітет, згідно рішення Аудиторського комітету від 26.03.2025 року (протокол №1) обрано секретаря Комітету - секретаря корпоративного АТ «КРИСТАЛБАНК» Образ Олену Миколаївну.

Впродовж звітнього періоду Голова Комітету Владислав ДІДОВЕЦЬ, в порядку визначеному Положенням про Аудиторський комітет, скликав засідання Аудиторського комітету у формі заочного голосування (методом опитування), головував на них, визначав порядки денні засідань, забезпечував їх дотримання, здійснював контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку денного членам Аудиторського комітету та інформуванням Уповноважених службовців Національного банку України про проведення засідань Комітету, з наданням інформації про питання, які плануються до розгляду, організовував ведення протоколів засідань Аудиторського комітету та їх вчасне оформлення і доведення прийнятих рішень до Наглядової ради.

Для продуктивної роботи Аудиторського комітету та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням Банку, Головним бухгалтером Банку Людмилою СИМОНЕНКО, керівником Служби внутрішнього аудиту Денисом ШВЕЦЕМ, головним комплаєнс-менеджером Світланою КОНДРАШЕВОЮ, зовнішнім аудитором - аудиторською фірмою ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» (далі – Зовнішній аудитор).

Впродовж першого півріччя 2025 року усі засідання Аудиторського комітету відбулися за 100% присутності членів Комітету, що свідчить про відповідальне ставлення членів Аудиторського комітету до виконання своїх обов'язків та належне виконання Головою своїх повноважень з організації роботи Комітету.

VI. Оцінка незалежності суб'єкта аудиторської діяльності

За результатом розгляду додаткового звіту, підготовленого Аудиторською фірмою ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» щодо аудиту фінансової звітності АТ «КРИСТАЛБАНК», за рік який закінчився 31 грудня 2024 року, Комітетом визначено, що завдання з аудиту, згідно умов Договору про надання послуг з

аудиту фінансової звітності від 29.08.2022 № 14, ДУ від 02.10.2024 №3 Зовнішнім аудитором виконано в повному обсязі та в установлені строки. Відсутні факти (відносини), які можуть обґрунтовано вважатись такими, що несуть загрозу об'єктивності і незалежності команди з виконання завдання з аудиту, як аудиторів та інших співробітників ТОВ «ПКФ УКРАЇНА».

На виконання абзацу 2 частини 10 статті 76 Закону України «Про акціонерні товариства», слід зазначити, що протягом першого півріччя 2025 року у членів Аудиторського комітету не було зауважень щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту. Зовнішній аудитор дотримується незалежності та інших етичних вимог Кодексу етики професійних бухгалтерів, розроблений Радою з Міжнародних стандартів етики бухгалтерів, що діє при Міжнародній федерації бухгалтерів.

Звіт Аудиторського комітету АТ «КРИСТАЛБАНК» за перше півріччя 2025 року, підготовлено відповідно до чинного законодавства України та вимог Положення про Аудиторський комітет з метою звітування перед Наглядовою радою Банку.