

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
рішенням Наглядової ради
АТ «АБ «РАДАБАНК»
(протокол від 30.01.2026 № 300126-1)

Звіт про результати діяльності
Комітету з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК»
За II півріччя 2025 року

1. Загальна інформація

Протягом II півріччя 2025 року (надалі – звітний період) **Комітет з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК»** (далі – Комітет) здійснював свою діяльність відповідно до вимог Положення про Комітет з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК», Статуту АТ «АБ «РАДАБАНК», Кодексу корпоративного управління АТ «АБ «РАДАБАНК», Положення про Наглядову раду АТ «АБ «РАДАБАНК».

Комітет є постійно діючим колегіальним консультативно-дорадчим органом Наглядової ради Банку з розгляду питань у межах компетенції Комітету та діє з метою підвищення ефективності роботи Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» (надалі – Банк), попереднього вивчення та підготовки до розгляду Наглядовою радою Банку питань, пов'язаних з контролем і регулюванням діяльності Банку в сфері фінансової звітності, внутрішнього контролю, внутрішнього та зовнішнього аудиту.

2. Склад Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку у звітному періоді

Комітет утворено 28.12.2023 Наглядовою радою Банку (протокол №281223-13 від 28.12.2023) відповідно до вимог частини 1 статті 76 Закону України «Про акціонерні товариства» та який введено в дію з 01.01.2024:

Персональний склад Комітету протягом звітного періоду:

з 01.07.2025 по 17.07.2025:

Голова Комітету Кузько О.В. - член Наглядової ради (незалежний директор), а в разі її відсутності, виконання обов'язків Голови Комітету покладається на Заруцьку О.П. – члена Наглядової ради (незалежного директора).

Члени комітету:

Городницька Т.І. – Голова Наглядової ради;

Заруцька О.П. - член Наглядової ради (незалежний директор).

Персональний склад Комітету сформовано відповідно до рішення Наглядової ради від 13.11.2024 (протокол №131124-1).

з 18.07.2025 по 31.12.2025:

Голова Комітету Кравець В.І. - член Наглядової ради (незалежний директор), а в разі його відсутності, виконання обов'язків Голови Комітету покладається на Кузько О.В. – члена Наглядової ради (незалежного директора).

Члени комітету:

Кузько О.В. – член Наглядової ради (незалежний директор);

Заруцька О.П. - член Наглядової ради (незалежний директор).

Персональний склад Комітету сформовано відповідно до рішення Наглядової ради від 18.07.2025 (протокол №180725-1).

3. Проведені засідання Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку у звітному періоді

Протягом звітного періоду відбулось 11 (одинадцять) засідань Комітету, на яких ухвалені рішення з питань, віднесених до компетенції Комітету:

- Про розгляд Звіту про аудиторські перевірки, проведені/ у процесі проведення протягом 1-го півріччя 2025 року та стан реалізації рекомендацій відділу внутрішнього аудиту із усунення

порушень і недоліків у діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК», виявлених за результатами аудиторських перевірок по строку виконання станом на 01.07.2025р.

- Про затвердження змін до бюджету АТ «АБ «РАДАБАНК» на II півріччя 2025 року.
- Розгляд питання оптимізації та скорочення витрат АТ «АБ «РАДАБАНК».
- Про виконання стратегічних показників АТ «АБ «РАДАБАНК» за I півріччя 2025 року, реалізація планів заходів, передбачених стратегічними цілями АТ «АБ «РАДАБАНК».
- Розгляд питань щодо системи управління інформаційної безпеки АТ «АБ «РАДАБАНК» за результатами проведеної комплексної аудиторської перевірки: «Аудит системи управління інформаційної безпеки Банку. Оцінка інформаційно-технічного забезпечення Банку».
- Про розгляд та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо затвердження Звіту щодо моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю у АТ «АБ «РАДАБАНК» за II квартал 2025 р.
- Про розгляд та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо затвердження змін до БІЗНЕС – ПЛАНУ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «РАДАБАНК» на 2025-2027 роки.
- Про розгляд та затвердження змін до плану роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2025 рік.
- Про розгляд звіту щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» станом на 30 червня 2025 року.
- Про виконання:
 - Плану заходів на виконання Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури Національного банку України № 24/562-рк/БТ від 02.06.2025 про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження;
 - Плану заходів за результатами інспекційної перевірки з окремих питань діяльності стосовно дотримання вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- Про розгляд результатів оцінки SREP та затвердження плану подальших дій АТ «АБ «РАДАБАНК» у напрямку дотримання рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами щорічної наглядової оцінки SREP станом на 01.01.2025.
- Про розгляд висновку робочої групи щодо дослідження питань оптимізації та скорочення витрат АТ «АБ «РАДАБАНК».
- Про стан виконання рекомендацій, наданих за результатами проведення комплексної аудиторської перевірки: «Аудит системи управління інформаційної безпеки Банку. Оцінка інформаційно-технічного забезпечення Банку».
- Про розгляд умов Додаткової угоди №8 до Договору №41 від 12.07.2021р. про надання аудиторських послуг з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА».
- Про розгляд змін до плану роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2025 рік.
- Про затвердження умов Трудового договору з провідним аудитором інформаційних технологій (з кібербезпеки) відділу внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» Шрамченко В.О.
- Розгляд пропозиції ТОВ «Аудиторська фірма АКТИВ – ПРО» для проведення зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК», встановлення строку проведення та розміру оплати послуг.
- Про виконання стратегічних показників АТ «АБ «РАДАБАНК» за III квартал 2025 року та накопичено за 9 місяців 2025 року, реалізація планів заходів, передбачених стратегічними цілями АТ «АБ «РАДАБАНК».

- Оптимізація та скорочення витрат АТ «АБ «РАДАБАНК» за III квартал відповідно до затвердженого бюджету АТ «АБ «РАДАБАНК» на II півріччя 2025 року.
- Про розгляд та затвердження Звіту щодо моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю у АТ «АБ «РАДАБАНК» за III квартал 2025 р.
- Про розгляд звіту щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» станом на 30 вересня 2025 року.
- Розгляд звіту Департаменту комплаєнс щодо інвентаризації функцій контролю в АТ «АБ «РАДАБАНК».
- Затвердження бюджету АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2026 рік.
- Про виконання заходів щодо покращення ефективності системи внутрішнього контролю АТ «АБ «РАДАБАНК» згідно рішення Наглядової ради від 14.11.2025 (протокол №141125-1).

Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту

Протягом звітного періоду ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» проводився огляд проміжної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (надалі – огляд). ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ Україна», її ключові партнери та персонал є незалежними відповідно до вимог законодавства. Родинні, майнові чи фінансові інтереси між аудитором та керівництвом/Наглядовою радою Банку відсутні. Протягом звітного періоду та періоду проведення аудиту зовнішнім аудитором не надавались бухгалтерські, податкові, юридичні послуги тощо. Вимоги щодо зміни ключового партнера з аудиту дотримані. Зауваження щодо незалежності проведення огляду ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» відсутні.

4. Інформація про участь членів Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку у звітному періоді у проведених засіданнях

У звітному періоді зафіксована наступна присутність членів Комітету у засіданнях:

Прізвище, ім'я, по батькові члена комітету	Кількість засідань за участю члена комітету	Кількість засідань без участі члена комітету
Кравець В.І., член Наглядової ради (незалежний директор)	11	0
Кузько О.В., член Наглядової ради (незалежний директор)	11	0
Заруцька О.П., член Наглядової ради (незалежний директор)	11	0

Протягом звітного періоду всі члени Комітету особисто брали участь у всіх засіданнях Комітету. Засідання Комітету у звітному періоді визнано правомочними, оскільки в них брала участь більше половини його складу.

Протягом звітного періоду відсутні:

- рішення, від прийняття яких член Комітету відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку;
- випадки повідомлення членом Комітету про наявний у нього або потенційний конфлікт інтересів;
- підтвержені факти неприйнятної поведінки члена Комітету (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи.

Протягом звітнього періоду всі члени Комітету особисто брали участь у всіх засіданнях Комітету. Всі засідання Комітету були правомочними, оскільки в них брала участь більше половини його складу.

Протягом звітнього періоду відсутні:

- рішення, від прийняття яких член Комітету відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку;
- випадки повідомлення членом Комітету про наявний у нього або потенційний конфлікт інтересів;
- підтвержені факти неприйнятної поведінки члена Комітету (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи.

5. Результати діяльності Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку у звітньому періоді
Комітет, як постійно діючий консультативно-дорадчий орган Наглядової ради Банку, протягом звітнього періоду забезпечував безперервність управління діяльністю Банку шляхом попереднього опрацювання і надання висновків і рекомендацій Наглядовій раді з питань його діяльності в межах своїх повноважень з метою забезпечення ефективного управління Банку з урахуванням стратегічних цілей Банку та їх досягнення.

Усі висновки/рекомендації з питань, що відносяться до компетенції Комітету, надані на розгляд Наглядової ради. Робота Комітету у звітньому періоді є результативною та ефективною.