



ПОГОДЖЕНО

рішенням Комітету з питань
аудиту Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол № 5 від 10.07.2026 р.

Голова Комітету
Владислав ДІДОВЕЦЬ

ЗАТВЕРДЖЕНО

рішенням Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол № 28 від 16.07.2026 р.

Голова Наглядової ради
Вадим КОПИЛОВ

Звіт
Комітету з питань аудиту Наглядової ради
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»
про результати роботи за перше півріччя 2026 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 30.01.2026 (протокол № 2) (далі, також, Положення про Аудиторський комітет).

II. Персональний склад Аудиторського комітету

Протягом звітного періоду змін у складі Комітету не відбувалося. 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

Кількісний та якісний склад повністю відповідає вимогам законодавства України та нормативним актам Національного банку України (далі – НБУ). Незалежні члени Комітету відповідають критеріям незалежності, встановленим профільним законодавством.

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 першого півріччя 2026 року Аудиторським комітетом проведено 4 засідання у формі заочного голосування (методом опитування), на яких, зокрема але не виключно, розглянуто питання фінансової звітності та роботи Служби внутрішнього аудиту Банку (СВА). Усі рішення Комітету приймалися одностайно.

На засіданнях Комітету було розглянуто питання, за напрямками:

Організаційні та регламентні питання:

- Проект звіту про діяльність Комітету за підсумками другого півріччя 2025 року.
- Перегляд та оновлення Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК».

Зовнішній аудит та фінансова звітність:

- Результати виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «КРИСТАЛБАНК» (додаткового звіту) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (*викривлень та порушень не виявлено*).

Планування, якість та регламентація діяльності СВА:

- Проект Плану проведення аудиторських перевірок СВА на 2026 рік та Звіт про виконання річного Плану СВА за 2025 рік.
- Звіт ТОВ «КРЕСТОН УКРАЇНА ЕССЕТ» про незалежну зовнішню оцінку якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту АТ «КРИСТАЛБАНК» за період з 01.04.2021 по 01.01.2026 р. (*якість роботи та відповідність стандартам підтверджено, надані рекомендації враховані*).

- Звіт про виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту (самооцінка працівників та керівника СВА за 2025 рік) та Звіт про роботу СВА за 2025 рік.
- Розглянуто оновлені внутрішньобанківські документи з питань організації внутрішнього аудиту та регламентування діяльності СВА, що були актуалізовані на виконання вимог Постанови Правління НБУ від 19.12.2025 № 151 (далі – Постанова НБУ 151) (якою викладено в новій редакції Положення НБУ № 311). Основна суть змін полягає в імплементації в діяльність Банку нових Глобальних стандартів внутрішнього аудиту: оновленні принципів організації та структури функції аудиту, розширенні переліку обов'язкових внутрішніх документів (впровадження Стратегії та Статуту внутрішнього аудиту), регламентації надання консультаційних послуг СВА, а також посиленні вимог до оцінювання якості роботи аудиторів. Документи приведені у відповідність у встановлений регулятором строк (до 01.07.2026).

Результати тематичних аудиторських перевірок СВА:

За результатами розгляду звітів СВА критичних ризиків не виявлено:

- Результати тематичної перевірки «Аудит процесу організації інтернет-еквайрингу в АТ «КРИСТАЛБАНК»».
- Результати тематичної перевірки «Аудит видачі та супроводження гарантій в АТ «КРИСТАЛБАНК»».
- Результати перевірки дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом (ВК/ФТ).
- Результати перевірки «Аудит організації процесу ІСААР/ІЛААР в АТ «КРИСТАЛБАНК»».

Моніторинг усунення недоліків та функціонування СВК:

- Звіт щодо моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю в Банку впродовж 4 кварталу 2025 року (*стан СВК визнано задовільним*).
- Звіт щодо виконання Банком рекомендацій, наданих Національним банком України станом на 01.01.2026 року.
- Звіт СВА щодо виконання рекомендацій із усунення порушень за II півріччя 2025 року, а також за перевірки 2024–2025 років зі строком виконання у 2025 році.

V. Ефективність методів і процедур роботи Аудиторського комітету

У першому півріччі 2026 року Аудиторський комітет використовував методи та процедури діяльності, визначені Положенням про Аудиторський комітет, що дозволило забезпечити достатню ефективність організації та реалізації покладених на нього повноважень. Процедури та методи роботи Комітету базувалися на принципах професійної незалежності, об'єктивності та безперервності контролю, з урахуванням вимог оновленого законодавства та нових Глобальних стандартів внутрішнього аудиту.

Впродовж звітного періоду Голова Комітету Владислав ДІДОВЕЦЬ, в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку, скликав засідання Аудиторського комітету у формі заочного голосування (методом опитування), визначав порядки денні засідань та забезпечував контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку денного членам Комітету. Також забезпечувалося обов'язкове інформування Уповноважених службовців Національного банку України про проведення засідань Комітету з наданням інформації про питання, які плануються до розгляду. За результатами голосувань забезпечено оперативне ведення, вчасне оформлення протоколів засідань та доведення прийнятих рішень до відома Наглядової ради.

Для забезпечення всебічної підготовки та прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету підтримували постійну комунікацію та активно взаємодіяли з Правлінням Банку, Головним бухгалтером Банку Людмилою СИМОНЕНКО, керівником Служби внутрішнього аудиту Денисом ШВЕЦЕМ, Головним комплаєнс-менеджером Світлоною КОНДРАШЕВОЮ, зовнішнім аудитором - аудиторською фірмою ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» (далі – Зовнішній аудитор).

Впродовж першого півріччя 2026 року усі засідання Аудиторського комітету відбулися за 100% присутності його членів. Така залученість свідчить про відповідальне ставлення членів Аудиторського комітету до виконання своїх обов'язків, а також про належне виконання Головою своїх повноважень з організації роботи Комітету.

VI. Оцінка незалежності суб'єкта аудиторської діяльності

За результатами розгляду Додаткового звіту, підготовленого Аудиторською фірмою ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» за підсумками аудиту фінансової звітності АТ «КРИСТАЛБАНК», за рік який закінчився 31 грудня 2025 року, Комітетом визначено, що завдання з аудиту, згідно з умовами Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності від 29.08.2022 № 14 (із змінами та доповненнями), Зовнішнім аудитором виконано в повному обсязі та в установлені строки. Не виявлено жодних фактів чи відносин, які б могли

обґрунтовано вважатись такими, що несуть загрозу об'єктивності і незалежності команди з виконання завдання з аудиту, як аудиторів так і інших співробітників ТОВ «ПКФ УКРАЇНА».

На виконання абзацу 2 частини 10 статті 76 Закону України «Про акціонерні товариства», Комітет зазначає, що протягом першого півріччя 2026 року у членів Аудиторського комітету не було зауважень щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту. Зовнішній аудитор повною мірою дотримується вимог щодо незалежності та інших етичних норм Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності), розробленого Радою з Міжнародних стандартів етики бухгалтерів та прийнятого Міжнародною федерацією бухгалтерів.

VII. Загальні висновки та рекомендації Наглядовій раді

За результатами роботи у I півріччі 2026 року Аудиторський комітет дійшов висновку, що діяльність Банку є контрольованою, сфера управління ризиками забезпечує належне реагування на наявні виклики, а система внутрішнього контролю (СВК) загалом функціонує на задовільному рівні, адекватному масштабам та ступеню ризиковості діяльності Банку. Процес адаптації внутрішніх документів СВА до нових Глобальних стандартів внутрішнього аудиту (згідно вимог Постанови НБУ 151) завершено у встановлені строки.

Рекомендації Наглядовій раді:

1. Прийняти до відома та затвердити Звіт Аудиторського комітету за результатами діяльності у I півріччі 2026 року.
2. Визнати роботу Служби внутрішнього аудиту Банку за звітний період задовільною.

VIII. Прикінцеві положення

Цей Звіт Аудиторського комітету АТ «КРИСТАЛБАНК» за перше півріччя 2026 року, підготовлено відповідно до чинного законодавства України та вимог Положення про Аудиторський комітет з метою звітування перед Наглядовою радою Банку.