

Звіт про діяльність
Комітету з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК»
за I півріччя 2024 року

Протягом I півріччя 2024 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 діяв 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.

Персональний склад Комітету:

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).

Протягом звітного 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.

Засідання Комітету проводились чергові та позачергові.

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;

- підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Комітету (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи.

Протягом звітного періоду відбулося 13 (тринадцять) засідань Комітету, на яких ухвалено рішення з питань, віднесених до компетенції Комітету:

- Про розгляд Звіту про аудиторські перевірки, проведені/ у процесі проведення протягом 2-го півріччя 2023 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 01.01.2024р.

- Про розгляд та надання рекомендацій Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження Звіту щодо моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю у АТ «АБ «РАДАБАНК» за IV квартал 2023 року та пропозиції щодо ефективності функціонування системи внутрішнього контролю в Банку.

- Про розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження внутрішнього нормативного документу відділу внутрішнього аудиту ПОЛІТИКА ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

- Про розгляд Стратегічного плану роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2024-2025 роки та розгляд Плану роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2024 рік

- Про розгляд кадрового питання роботи Відділу внутрішнього аудиту Банку в частині забезпечення необхідної кількості людських ресурсів для здійснення аудиторських процедур (враховуючи результати здійснення розрахунку потреби в людських ресурсах на 2024 рік).

- Про розгляд обов'язків щодо здійснення контролю якості за аудиторськими завданнями протягом 2024 року.

- Про розгляд та затвердження графіку проведення регулярних засідань Комітету з питань аудиту Наглядової ради в 2024 році.

- Про розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження звіту про роботу відділу внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2023 рік.

- Про розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження звіту щодо виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2023 рік.

- Про розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження звіту щодо виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2023 рік.

- Про розгляд Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2024 рік.

- Про розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження внутрішніх нормативних документів відділу внутрішнього аудиту:

- Положення про внутрішній аудит АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»;
- Положення про відділ внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»;
- Порядок здійснення процедур внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК».

- Про розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження посадових інструкцій співробітників відділу внутрішнього аудиту:

- Посадової інструкції начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК»;
- 1.2. Посадової інструкції провідного фахівця відділу внутрішнього аудиту 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.

- Про розгляд та затвердження звіту відділу внутрішнього аудиту №2 від 22.03.2024р. Аудит дотримання банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії

легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

- Про здійснення контролю за усуненням виявлених порушень та недоліків відповідно до Плану Заходів по виконанню рекомендацій, наданих за результатами проведення аудиторської перевірки: «Аудит дотримання банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення», який затверджений Головою Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» Грігелем А.В. від 22.03.2024р.

- Про розгляд Додаткового звіту для Комітету з питань аудиту Наглядової Ради за результатами аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року.

- Про попередній розгляд звіту незалежного аудитора Аудиторської фірми ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» щодо аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року та підготовка рекомендацій Наглядовій раді для надання Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо звіту незалежного аудитора.

- Про розгляд та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження Звіту щодо моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю у АТ «АБ «РАДАБАНК» за I квартал 2024 року та пропозиції щодо ефективності функціонування системи внутрішнього контролю в Банку.

- Про розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження:

- Положення про внутрішній аудит АТ «АБ «РАДАБАНК»;
- Політики внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» в новій редакції.
Посадової інструкції начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК».

- Про розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження ВИСНОВКУ ВІДДІЛУ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ про ефективність процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в АТ АБ «РАДАБАНК» від 30.05.2024р. в складі ЗВІТУ щодо процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (процесу ІСААР) АТ «АБ «РАДАБАНК».

- Рішення Комітету належним чином задокументовані та оформлені відповідними протоколами засідання.

Протягом звітного періоду ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» проведено аудит річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2023. Зауваження щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 відсутні.