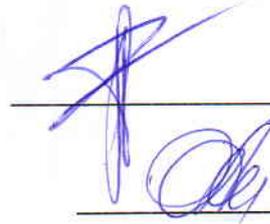


ЗАТВЕРДЖЕНО:
річними Загальними зборами акціонерів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
дата проведення: 23 квітня 2025р.

протокол №91 дата складання 29 квітня 2025р.



Голова Зборів
Тетяна ГОРОДНИЦЬКА

Секретар Зборів
Оксана АНТОНЕНКО

Звіт

**про роботу Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2024 рік
(включає самооцінку ефективності діяльності Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК»
загалом та кожного члена Наглядової ради окремо, комітетів Наглядової ради, колективної
придатності Наглядової ради за 2024 рік)**

З метою забезпечення належної організації корпоративного управління у АТ «АБ «РАДАБАНК» (далі – Банк), здійснення ефективного управління, прийняття керівниками Банку узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, посилення підзвітності членів Наглядової ради та забезпечення дієвого контролю акціонерами Банку за ефективністю діяльності Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» складено наступний Звіт.

Наглядова рада Банку (далі – Наглядова рада) є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, вкладників та інших кредиторів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку, не бере участі в поточному управлінні Банком.

У своїй діяльності Наглядова рада керується діючим законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

Оцінка складу Наглядової ради Банку, структури та діяльності як колегіального органу. Відповідність складу Наглядової ради Банку, кількості незалежних директорів, її структури, повноважень вимогам законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку

Склад Наглядової ради у 2024 році:

№ з/п	ПІБ	Період виконання повноважень
1.	Городницька Т. І., Голова Наглядової ради	01.01.2024 - 31.12.2024
2.	Величко В.А. – заступник Голови Наглядової ради (незалежний директор)	08.11.2024 – 31.12.2024 (08.11.2024 набув повноважень відповідно до рішення позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК», скликаних на 28.10.2024 (складання протоколу 04.11.2024 та рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності

		банків, оверсайту платіжної інфраструктури НБУ від 08.11.2024 № 24/1541-рк.) Рішенням Наглядової ради (протокол № 131124-1 від 13.11.2024) прийнято рішення про обрання з 13.11.2024 заступником Голови Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК»
3.	Рижкова С.П., член Наглядової ради (незалежний директор)	01.01.2024 – 04.11.2024 (достроково припинено повноваження відповідно до рішення позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК», скликаних на 28.10.2024 (складання протоколу 04.11.2024)
4.	Кузько О.В., член Наглядової ради (незалежний директор)	01.01.2024 - 31.12.2024
5.	Заруцька О.П., член Наглядової ради (незалежний директор)	01.01.2024 - 31.12.2024
6.	Гуленко Ю.Т., член Наглядової ради (незалежний директор)	01.01.2024 - 30.09.2024 (30.09.2024 достроково припинено повноваження на підставі пункту 1 абзацу другої частини першої статті 80 Закону України «Про акціонерні товариства»)

Кількісний склад Наглядової ради Банку сформований в кількості 4 особи, що не відповідає вимогам п. 9.3.3. Статуту АТ «АБ «РАДАБАНК».

Члени Наглядової ради Банку не входять до складу Правління Банку, а також не обіймають інших посад в цьому Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надають послуг Банку відповідно до цивільно-правового договору; Наглядова рада Банку не менш як на одну третину складається з незалежних директорів, при цьому кількість їх складає три особи, що відповідає вимогам ст.39 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Склад Наглядової ради в цілому покриває всі напрямки діяльності Банку, за якими Наглядова рада здійснює контроль. Структура Наглядової ради забезпечує можливість виконання Наглядовою радою функцій належним чином.

Протягом 2024 року Наглядовою радою Банку проведено 47 засідань, на яких були прийняті рішення в межах компетенції Наглядової ради, визначеної Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, діючим законодавством України. У звітному періоді Наглядовою радою Банку здійснювались функції контролю та нагляду за діяльністю Банку, які вимагаються чинним законодавством України та належать до виключної компетенції згідно зі статтею 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність», ст. 71 Закону України «Про акціонерні товариства» та нормативно-правових актів Національного банку України.

Протягом звітнього періоду Наглядова рада прийняла ряд рішень, зокрема щодо: перегляду та затвердження стратегії, бізнес-плану та бюджету Банку; оцінки ефективності роботи Правління Банку та підрозділів контролю за 2023 рік; затвердження звіту про винагороду членів Правління, впливових осіб Банку за 2023 рік; розгляду звіту Наглядової ради Банку про результати за 2023 рік; скликання та організації проведення Загальних зборів акціонерів Банку; розгляду висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду; розгляду звітів підрозділу комплаєнс Банку, в т. ч. щодо оцінки комплаєнс-ризиків, системи внутрішнього контролю, дотримання/недотримання Кодексу поведінки (етики) Банку; розгляду звітів підрозділу ризик-менеджменту з питань управління ризиками; планування діяльності підрозділу внутрішнього аудиту та розгляду їх звітів за результатами проведених перевірок; розгляду та затвердження організаційної структури Банку; затвердження внутрішніх нормативних документів Банку, затвердження яких законодавством та Статутом віднесено до компетенції Наглядової ради Банку; звільнення /припинення повноважень членів Правління

Банку; прийняття рішень про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених діючим законодавством України; обрання персонального складу комітетів Наглядової ради.

У 2024 році зафіксована наступна присутність членів Наглядової ради у засіданнях Наглядової ради:

Прізвище, ім'я, по батькові члена Наглядової ради	Кількість засідань за участю члена Наглядової ради	Кількість засідань без участі члена Наглядової ради	Причина відсутності
Городницька Т.І., Голова Наглядової ради	42	5	відпустка
Рижкова С.П., член Наглядової ради (незалежний директор)	35	6	відпустка, лікарняний
Кузько О.В., член Наглядової ради (незалежний директор)	45	2	відпустка
Заруцька О.П., член Наглядової ради (незалежний директор)	45	2	відпустка
Гуленко Ю.Т., член Наглядової ради (незалежний директор)	36	2	відпустка
Величко В.А., член Наглядової ради (незалежний директор)	5	0	

Вищенаведена інформація свідчить про те, що члени Наглядової ради приділяли достатньо уваги участі у засіданнях (в тому числі, заочних голосуваннях (опитуваннях) Наглядової ради. Крім того, члени Наглядової ради брали активну участь в обговоренні питань порядку денного очних засідань Наглядової ради, а також систематично вивчали матеріали для участі у вказаних засіданнях.

28.12.2023 Наглядовою радою Банку створено Комітет з питань аудиту Наглядової ради Банку та Комітет з питань винагород Наглядової ради Банку, які почали свою діяльність з 01.01.2024.

Відповідно до організаційної структури АТ «АБ «РАДАБАНК» Наглядовій раді підпорядковуються органи контролю, Управління фінансового моніторингу та корпоративний секретаріат.

Загалом склад Наглядової ради Банку, його структура, повноваження відповідають вимогам законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради

Банк забезпечує контроль за відповідністю незалежних членів (незалежних директорів) Наглядової ради вимогам щодо їх незалежності, установленим Законом України «Про акціонерні товариства» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Відповідно до проведеної перевірки членів Наглядової ради Банку кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо незалежності для незалежних членів (незалежних директорів) Наглядової ради, результати якої розглядалися на засіданні Наглядової ради (протокол №161224-1 від 16.12.2024), встановлено, що всі незалежні члени Наглядової ради Банку відповідають загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства», та додатковим вимогам щодо незалежності, встановленим нормативно – правовими актами Національного банку України. Зазначені дані дають підстави для висновку про відповідність членів Наглядової ради (незалежних директорів) вимогам щодо незалежності.

Професійна придатність членів Наглядової ради Банку з урахуванням ефективності їх роботи в Наглядовій раді Банку, а також дотримання ними обов'язків лояльності та

дбайливого ставлення. Колективна придатність Наглядової ради з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк

Наглядова рада Банку здійснила щорічну оцінку професійної придатності кожного члена Наглядової ради та щорічну оцінку колективної придатності Наглядової ради Банку.

Матриця профілю Наглядової ради Банку заповнена з урахуванням необхідних спеціальних знань у сферах відповідно до основних напрямів діяльності.

Матриця профілю Наглядової ради Банку включає кваліфікаційні вимоги Національного банку до професійної придатності та ділової репутації члена Наглядової ради Банку, вимоги щодо незалежності - для незалежних директорів.

Поточний склад Наглядової ради в цілому колективно придатний для виконання функцій Наглядової ради в межах її компетенції та відповідає вимогам законодавства України. Члени Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку на рівні, необхідному для виконання своїх обов'язків, а також належного та професійного обговорення питань, щодо яких приймаються рішення. Поточний склад Наглядової ради представлений професіоналами, члени Наглядової ради мають багаторічний досвід роботи на керівних посадах, відповідну професійну підготовку з питань діяльності у банківському та/або фінансовому секторі. Члени Наглядової ради володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень. Члени Наглядової ради спільно мають можливість ефективно здійснювати контроль за діяльністю Правління.

Голова та члени Наглядової ради мають достатньо часу для виконання своїх функцій та обов'язків.

Голова та члени Наглядової ради дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.

Беручи до уваги аналіз особових справ членів Наглядової ради, враховуючи результати перевірки відповідності членів Наглядової ради установленим законодавством України кваліфікаційним вимогам у членів Наглядової ради достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття рішень, забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, складності його структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку.

Наглядова рада Банку в цілому професійно та колективно придатна, але з урахуванням технічного розвитку Банку, потребує покращення компетенції в області інформаційних технологій/інформаційної безпеки.

Ділова репутація членів Наглядової ради Банку

У відповідності до вимог пунктів 359 та 360 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149, Банк здійснив перевірку відповідності членів Наглядової ради установленим законодавством України кваліфікаційним вимогам з урахуванням отриманої інформації, можна прийти до висновку, що всі члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо професійної придатності, інформації щодо наявності у них ознак небездоганної ділової репутації не виявлено (протокол засідання Наглядової ради №161224-1 від 16.12.2024).

Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради Банку, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну.

З метою оцінки компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради здійснено індивідуальну оцінку членів Наглядової ради, за результатами якої:

Городницька Тетяна Ігорівна – Голова Наглядової ради Банку. З 24.04.2015 по теперішній час обіймає посаду Голови Наглядової ради. Закінчила Національний гірничий університет, 2004 рік, спеціальність: Менеджмент організацій, спеціаліст, кваліфікація: економіст; пройшла навчання в Національному центрі підготовки банківських працівників України за темою «Оцінка діяльності Наглядової ради банку» та отримала сертифікат; підвищувала свою кваліфікацію шляхом проходження навчання, яке проводили члени Наглядової ради Банку, за темами: «Стан фінансового сектору України та його готовність до впровадження нових регуляторних вимог», «Вимоги до капіталу банків», «Оцінка платоспроможності боржників та стрес-тестування банків під час війни».

У 2024 році підвищувала кваліфікацію:

✓ курс «Корпоративне управління у фінансових установах» (Асоціація українських банків), який включав навчання за темами:

- Роль та організація корпоративного управління у фінансових установах (акціонери, політика власності, еволюція).

- Організація роботи та функції Наглядової ради фінансової установи (акціонери, зацікавлені сторони, потреби та виклики, цінності та етика).

- Розробка стратегії та організація діяльності фінансових установ (лідерство, створення цінності та оцінка ризиків).

- Регулювання та нагляд за діяльністю провайдерів фінансового ринку.

- Ризик-менеджмент в системі корпоративного управління.

- Комплаєнс-менеджмент та фінансовий моніторинг в системі корпоративного управління.

- Безпека у фінансовому бізнесі та корпоративне управління.

- Оцінка ефективності корпоративного управління та діяльності Наглядової ради.

✓ навчання за темою: «Організація банківської безпеки в умовах воєнного стану» (Національний центр підготовки банківських працівників).

Має багаторічний досвід роботи у банківській та фінансовій сфері.

З урахуванням знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку сприяє ефективному управлінню Банком при здійсненні Наглядовою радою повноважень за наступними напрямками діяльності Банку: корпоративне управління, безпека, стратегічне планування, питання винагороди.

Місце роботи – АТ «АБ «РАДАБАНК», Голова Наглядової ради (за цивільно-правовим договором); є акціонером Банку (володіє простими електронними іменними акціями АТ «АБ «РАДАБАНК» в кількості 14 727 000 штук, що складає 73,635% від загальної кількості акцій АТ «АБ «РАДАБАНК»); діяльність як посадової особи в інших юридичних особах або інша діяльність - оплачувана і безоплатна: ФОП Городницька Т.І. Очолює та організовує роботу Наглядової ради Банку та несе відповідальність за її ефективну роботу; забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової ради Банку та ефективний обмін інформацією між ними; забезпечує, прийняття рішень Наглядовою радою Банку на підставі документів та інформації, які Наглядова рада Банку отримує завчасно перед засіданням, аби мати змогу вивчити питання (здійснити всебічну оцінку наданої інформації) та прийняти щодо нього виважене рішення; забезпечує, пріоритетність стратегічних питань Банку в обговоренні на засіданнях Наглядової ради Банку; заохочує та сприяє відкритому та критичному обговоренню питань на засіданнях Наглядової ради Банку, забезпечує, щоб думка, яка розходиться з поглядами більшості, була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення; скликає засідання Наглядової ради та головує на них, визначає порядок денний засідань Наглядової ради Банку; співпрацює з членами Правління Банку, акціонерами Банку. Спільно з іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку, здійснює інші повноваження

члена Наглядової ради, вирішує питання, передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ «АБ «РАДАБАНК» та виконує, передбачені законодавством дії, для здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, а також забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

У Городницької Тетяни Ігорівни відсутній конфлікт інтересів під час реалізації повноважень Голови Наглядової ради Банку.

Є компетентним членом Наглядової ради, має належні професійний та освітні рівні; володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, має та приділяє достатньо часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді.

Величко Володимир Анатолійович – заступник Голови Наглядової ради (незалежний директор) Банку. З 08.11.2024 набув повноважень члена Наглядової ради, з 13.11.2024 по теперішній час обіймає посаду заступника Голови Наглядової ради. Отримав освіту:

- Національна металургійна академія, 2002 рік, спеціальність: «Фінанси і кредит», спеціаліст;

- Дніпропетровський національний університет, 2004 рік, спеціальність: «Правознавство», спеціаліст;

- Національний технічний університет "Харківський політехнічний інститут", 2018 рік, спеціальність: «Економіка та управління підприємствами», кандидат наук;

- Національний технічний університет "Харківський політехнічний інститут", 2023 рік, спеціальність: «Економіка», старший дослідник.

- отримав посвідчення адвоката України, 2019 рік.

З урахуванням знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку сприяє ефективному управлінню Банком при здійсненні Наглядовою радою повноважень за наступними напрямками діяльності Банку: корпоративне управління, безпека, стратегічне планування.

Місце роботи – АТ «АБ «РАДАБАНК», заступник Голови Наглядової ради (за цивільно-правовим договором); діяльність як посадової особи в інших юридичних особах або інша діяльність - оплачувана і безоплатна: ДЕРЖАВНЕ ПІДПРИЄМСТВО ХАРКІВСЬКИЙ РЕГІОНАЛЬНИЙ НАУКОВО - ВИРОБНИЧИЙ ЦЕНТР, радник з науки та економічних питань; ДЕРЖАВНЕ ПІДПРИЄМСТВО «КОНЯРСТВО УКРАЇНИ», член Наглядової ради; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЦЕНТРЕНЕРГО», заступник Голови Наглядової ради; ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ МІСЬКОГО ГОСПОДАРСТВА ІМЕНІ О.М. БЕКЕТОВА, професор кафедри за сумісництвом.

Спільно з іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку, здійснює інші повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання, передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ «АБ «РАДАБАНК» та виконує, передбачені законодавством дії, для здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, а також забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. На час відсутності Голови Наглядової ради, виконує її обов'язки.

У Величко В.А. відсутній конфлікт інтересів під час реалізації повноважень заступника Голови Наглядової ради Банку.

Є компетентним членом Наглядової ради, має належні професійний та освітні рівні; володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, має та приділяє достатньо часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді.

Рижкова Світлана Петрівна – незалежний член (незалежний директор) Наглядової ради. З 24.04.2015 по 04.11.2024 обіймала посаду члена Наглядової ради. Закінчила Дніпропетровський державний фінансово-економічний інститут, 2003 рік, спеціальність: Економіка і підприємництво, бакалавр та Дніпропетровський державний фінансово-економічний інститут,

2003 рік, спеціальність: Фінанси, спеціаліст; підвищувала свою кваліфікацію шляхом проходження навчання, яке проводили члени Наглядової ради Банку, за темами: «Вимоги до капіталу банків», «Оцінка платоспроможності боржників та стрес-тестування банків під час війни», «Стан фінансового сектору України та його готовність до впровадження нових регуляторних вимог», пройшла навчання в Національному центрі підготовки банківських працівників України за темою «Оцінка діяльності Наглядової ради банку» та отримала сертифікат; має багаторічний досвід роботи у банківській сфері з 2000 року.

З урахуванням знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку сприяла ефективному управлінню Банком при здійсненні Наглядовою радою повноважень за наступними напрямками діяльності Банку: НПА та питання винагороди.

У Рижкової Світлани Петрівни під час виконання повноважень члена Наглядової ради Банку був відсутній конфлікт інтересів.

Заруцька Олена Павлівна – незалежний член (незалежний директор) Наглядової ради. З 01.12.2017 по теперішній час обіймає посаду члена Наглядової ради. Закінчила Дніпропетровський державний університет, 1985 рік, спеціальність: Економічна кібернетика, економіст та Українську академію банківської справи Міністерства освіти і науки України, 2003 рік, спеціальність: Фінанси, грошовий обіг і кредит, кандидат економічних наук, а також Державний вищий навчальний заклад «Українська академія банківської справи Національного банку України», 2015 рік, спеціальність: Гроші, фінанси і кредит, доктор економічних наук. Підвищувала свою кваліфікацію шляхом проходження навчання, яке проводили члени Наглядової ради Банку, за темами: «Вимоги до капіталу банків», «Оцінка платоспроможності боржників та стрес-тестування банків під час війни», пройшла навчання в Національному банку України за темою: «Стан фінансового сектору України та його готовність до впровадження нових регуляторних вимог» та отримала сертифікат; має багаторічний досвід роботи у банківській сфері з 1991 року.

У 2024 році підвищувала кваліфікацію:

- Наукові публікації, 30.03.2023, «Міжнародна кооперація та публікації в співавторстві. Способи підвищення наукометричних показників, соціальні мережі та застосунки»;

- Національний банк України, 30.05.2024, «Стан фінансового сектору України та його готовність до впровадження нових регуляторних вимог»;

- Національний центр підготовки банківських працівників, 21.08.2024, «Програма підвищення кваліфікації членів наглядових рад та правління банків: «РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ ДО РОБОТИ З НПА В УКРАЇНІ»;

- Національний центр підготовки банківських працівників, 17.09.2024, «Програма підвищення кваліфікації членів наглядових рад та правління банків: «Управління банківськими ризиками»;

Учасниця Міжнародного форуму, Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана», Міжнародний Форум, пленарного засідання та роботи Панелі «FINANCIAL AND INVESTMENT INSTRUMENTS OF POST-WAR RENAISSANCE OF UKRAINE»;

- Національний банк України, 29.11.2024, «Практичні аспекти формулювання та реалізації монетарної політики».

З урахуванням знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку сприяє ефективному управлінню Банком при здійсненні Наглядовою радою повноважень за наступними напрямками діяльності Банку: у сфері управління ризиками, контроль за дотримання норм комплаєнс, у сфері ІТ та СУІБ, НПА, питання винагороди.

Місце роботи – АТ «АБ «РАДАБАНК», незалежний член (незалежний директор Наглядової ради (за цивільно-правовим договором); діяльність як посадової особи в інших юридичних

особах або інша діяльність - оплачувана і безоплатна: Університет митної справи та фінансів, завідувач кафедри фінансів, банківської справи та страхування. Спільно з іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку, здійснює інші повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання, передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ «АБ «РАДАБАНК» та виконує, передбачені законодавством дії, для здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, а також забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

У Заруцької Олени Павлівни відсутній конфлікт інтересів під час реалізації повноважень члена Наглядової ради Банку.

Є компетентним членом Наглядової ради, має належні професійний та освітні рівні; володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, має та приділяє достатньо часу для виконання своїх обов'язків у Наглядовій раді.

Кузько Ольга Володимирівна – незалежний член (незалежний директор) Наглядової ради. З 24.04.2015 по теперішній час обіймає посаду члена Наглядової ради. Закінчила Дніпродзержинський державний технічний університет, 1999 рік, спеціальність: Економіка і підприємництво, бакалавр та Дніпродзержинський державний технічний університет, 2000 рік, спеціальність: Облік і аудит, кваліфікація: спеціаліст. Підвищувала свою кваліфікацію шляхом проходження навчання, яке проводили члени Наглядової ради Банку, за темами: «Вимоги до капіталу банків», «Оцінка платоспроможності боржників та стрес-тестування банків під час війни», «Стан фінансового сектору України та його готовність до впровадження нових регуляторних вимог», пройшла навчання в Національному центрі підготовки банківських працівників України за темою «Вимоги законодавства та НБУ в сфері фінансового моніторингу, особливості застосування законодавства з ПВК/ФТ в період військового стану» та отримала сертифікат; має багаторічний досвід роботи у банківській сфері.

У 2024 році підвищувала свою кваліфікацію:

- Національний центр підготовки банківських працівників, 08.04.2024, «Вимоги законодавства та НБУ у сфері фінансового моніторингу в період військового стану»;

- BY finance, 11.08.2024, BY INVEST.

З урахуванням знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку сприяє ефективному управлінню Банком при здійсненні Наглядовою радою повноважень за наступними напрямками діяльності Банку: у сфері внутрішнього аудиту, у сфері фінансового обліку та звітності, фінансовий моніторинг.

Місце роботи – АТ «АБ «РАДАБАНК», незалежний член (незалежний директор) Наглядової ради (за цивільно-правовим договором); не здійснює діяльність як посадова особа в інших юридичних особах або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну. Спільно з іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку, здійснює інші повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання, передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ «АБ «РАДАБАНК» та виконує, передбачені законодавством дії, для здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, а також забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

У Кузько Ольги Володимирівни відсутній конфлікт інтересів під час реалізації повноважень члена Наглядової ради Банку.

Є компетентним членом Наглядової ради, має належні професійний та освітні рівні; володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, має та приділяє достатньо часу для виконання своїх обов'язків у Наглядовій раді.

Гуленко Юрій Трохимович – незалежний член (незалежний директор) Наглядової ради. З 24.04.2020 по 30.09.2024 обіймав посаду члена Наглядової ради. Закінчив Дніпропетровський

ордена Трудового Червоного Прапора гірничий інститут ім. Артема, 1986 рік, спеціальність: електрифікація і автоматизація гірничих робіт, кваліфікація: гірничий інженер електрик та Київський національний економічний університет, 1997 рік, спеціальність: Фінанси і кредит, кваліфікація: економіст. Підвищував свою кваліфікацію шляхом проходження навчання, яке проводили члени Наглядової ради Банку, за темами: «Стан фінансового сектору України та його готовність до впровадження нових регуляторних вимог», «Вимоги до капіталу банків», «Оцінка платоспроможності боржників та стрес-тестування банків під час війни»; має багаторічний досвід багаторічний досвід роботи у банківській сфері з 1994 року.

У Гуленко Юрія Трохимовича під час виконання повноважень члена Наглядової ради відсутній конфлікт інтересів під час реалізації повноважень члена Наглядової ради Банку.

Комітети Наглядової ради Банку

28.12.2023 Наглядова рада Банку (протокол №281223-13 від 28.12.2023) відповідно до вимог частини 1 статті 76 Закону України «Про акціонерні товариства» утворила два комітети Наглядової ради Банку, які введені в дію з 01.01.2024.

- Комітет з питань винагород АТ «АБ РАДАБАНК»:

Голова Комітету: Городницька Т.І. – Голова Наглядової ради;

Члени комітету:

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

Рижкова С.П. - незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)

- Комітет з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК»:

Голова Комітету Гуленко Ю.Т. - незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)

Члени комітету:

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

Кузько О.В. - незалежний член Наглядової ради (незалежний директор).

23.02.2024 Наглядова рада Банку (протокол №230224-3 від 23.02.2024) переглянула та затвердила новий персональний комітетів Наглядової ради:

- Комітет з питань винагород АТ «АБ «РАДАБАНК»:

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

Члени комітету:

Городницька Т.І. – Голова Наглядової ради;

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

- Комітет з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК»:

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

Члени комітету:

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

Кузько О.В. - незалежний член Наглядової ради (незалежний директор).

30.09.2024 Наглядова рада Банку (протокол №300924-1 від 30.09.2024) переглянула та затвердила новий персональний комітетів Наглядової ради з 01.10.2024:

- Комітет з питань винагород АТ «АБ «РАДАБАНК»:

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

Члени комітету:

Городницька Т.І. – Голова Наглядової ради;

Кузько О.В. - незалежний член Наглядової ради (незалежний директор).

- Комітет з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК»:

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

Члени комітету:

Городницька Т.І. – Голова Наглядової ради;

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

13.11.2024 Наглядова рада Банку (протокол №131124-1 від 13.11.2024) переглянула та затвердила новий персональний комітетів Наглядової ради з 13.11.2024:

- Комітет з питань винагород АТ «АБ «РАДАБАНК»:

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

Члени комітету:

Городницька Т.І. – Голова Наглядової ради;

Величко В.А. - заступник Голови Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради (незалежний директор).

- Комітет з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК»:

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

Члени комітету:

Городницька Т.І. – Голова Наглядової ради;

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

Комітет з питань винагород АТ «АБ «РАДАБАНК» здійснює свою діяльність відповідно до вимог Положення про Комітет з питань винагород АТ «АБ «РАДАБАНК», Статуту АТ «АБ «РАДАБАНК», Кодексу корпоративного управління АТ «АБ «РАДАБАНК», Положення про Наглядову раду АТ «АБ «РАДАБАНК», є постійно діючим колегіальним консультативно-дорадчим органом Наглядової ради Банку з розгляду питань у межах компетенції Комітету з метою реалізації політики винагорода Банку, добору/призначення кандидатів на вакантні посади з формування системи винагорода та впровадження політики винагорода в Банку, забезпечення відповідності винагорода культурі управління ризиками, стратегії Банку, затвердженій декларації схильності Банку до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю шляхом попереднього розгляду Комітетом таких питань та надання відповідних висновків і рекомендацій Наглядовій раді для прийняття нею рішень.

Протягом звітного періоду відбулось 33 (тридцять три) засідання Комітету з питань винагород АТ «АБ «РАДАБАНК», на яких ухвалені рішення з питань, віднесених до компетенції Комітету, в тому числі: Про переобрання персонального складу комітетів Наглядової ради; про призначення членів Правління; про розгляд інформації про колективну придатність Правління/Наглядової ради у випадках, встановлених законодавством; про надання рекомендацій щодо затвердження переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку; про розгляд звітів про винагороду членів Правління, впливових осіб Банку; про розгляд Звіту про діяльність та оцінку ефективності діяльності Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2023 рік та надання рекомендацій Наглядовій раді за результатами його розгляду; встановлення розміру винагорода членам Правління та працівникам підрозділу контролю; про розгляд та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження матриці профілю Наглядової ради; про надання рекомендацій щодо організаційної структури Банку; про розгляд Звіту про результати перевірки відповідності керівників, начальника Відділу внутрішнього аудиту, Головного комплаєнс-менеджера (начальника Департаменту комплаєнс), Головного ризик-менеджера (начальника Департаменту ризик-менеджменту) та відповідального працівника з питань фінансового моніторингу (начальника Відділу фінансового моніторингу) АТ «АБ

«РАДАБАНК» вимогам законодавства України та перевірки відповідності незалежних членів Наглядової ради вимогам щодо незалежності у 2024 році та надання рекомендацій Наглядовій щодо його затвердження; про розгляд Звіту про оцінку ефективності впровадження Політики винагород АТ «АБ «РАДАБАНК».

Усі висновки/рекомендації з питань, що відносяться до компетенції Комітету з питань винагород АТ «АБ «РАДАБАНК» надані на розгляд Наглядової ради.

Комітет з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» здійснює 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», 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.

Протягом звітного періоду відбулось 20 (двадцять) засідань Комітету з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК», на яких ухвалені рішення з питань, віднесених до компетенції Комітету, в тому числі: про розгляд плану роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2024 рік; про розгляд Стратегічного плану роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2024-2025 роки; про розгляд Звітів про аудиторські перевірки та стан реалізації рекомендацій відділу внутрішнього аудиту із усунення порушень і недоліків у діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК», виявлених за результатами аудиторських перевірок; про розгляд та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження Звіту щодо моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю у АТ «АБ «РАДАБАНК»; про розгляд плану подальших дій АТ «АБ «РАДАБАНК» у напрямку дотримання рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами щорічної наглядової оцінки SREP станом на 01.01.2023; про попереднє схвалення фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності та Звіт керівництва (Звіт про управління) за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Усі висновки/рекомендації з питань, що відносяться до компетенції Комітету з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» надані на розгляд Наглядової ради.

У 2024 році зафіксована наступна присутність членів Наглядової ради у засіданнях комітетів Наглядової ради:

Прізвище, ім'я, по батькові члена Наглядової ради	Комітет з питань винагород		Комітет з питань аудиту	
	Кількість засідань за участю члена Наглядової ради	Кількість засідань без участі члена Наглядової ради	Кількість засідань за участю члена Наглядової ради	Кількість засідань без участі члена Наглядової ради
Городницька Т.І., Голова Наглядової ради	33	0	2	0
Рижкова С.П., член Наглядової ради (незалежний директор)	25	0	-	-
Кузько О.В., член Наглядової ради (незалежний директор)	4	0	20	0
Заруцька О.П., член Наглядової ради (незалежний директор)	33	0	20	0
Гуленко Ю.Т., член Наглядової ради	-	-	18	0

ради (незалежний директор)				
Величко В.А., член Наглядової ради (незалежний директор)	3	3	-	-

Члени Комітетів колективно мають відповідні знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, відсутні реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ними обов'язків.

Ефективність методів і процедур роботи Наглядової ради Банку, комітетів Наглядової ради Банку, включаючи взаємодію з Правлінням Банку та підрозділами контролю; якість взаємодії між членами Наглядової ради Банку під час засідання Наглядової ради Банку, що підтверджується змістом протоколу засідання Наглядової ради Банку, і якість виконання прийнятих Наглядовою радою Банку рішень, визначених у протоколах засідань Наглядової ради Банку

Організаційною формою роботи Наглядової ради Банку є засідання. Наглядова рада планує свою діяльність та затверджує план роботи Наглядової ради.

Процедури, що застосовується при прийнятті рішень Наглядовою радою визначаються законодавством, статутом Банку та Положенням про Наглядову раду.

Засідання Наглядової ради може проводитися:

- у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування; або ж
- без спільної присутності членів Наглядової ради для прийняття рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування).

На засіданні Наглядової ради з питань порядку денного доповідають Голова, член Наглядової ради або інша особа, запрошена на засідання. Кожен присутній на засіданні член Наглядової ради має право висловити свою думку з обговорюваних питань, яка фіксується у протоколі засідання. Засідання Наглядової ради або розгляд окремого питання може фіксуватися технічними засобами. У разі проведення засідання Наглядової ради без спільної присутності шляхом проведення заочного голосування (опитування) Корпоративний секретар надсилає членам Наглядової ради опитувальні листи для заочного голосування.

Рішення Наглядової ради приймаються шляхом відкритого голосування на засіданні, що проводиться у формі спільної присутності, або шляхом заочного голосування (опитування). Кожен член Наглядової ради має один голос.

На засіданні Наглядової ради рішення приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу з відповідного питання, за винятком випадків, передбачених законодавством, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку. У разі рівного розподілу голосів вирішальним є голос Голови Наглядової ради.

Члени Наглядової ради завчасно отримують матеріали, які містять вичерпну інформацію, необхідну для прийняття рішень. Для проведення засідань виділяється достатня кількість часу для ретельного розгляду та обговорення усіх питань порядку денного. На засіданнях Наглядової ради забезпечується вільний та відкритий обмін думок, заохочується висловлення нових ідей та пропозицій. Наглядова рада отримує інформацію щодо виконання рішень Наглядової ради.

Наглядова рада вирішує питання щодо призначення Голови та членів Правління, керівників підрозділу контролю, встановлює розмір їх винагороди, затверджує внутрішні положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів. Наглядова рада Банку здійснює постійний контроль за діяльністю Правління Банку.

Правління Банку звітує на регулярній основі стосовно фінансових та бізнес результатів діяльності Банку, виконання бюджетних показників на звітну дату. Щоквартально Наглядовій раді надається консолідований звіт з управління ризиками, звіт підрозділу контролю за

дотриманням норм (комплаєнс), звіт про операції з пов'язаними особами, інформування про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства України, вимог внутрішніх документів Банку та про погіршення фінансового стану Банку або загрозу такого погіршення (за наявності), про несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком (за наявності), про рівень ризиків, що виникають у результаті діяльності Банку. За результатами розгляду звітів Наглядова рада надає рекомендації.

Наглядова рада і Правління мають різні функції та сфери відповідальності. Вони ефективно співпрацюють на користь Банку і не втручаються у виконання функцій та сфери відповідальності один одного. В межах своїх повноважень Наглядова рада регулярно взаємодіяла з Правлінням та підрозділами контролю Банку. Члени Правління та керівники підрозділів контролю відвідували окремі засідання Наглядової ради та її комітетів, висвітлювали свої питання та брали участь у їхньому обговоренні, надавали Наглядовій раді необхідну звітність та іншу інформацію щодо діяльності Банку. Наглядова рада розглядає звіти про діяльність Департаменту внутрішнього аудиту, приділяє особливу увагу рекомендаціям внутрішнього та зовнішнього аудиту.

Наглядова рада має своєчасний доступ до всієї інформації, яка є суттєвою для прийняття виважених рішень Наглядовою радою, забезпечує вільну комунікацію з керівниками Банку та підтримує продуктивні відносини із членами Правління і керівниками підрозділів контролю та інших підрозділів Банку. Наглядова рада додатково до планових засідань Наглядової ради, з метою підготовки питань до засідань Наглядової ради, здійснює постійний контроль та моніторинг за діяльністю Банку, обговорює та планує стратегічні бізнес-ініціативи або проекти тощо, члени Наглядової ради проводять зустрічі з членами Правління, керівниками підрозділів контролю Банку, у тому числі засобами відеоконференції, телефонних нарад, листування; під час робочих зустрічей з Головою та членами Правління обговорюються стратегічні питання, планування, очікування, ініціативи.

Хід засідань та прийняті на них рішення зафіксовані у протоколах Наглядової ради Банку. У всіх засіданнях Наглядової ради приймала участь більшість її членів, тому відповідно до Статуту Банку, всі засідання та прийняті на них рішення були правомочними. Рішення з усіх питань приймалися більшістю від загальної кількості членів Наглядової ради шляхом відкритого голосування.

Оцінка виконання Наглядовою радою Банку поставлених цілей.

У 2024 році серед основних завдань та цілей Наглядової ради були:

- захист прав та інтересів вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку;
- контроль за реалізацією стратегії Банку;
- контроль за досягненням запланованих фінансових показників діяльності Банку;
- забезпечення належного рівня корпоративного управління в Банку;
- виконання Наглядовою радою своїх функцій та обов'язків належним чином.

Рішення, які приймала Наглядова рада, базувалася на результатах уважного та регулярного аналізу діяльності Банку.

Наглядова рада протягом звітного періоду в межах своєї компетенції здійснювала управління Банком, несла відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком, а також контролювала та регулювала діяльність Правління з метою виконання стратегії розвитку Банку, що зумовило позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Банку - прибудковій діяльності Банку в умовах воєнного стану.

За підсумками діяльності у 2024 році Банк отримав прибуток у розмірі 105,2 млн. грн. (на 65% більше показника минулого року). Сума податку на прибуток склала 122,1 млн. грн.

Чистий процентний дохід склав 465,6 млн. грн. (на 25% більше показника минулого року). Чистий комісійний результат склав 112,7 млн. грн. (на 14% менше показника минулого року).

Валюта балансу Банку станом на 01 січня 2025 року склала 10 244 млн. грн. (збільшення за рік становить – 2 978 млн. грн. або 41%).

Обсяги залучених коштів клієнтів збільшилися з 6 616 млн. грн. до 9 461 млн. грн. (приріст склав 2 845 млн. грн. або 43%).

За результатами попередньої оцінки ефективності роботи Наглядової ради за 2023 рік (здійсненої у 2024 році), встановлювались наступні заходи:

Встановлені заходи на 2024 рік	Виконання заходів протягом 2024 року
<p>1. Привести кількісний склад Наглядової ради у відповідність до вимог п. 9.3.3. Статуту Банку.</p>	<p>Протягом 2024 року Банком здійснювались дії щодо приведення кількісного складу Наглядової ради у відповідність до вимог п. 9.3.3. Статуту Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - здійснювався відбір кандидатів на посаду члена Наглядової ради; - подавались до Національного банку України документи для погодження кандидатів на посаду члена Наглядової ради; - до складу Наглядової ради у 2024 році увійшов новообраний член Наглядової ради Величко В.А.; - 01.04.2025 до Національного банку України подано черговий пакет документів щодо погодження кандидата на посаду члена Наглядової ради. <p><i>Пропонується продовжити виконання заходу протягом 2025 року.</i></p>
<p>2. Покращити компетенції Наглядової ради Банку в області інформаційних технологій/інформаційної безпеки.</p>	<p>Протягом 2024 року Банком здійснювались дії щодо покращення компетенції Наглядової ради Банку в області інформаційних технологій/інформаційної безпеки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - У 2024 Голова Наглядової ради Городницька Т.І. пройшла навчання за темами: «Безпека у фінансовому бізнесі та корпоративне управління» та «Організація банківської безпеки в умовах воєнного стану». - Програмою підвищення кваліфікації членів Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2025 рік заплановано навчання члена Наглядової ради Заруцької О.П. за темами в області інформаційних технологій/інформаційної безпеки. <p><i>Пропонується продовжити виконання заходу протягом 2025 року.</i></p>

За результатами 2024 року роботу Наглядової ради визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК».

За результатами оцінки ефективності роботи Наглядової ради за 2024 рік Наглядова рада розробила наступний план заходів на 2025 рік:

1. Привести кількісний склад Наглядової ради у відповідність до вимог п. 9.3.3. Статуту Банку.
2. Покращити компетенції Наглядової ради Банку в області інформаційних технологій/інформаційної безпеки.