



ПОГОДЖЕНО

рішенням Комітету з питань
аудиту Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол № 1 від 28.01.2026 р.

Голова Комітету
Владислав ДІДОВЕЦЬ

ЗАТВЕРДЖЕНО

рішенням Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол № 2 від 30.01.2026 р.

Голова Наглядової ради
Вадим КОПИЛОВ

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

м. Київ 2026

I. Загальні відомості

Комітет з питань аудиту Наглядової ради 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 другому півріччі 2025 року Комітет виконував свої обов'язки у складі що був сформований 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

Впродовж звітнього періоду змін у персональному складі Комітету не відбувалосьь.

Склад Комітету відповідає вимогам чинного законодавства України та Положення про Аудиторський комітет. Згідно з рішенням Наглядової ради від 31.01.2025 (протокол №6) кількісний склад Комітету сформований з чотирьох членів Наглядової ради Банку, троє з яких є незалежними членами Наглядової ради.

Комітет очолює незалежний член Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК», що відповідає вимогам до Комітету, які встановлені статтею 76 Закону України «Про акціонерні товариства».

Склад Комітету є оптимальним для виконання покладених на нього функцій. Протягом звітнього періоду кваліфікація членів Комітету надавала можливість

забезпечити професійну та кваліфіковану роботу Комітету. Всі його члени володіють різноманітними професійними навичками та необхідним досвідом.

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 нежиття 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 підрозділу 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 (аудиторської фірми) 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 другого півріччя 2025 року Аудиторським комітетом:

- проведено 5 засідань у формі заочного голосування (методом опитування),
- розглянуто 12 питань,
- надано 6 рекомендацій Наглядовій раді.

Аудиторським комітетом впродовж звітнього періоду:

- попередньо розглянуто та рекомендовано до затвердження Наглядовою радою Банку звіти за результатами перевірок, проведених Службою внутрішнього аудиту, а саме:

- 1) звіт за результатами аудиторської перевірки «Аудит процесу управління кредитним ризиком в АТ «КРИСТАЛБАНК»;
- 2) звіт за результатами аудиторської перевірки «Аудит процесу управління ризиком ліквідності в АТ «КРИСТАЛБАНК».

- розглянуто та прийнято до відома:

- 1) звіт начальника Служби внутрішнього аудиту Банку (далі – СВА) про стан реалізації Правлінням та керівниками підрозділів Банку рекомендації (пропозиції) наданих СВА із усунення порушень/ недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиту впродовж першого півріччя 2025 року;
- 2) звіт Головного комплаєнс-менеджера Банку щодо моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю в АТ «КРИСТАЛБАНК» впродовж 2 кварталу 2025 року;
- 3) звіт станом на 01.07.2025 року щодо виконання Банком рекомендацій наданих Національним банком України;

- попередньо розглянуто та рекомендовано до укладання проект Додаткової угоди №5 до Договору №14 від 29.08.2022 року про надання аудиторських послуг, що укладений між Банком та ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»;

- розглянуто, оцінено та надано пропозицію/рекомендацію Наглядовій раді Банку щодо обрання кваліфікованого незалежного оцінювача для проведення зовнішньої незалежної оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку;

- розглянуто та рекомендовано до затвердження Наглядовою радою Банку оновлені та розроблені внутрішньобанківські документи з питань функціонування та регламентування діяльності підрозділу внутрішнього аудиту АТ «КРИСТАЛБАНК», а саме:

- 1) Положення про проведення внутрішніх аудиторських перевірок в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРИСТАЛБАНК», у новій редакції;
- 2) Програму забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРИСТАЛБАНК», у новій редакції;
- 3) Кодекс професійної етики внутрішніх аудиторів Служби внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»;
- 4) Положення про Службу внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», у новій редакції;
- 5) Посадові інструкції, у нових редакціях;

- Начальника Служби внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»;
 - Заступника начальника Служби внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»;
 - Провідного аудитора Служби внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».
- переглянуте та рекомендовано до затвердження Наглядовою радою Банку штатний розпис Служби внутрішнього аудиту АТ «КРИСТАЛБАНК».

V. Ефективність методів і процедур роботи Аудиторського комітету

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

Впродовж звітної 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.

Всі члени Комітету протягом звітної періоду приймали активну участь в усіх засіданнях Комітету та підготовці пропозицій Наглядовій раді.

Впродовж другого півріччя 2025 року 4 (чотири) з 5 (п'яти) засідань Аудиторського комітету відбулися за 100% участі членів Комітету, 1 (одне) засідання Комітету (17.09.2025) відбулося за 75% присутності членів Аудиторського комітету, що свідчить про відповідальне ставлення членів Аудиторського комітету до виконання своїх обов'язків та належне виконання Головою своїх повноважень з організації роботи Комітету.

Для продуктивної роботи Аудиторського комітету та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням Банку, керівником Служби внутрішнього аудиту

Денисом ШВЕЦЕМ, Головним комплаєнс-менеджером Світланою КОНДРАШЕВОЮ та Наглядовою радою.

VI. Оцінка незалежності суб'єкта аудиторської діяльності

На виконання абзацу 2 частини 10 статті 76 Закону України «Про акціонерні товариства», слід зазначити, що протягом другого півріччя 2025 року у членів Аудиторського комітету не було зауважень щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту. Зовнішній аудитор відповідає критеріям незалежності відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту та дотримується інших етичних вимог Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності), розроблений Радою з Міжнародних стандартів етики бухгалтерів, що діє при Міжнародній федерації бухгалтерів.

Висновки:

Впродовж другого півріччя 2025 року Комітетом було виконано основні функції, завдання та обов'язки, встановлені Законом України «Про акціонерні товариства», рішенням Правління Національного банку України «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України» від 03.12.2018 №814-рш, Положенням про Аудиторський Комітет та іншими нормативними та/або внутрішніми документами, що регулюють діяльність Банку.

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