

**Звіт про результати діяльності**  
**Комітету з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК»**  
**за I півріччя 2025 року**

**1. Загальна інформація**

Протягом I 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. Персональний склад Комітету**

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:

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).

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.

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.

**3. Проведені засідання**

Протягом звітного періоду відбулось 15 засідань Комітету, на яких ухвалені рішення з питань, віднесених до компетенції Комітету:

- Про розгляд Звіту про аудиторські перевірки, проведені/ у процесі проведення протягом 2-го півріччя 2024 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 01.01.2025р.

- Про періодичність звітування перед Наглядовою радою про усунення недоліків/ виконання рекомендацій/зауважень, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку.
- Про розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо внесення змін до 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 2025-2027 роки та розгляд Плану роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2025 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 2025 рік).
- Про розгляд обов'язків щодо здійснення контролю якості за аудиторськими завданнями протягом 2025 року.
- Про розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо Звіту щодо моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю у АТ «АБ «РАДАБАНК» за IV квартал 2024 року.
- Про розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження звіту про роботу відділу внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2024 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 2024 рік.
- Про розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження результатів проведення самооцінки ефективності та якості діяльності відділу внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2024 рік.
- Про розгляд Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2025 рік.
- Про розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження документу: СТАНДАРТИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» в новій редакції.
- Розгляд та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо затвердження плану дій щодо виконання рекомендацій за результатами інспекційної перевірки з окремих питань діяльності стосовно дотримання вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- Про розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій про необхідність заміни у внутрішніх документах відділу внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» в тексті та додатках до:
  - ПОЛІТИКИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»;
  - ПОЛОЖЕННЯ про внутрішній аудит АТ «АБ «РАДАБАНК»;
  - ПОЛОЖЕННЯ про відділ внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК»;
  - ПОРЯДКУ здійснення процедур внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»;
  - ПОСАДОВІЙ ІНСТРУКЦІЯ начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК»;
  - ПОСАДОВІЙ ІНСТРУКЦІЯ провідного фахівця відділу внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК»;
- фрази «Міжнародні стандарти професійної практики внутрішнього аудиту та Кодекс етики Інституту внутрішніх аудиторів» у всіх відмінках на «Глобальні стандарти внутрішнього аудиту» у відповідних відмінках.
- Про розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо внесення змін до внутрішніх нормативних документів відділу внутрішнього аудиту:
- ПОЛІТИКИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»;

- ПОЛОЖЕННЯ про внутрішній аудит АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»,  
згідно до набутих чинності Глобальних стандартів внутрішнього аудиту.
  - 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 надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження ПОСАДОВОЇ ІНСТРУКЦІЇ провідного аудитора інформаційних технологій (з кібербезпеки) відділу внутрішнього аудиту  
АТ «АБ «РАДАБАНК».
  - Про розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження ФОРМИ Звіту відділу внутрішнього аудиту про результати перевірки фінансово-господарської діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК».
  - 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 2024 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 2024 року та підготовка рекомендацій Наглядовій раді для надання Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо звіту незалежного аудитора.
  - Про розгляд умов Додаткової угоди №7 до Договору №41 від 12.07.2021р. про надання аудиторських послуг з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА».
  - Про розгляд умов ДОГОВОРУ про надання аудиторських послуг з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» з огляду проміжної фінансової звітності Банку за період, що закінчиться 31 березня 2025 року, 30 червня 2025 року, 30 вересня 2025 року.
  - Про виконання Плану заходів щодо усунення недоліків в організації банками внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ, проведенні первинного фінансового моніторингу, забезпеченні функціонування системи управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, затвердженого рішенням Наглядової ради (протокол № № 241224-1 від 24.12.2024).
- Про розгляд змін до плану роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2025 рік.
- Про розгляд змін до ПРОГРАМИ забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК» на 2025 рік.
  - Про розгляд та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо затвердження Звіту щодо моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю у АТ «АБ «РАДАБАНК» за I квартал 2025 р.
  - Про розгляд та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо висновку засідання робочої групи щодо виконання кількісних та якісних показників діяльності Банку за оптимістичним сценарієм Бізнес –плану за I квартал 2025 року
  - Про розгляд та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо внесення змін до 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, затвердженого рішенням Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» від 20.02.2025 (Протокол 200225-1).
  - Про розгляд звіту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» про результати першого етапу оцінки стійкості АТ «АБ «РАДАБАНК» станом на 01.01.2025 року.
  - Розгляд рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури Національного банку України про застосування до банку заходів впливу у вигляді штрафу та застереження.
  - Щодо Положення про Комітет з питань аудиту АТ «АБ «РАДАБАНК».

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

Протягом звітнього періоду ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» проводився аудит річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2025, аудит проміжної фінансової звітності АТ «АБ «РАДАБАНК» за період, що закінчився 31 березня 2025 року, аудит першого етапу оцінки стійкості АТ «АБ «РАДАБАНК» станом на 01січня 2025 року (надалі – зовнішній аудит).

Зауваження щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» відсутні.