

ПРОЕКТ

ЗАТВЕРДЖЕНО
річними Загальними зборами акціонерів
АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»
Протокол № _ від «__» _____ 2024

Звіт
Наглядової ради

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК»
за 2023 рік

Київ 2024

Зміст

1. Загальні положення та терміни	3
2. Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу.....	3
3. Оцінка компетентності та ефективності членів Наглядової ради	7
4. Оцінка незалежності незалежних членів Наглядової ради	13
5. Оцінка компетентності та ефективності Комітетів.....	13
6. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей.....	18

1. Загальні положення та терміни

1.1. Банк реалізує у своїй діяльності норми та традиції корпоративної поведінки для забезпечення ефективного управління діяльністю Банку, прийняття керівниками Банку узгоджених рішень, підвищення відповідальності, запобігання конфлікту інтересів, сприяння розкриттю інформації про Банк та її прозорості, підвищення надійності Банку і захисту інтересів вкладників та інших кредиторів.

1.2. Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і, в межах своєї компетенції, контролює та регулює діяльність Правління.

1.3. Наглядова рада щороку складає звіт про свою роботу, що відображає оцінку діяльності Наглядової ради у звітному році, який підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства України, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту Банку.

1.4. Терміни, що використовуються в цьому звіті Наглядової ради, вживаються в таких значеннях:

- 1) Банк - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК»;
- 2) Статут - Статут Банку;
- 3) Загальні збори - загальні збори учасників Банку;
- 4) Наглядова рада - Наглядова рада Банку;
- 5) Комітети - Комітет з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень та Комітет з питань аудиту Наглядової ради;
- 6) Комітет з призначень - Комітет з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень Наглядової ради;
- 7) Комітет з аудиту - Комітет з питань аудиту Наглядової ради;
- 8) веб-сайт Банку - власний офіційний веб-сайт Банку на якому Банк розміщує інформацію, визначену законами, нормативно-правовими актами Національного банку України, а також нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- 9) ВНД - внутрішні нормативні документи Банку;
- 10) НБУ - Національний банк України;
- 11) звіт Наглядової ради – звіт про роботу Наглядової ради за 2023 рік.

2. Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу

2.1. У звітному періоді 28.04.2023, у зв'язку із спливом строку, на який були обрані члени Наглядової ради, відбулось припинення повноважень складу Наглядової ради, що був обраний (переобраний) Загальними зборами 28 січня 2021 року (протокол № 1), а саме:

- 1) Гдичинського Богдана Петровича;
- 2) Романюка Ярослава Михайловича;
- 3) Горака Олексія Володимировича;
- 4) Верченка Владислава (незалежний директор);
- 5) Дворецького Ігоря Володимировича;
- 6) Огриска Володимира Станіславовича (незалежний директор);
- 7) Ливинця Владислава Павловича (незалежний директор).

2.2. Загальними зборами з 29.04.2023 обрано (переобрано) на строк, до річних Загальних

зборів, які відбудуться у 2026 році, членами Наглядової ради Банку:

- 1) Гдичинського Богдана Петровича (акціонер Банку);
- 2) Романюка Ярослава Михайловича (представник акціонера - Акціонерного товариства «Експрес Бетайлігунген АГ» («Express Beteiligungen AG»);
- 3) Горака Олексія Володимировича (акціонер Банку);
- 4) Верченка Владислава (незалежний директор);
- 5) Дворецького Ігоря Володимировича (акціонер Банку);
- 6) Огризка Володимира Станіславовича (незалежний директор);
- 7) Ливинця Владислава Павловича (незалежний директор);
- 8) Марковського Олександра Вікторовича (представник акціонера - Товариства з додатковою відповідальністю «Захід Резерв»).

2.3. Діючий склад Наглядової ради був сформований відповідно до вимог законодавства України та Статуту, яким визначено кількісний склад Наглядової ради - 8 осіб.

2.4. Наглядова рада не менш як на одну третину складалась з незалежних директорів, кількість яких становить три особи.

2.5. До складу Наглядової ради входять особи різного віку, що мають бездоганну ділову репутацію та відповідні знання та компетенції, поняття специфіки банківського та фінансового сектору, культури ведення бізнесу, що є необхідними для ефективного виконання завдань і функцій Наглядової ради та вирішення довгострокових планів стратегії розвитку Банку.

Сформована Наглядова рада відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку.

2.6. Члени Наглядової ради не входять до складу Правління, а також не обіймають інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надають послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

2.7. Член Наглядової ради не є керівником, посадовою особою та/або членом Наглядової ради банку чи іншого органу управління іншого банку.

2.8. Члени Наглядової ради мають повний доступ до ознайомлення з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку, та отримують інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків.

2.9. Новообрані члени Наглядової ради пройшли процедуру введення в посаду та засвідчили, що:

- 1) ознайомлені з нормативно правовими актами, що регулюють банківську діяльність та ВНД;
- 2) мають розуміння діяльності Банку, ознайомлені з основними напрямками діяльності, Стратегією (бізнес-планом) Банку, ключовими фінансовими результатами;
- 3) ознайомлені з системою корпоративного управління, роллю Наглядової ради в системі корпоративного управління, правилами і процедурами роботи Наглядової ради та Комітетів;
- 4) мають знання своїх прав, обов'язків та відповідальності;
- 5) ознайомлені з діяльністю Правління та його комітетів;
- 6) ознайомлені з організаційною структурою Банку;
- 7) ознайомлені з впровадженими в Банку системою управління ризиками та внутрішнього контролю;
- 8) ознайомлені з системою комунікацій члена Наглядової ради з іншими керівниками

- Банку та керівниками структурних підрозділів Банку;
- 9) мають комунікацію з головою та іншими членами Наглядової ради, головою та членами Правління, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, головним бухгалтером, відповідальним працівником Банку за проведення фінансового моніторингу, корпоративним секретарем.

2.10. Члени Наглядової ради знають обсяг обов'язків лояльності та дбайливого ставлення та належним чином виконують свої обов'язки під час здійснення своїх повноважень.

2.11. Члени Наглядової ради ознайомлені з політикою запобігання конфлікту інтересів Банку та розуміють процедуру повідомлення про виявлення конфлікту інтересів, а також випадки, які породжують обов'язок повідомляти про конфлікт інтересів.

2.12. Права та обов'язки членів Наглядової ради визначені чинним законодавством України, Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, Положенням про комітети Наглядової ради, цивільно-правовими та трудовим договорами, укладеним із кожним членом Наглядової ради, функціональними правами та обов'язками члена Наглядової ради, матрицею профілю Наглядової ради Банку/інформацією про колективну придатність Наглядової ради.

2.13. Рішення Наглядової ради приймаються на її засіданнях або шляхом проведення заочного голосування (опитування) членів Наглядової ради (далі - заочне голосування (опитування)).

Засідання Наглядової ради або заочне голосування (опитування) скликається/проводиться за ініціативою голови Наглядової ради, в разі його відсутності першим заступником, або заступником голови Наглядової ради, в разі відсутності першого заступника голови Наглядової ради, або на вимогу члена Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Правління або Голови Правління.

На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь голова та члени Правління та інші визначені нею особи.

Засідання Наглядової ради проводяться за необхідності з періодичністю не рідше одного разу на квартал.

Чергові засідання Наглядової ради проводяться відповідно до графіку, який щороку затверджується корпоративним секретарем. У разі виробничої необхідності дати чергових засідань Наглядової ради можуть переноситись на інший термін та/або можуть проводитись позачергові засідання.

Засідання Наглядової ради проводяться у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці, яке забезпечується як шляхом фізичного перебування членів Наглядової ради в одному приміщенні, так і шляхом дистанційної участі засобами аудіовізуального зв'язку для обговорення питань порядку денного та голосування.

Про проведення засідання або заочного голосування (опитування) члени Наглядової ради повідомляються корпоративним секретарем за дорученням ініціатора скликання засідання або проведення заочного голосування (опитування) будь - яким з перелічених шляхів: письмового повідомлення; телеграмою; телефонограмою; засобами електронного зв'язку; в усній формі.

Організація і підготовка засідань Наглядової ради або заочного голосування (опитування) та ведення протоколів засідань та заочного голосування (опитування) Наглядової ради

здійснюється корпоративним секретарем або особою, яка виконує його обов'язки за дорученням голови Наглядової ради /першого заступника голови Наглядової ради/заступника голови Наглядової ради.

До порядку денного засідання Наглядової ради або питань з яких проводиться заочне голосування (опитування) включаються питання, запропоновані до розгляду головою Наглядової ради, першим заступником голови Наглядової ради, заступниками Голови Наглядової ради, членами Наглядової ради, Правлінням або головою Правління, а також учасниками Банку, що володіють у сукупності не менше ніж 5 % голосів.

2.14. До порядку денного засідання Наглядової ради або питань по яким проводиться заочне голосування (опитування) включаються питання попередньо підготовлені Комітетами виключно на підставі та в межах пропозицій такого комітету, що надані в межах повноважень Комітетів визначених законодавством України та положеннями про відповідний комітет, оформлених відповідним проектом рішення Наглядової ради.

У разі відсутності пропозицій від комітету Наглядова рада не має права приймати рішення з питань, що готуються комітетами для розгляду Наглядовою радою.

Засідання Наглядової ради проводить її голова. У випадку його відсутності засідання Наглядової ради проводить перший заступник Голови Наглядової ради, або заступник Голови Наглядової ради призначений головою Наглядової ради у разі відсутності першого заступника голови Наглядової ради, або один із членів Наглядової ради Банку, який обирається за рішенням Наглядової ради як головуючий на даному засіданні.

Засідання Наглядової ради або заочне голосування (опитування) вважається правомочним, якщо на ньому присутні або приймають участь у заочному голосуванні (опитуванні) більше половини її складу. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів її членів, які беруть участь у засіданні або заочному голосуванні (опитуванні). Кожний член Наглядової ради має при голосуванні один голос.

Член Наглядової ради, має право протягом доби з моменту закінчення засідання або в строк подання бюлетенів, у випадку заочного голосування (опитування), надати свою особливу думку для внесення до протоколу.

Рішення Наглядової ради оформляється протоколом протягом п'яти робочих днів після проведення засідання Наглядової ради або закінчення строку подання бюлетенів у випадку заочного голосування (опитування).

Протокол Наглядової ради, складений за результатам засідання Наглядової ради підписують всі члени Наглядової ради, що присутні на засіданні та корпоративний секретар.

Протокол Наглядової ради, за підсумками заочного голосування (опитування) підписується головою Наглядової ради (в разі його відсутності першим заступником голови Наглядової ради або заступником голови Наглядової ради в разі відсутності першого заступника голови Наглядової ради) та корпоративним секретарем.

Для вирішення питань, які віднесені до компетенції Наглядової ради члени Наглядової ради мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час здійснення членами Наглядової ради своїх функцій.

2.15. Наглядовою радою, для попереднього поглибленого вивчення, вироблення необхідних

рекомендацій і підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належать до компетенції Наглядової ради, утворені постійно діючі комітети Наглядової ради:

- 1) Комітет з питань аудиту;
- 2) Комітет з питань призначень,

2.16. До складу кожного з Комітетів входять по два незалежних директора, які складають більшість в ньому.

2.17. Головами Комітетів обрані незалежні директори.

2.18. Комітети є колегіальними органами Наглядової ради, що підпорядковані та підзвітні Наглядовій раді. Наглядова рада несе відповідальність за роботу Комітетів.

2.19. Наглядова рада приймає рішення з питань попередньо підготовлених Комітетами виключно на підставі та в межах його пропозицій, оформлених відповідним проектом рішення Наглядової ради.

2.20. Комітети здійснюють комунікацію з Наглядовою радою, між собою, Правлінням, підрозділами контролю, корпоративним секретарем, зовнішнім аудитором.

2.21. Наглядовою радою запроваджена посада корпоративного секретаря.

2.22. Наглядовою радою забезпечена діяльність та незалежність корпоративного секретаря.

2.23. Призначений Наглядовою радою корпоративний секретар Якимчук О.С. має повну цивільну дієздатність та відповідає вимогам, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» і Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

2.24. Згідно організаційної структури Банку у прямому підпорядкуванні Наглядової ради перебувають:

- 1) Комітет з аудиту;
- 2) Комітет з призначень;
- 3) Корпоративний секретар;
- 4) Апарат Наглядової ради;
- 5) CRO, Департамент банківських ризиків;
- 6) CCO, Управління комплаєнс;
- 7) CAE, Служба внутрішнього аудиту;
- 8) Правління;
- 9) Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу.

2.25. Всі підпорядковані Наглядовій раді підрозділи та особи звітують їй у встановленому ВНД та чинним законодавством України порядку.

2.26. Інформація про склад Наглядової ради та її комітетів, оприлюднюється на веб-сайті Банку.

3. Оцінка компетентності та ефективності членів Наглядової ради

3.1. На виконання вимог законодавства України та відповідно до плану діяльності Наглядової ради та Комітету з призначень на 2023 рік Комітетом з призначень (протоколи засідань № 4 від 21.12.2023 та №1 від 12.02.2024), була організована та здійснена оцінку професійної придатності кожного члена Наглядової ради та його ефективності. За результатом розгляду та затвердження Наглядовою радою звітів Комітету з призначень про результати проведених оцінок, Наглядовою радою зроблені наступні висновки:

- 1) **Гдичинський Богдан Петрович** відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, зокрема має повну вищу освіту, досвід роботи у банківському секторі, знання, професійний та управлінський досвід в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на нього обов'язків голови Наглядової ради, з урахуванням Бізнес-плану та стратегії Банку, бездоганну ділову репутацію, а також можливість приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього обов'язків, не має конфлікту інтересів.
- 2) **Романюк Ярослав Михайлович** відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, зокрема має повну вищу освіту, досвід роботи у банківському секторі, знання, професійний та управлінський досвід в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на нього обов'язків першого заступника голови Наглядової ради, з урахуванням Бізнес-плану та стратегії Банку, бездоганну ділову репутацію, а також можливість приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього обов'язків, не має конфлікту інтересів.
- 3) **Верченко Владислав** відповідає вимогам щодо професійної придатності, ділової репутації та вимогам щодо незалежності, зокрема відповідає вимогам законодавства України щодо незалежності, має повну вищу освіту, досвід роботи у банківському секторі, знання, професійний та управлінський досвід в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на нього обов'язків заступника голови Наглядової ради – незалежного директора, з урахуванням Бізнес-плану та стратегії Банку, бездоганну ділову репутацію, а також можливість приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього обов'язків, не має конфлікту інтересів.
- 4) **Огризко Володимир Станіславович** відповідає вимогам щодо професійної придатності, ділової репутації та вимогам щодо незалежності, зокрема відповідає вимогам законодавства України щодо незалежності, має повну вищу освіту, досвід роботи у банківському секторі, знання, професійний та управлінський досвід в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на нього обов'язків члена Наглядової ради – незалежного директора, з урахуванням Бізнес-плану та стратегії Банку, бездоганну ділову репутацію, а також можливість приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього обов'язків, не має конфлікту інтересів.
- 5) **Ливинець Владислав Павлович** відповідає вимогам щодо професійної придатності, ділової репутації та вимогам щодо незалежності, зокрема відповідає вимогам законодавства України щодо незалежності, має повну вищу освіту, досвід роботи у банківському секторі, знання, професійний та управлінський досвід в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на нього обов'язків члена Наглядової ради – незалежного директора, з урахуванням Бізнес-плану та стратегії Банку, бездоганну ділову репутацію, а також можливість приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього обов'язків, не має конфлікту інтересів.
- 6) **Дворецький Ігор Володимирович** відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, зокрема має повну вищу освіту, досвід роботи у банківському секторі, знання, професійний та управлінський досвід в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на нього обов'язків члена Наглядової ради, з урахуванням Бізнес-плану та стратегії Банку, бездоганну ділову репутацію, а також можливість приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього обов'язків, не має конфлікту інтересів.
- 7) **Горак Олексій Володимирович** відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, зокрема має повну вищу освіту, досвід роботи у банківському секторі, знання, професійний та управлінський досвід в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на нього обов'язків члена Наглядової ради, з урахуванням Бізнес-плану та стратегії Банку, бездоганну ділову репутацію, а також

можливість приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього обов'язків, не має конфлікту інтересів.

- 8) **Марковський Олександр Вікторович** відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, зокрема має повну вищу освіту, досвід роботи у банківському секторі, знання, професійний та управлінський досвід в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на нього обов'язків члена Наглядової ради, з урахуванням Бізнес-плану та стратегії Банку, бездоганну ділову репутацію, а також можливість приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього обов'язків, не має конфлікту інтересів.

3.2. В межах оцінки компетентності кожного члена Наглядової ради, також була оцінена і колективна компетенція (колективна придатність) Наглядової ради. Предметом оцінки колективної придатності Наглядової ради була оцінка наявності у членів Наглядової ради, спільних/сукупних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням функцій, покладених на Наглядову раду законодавством України, Статутом та ВНД.

3.3. За результатами оцінювання колективної придатності Наглядової ради зроблено наступні висновки:

- 1) склад Наглядової ради, як колективний орган, є збалансованим, має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени Наглядової ради спільно відповідальні, а також має достатній досвід і навички здійснювати ефективне управління Банком (управління ризиками, фінанси, роздрібний та корпоративний бізнес, безпека, інформаційні технології, робота з проблемними активами, інвестиційна діяльність, казначейство, корпоративне управління);
- 2) колективна придатність Наглядової ради відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі, бізнес-моделі, стратегії та профілю ризику Банку;
- 3) Наглядова рада має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення;
- 4) склад Наглядової ради та кількість незалежних директорів Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства України та є достатнім для забезпечення ефективної діяльності Наглядової ради з огляду на специфіку діяльності Банку, його Стратегію (бізнес – план);
- 5) члени Наглядової ради банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень та спільно мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням, та їх виконанням, здійснювати контроль за діяльністю Правління, підрозділів контролю, корпоративного секретаря, а також захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку в межах компетенції, визначеної законодавством України, Статутом та положенням про Наглядову раду;
- 6) члени Наглядової ради банку розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх функціональних обов'язків.

3.4. Члени Наглядової ради постійно орієнтовані на досягнення цілей Банку, в своїй діяльності керуються інтересами Банку, приймають та поділяють цінності Банку, позитивно сприймають інновації, що впроваджуються в Банку, дотримуються корпоративної культури.

3.5. Члени Наглядової ради не приймають участі в діях, які можуть спричинити дискредитацію

Банку, викликати конфлікт інтересів або завдати якого-небудь збитку Банку, його іміджу і репутації.

3.6. Участь членів Наглядової ради в її засіданнях:

Період з 01.01.2023 по 28.04.2023

	Посада	Участь у засіданнях в %
Гдичинський Б.П.	голова Наглядової ради	100%
Романюк Я.М	перший заступник голови Наглядової ради	100%
Верченко Владислав	заступник голови Наглядової ради, незалежний директор	100%
Горак О.В.	заступник голови Наглядової ради	100%
Дворецький І.В		100%
Огризко В.С.	незалежний директор	100%
Ливинець В.П.	незалежний директор	100%
Шапкін Л.Л. (01.01.23 - 31.01.23)		100%

Період з 29.04.2023 по 31.12.2023

	Посада	Участь у засіданнях в %
Гдичинський Б.П.	голова Наглядової ради	100%
Романюк Я.М	перший заступник голови Наглядової ради	100%
Верченко Владислав	заступник голови Наглядової ради, незалежний директор	100%
Горак О.В.		100%
Дворецький І.В		100%
Огризко В.С.	незалежний директор	100%
Ливинець В.П.	незалежний директор	100%
Марковський О.В. (01.08.23 - 31.12.23)		100%

3.7. Кількість та форма проведених засідань за звітний період:

Всього засідань	Розглянутих питань	Очна форма	Заочне опитування
35	189	19	16

3.8. Всі члени Наглядової ради протягом звітнього періоду приймали активну участь в усіх засіданнях Наглядової ради та забезпечували виконання основних завдань, які ставила перед собою Наглядова рада.

3.9. За результатами анкетування членів Наглядової ради, стану виконання плану діяльності Наглядової ради на 2023 рік, аналізу інформації щодо діяльності Наглядової ради у звітному періоді, аналізу інформації про їх участь у засіданнях Наглядової ради та Комітетах, функціональних навантаженнях, зроблено наступні висновки:

- 1) **Гдичинський Богдан Петрович**, голова Наглядової ради, є компетентним та ефективним, підтримує і поділяє корпоративну культуру та цінності Банку, має бездоганну ділову репутацію, має великий досвід роботи на управлінських позиціях, володіє необхідними компетенцією, досвідом, знаннями та управлінськими навичками для виконання своїх функцій та ефективно організації діяльності Наглядової ради. Сприяє найбільш ефективному здійсненню функцій, покладених на Наглядову раду,

своєчасно організовує роботу з визначення плану роботи Наглядової ради, забезпечуючи ефективний процес прийняття рішень. Досвід і ділові якості голови Наглядової ради дають йому змогу ефективно здійснювати функції модератора та координатора засідань Наглядової ради, стимулювати проведення конструктивної дискусії та заохочувати вільне висловлення власної позиції членами Наглядової ради, забезпечуючи конструктивну атмосферу проведення засідань, вільне обговорення питань, включених до порядку денного засідання Наглядової ради. Приділяє та має достатньо часу для виконання покладених обов'язків та вносить значний вклад у виконання Наглядовою радою своїх функцій.

- 2) **Романюк Ярослав Миколайович**, перший заступник голови Наглядової ради, є компетентним та ефективним, має бездоганну ділову репутацію, наявність знань, достатній професійний та управлінський досвід для належного виконання покладених функціональних обов'язків, зокрема для виконання функцій у Наглядовій раді ретельно аналізує інформацію про фінансовий стан банку та його становище на ринку, детально розглядає інформацію (управлінську звітність), яку подає Правління, аналізує висновки та рекомендації служби внутрішнього аудиту, підрозділів ризиків та комплаєнс, слідкує за змінами законодавства та демонструє результати аналізу інформації під час ухвалення рішень / аргументування позиції, займає конструктивну позицію на засіданнях Наглядової ради, сприяє створенню атмосфери конструктивного обговорення і плідної дискусії для вирішення питань, що стоять на порядку денному, приділяє та має достатньо часу для виконання покладених обов'язків та вносить значний вклад у виконання Наглядовою радою своїх функцій.
- 3) **VERCHENKO VLADISLAV/ Верченко Владислав**, незалежний директор, заступник голови Наглядової ради, голова Комітету з питань аудиту, є компетентним та ефективним, має бездоганну ділову репутацію, наявність знань, достатній професійний та управлінський досвід для належного виконання покладених функціональних обов'язків, зокрема для виконання функцій у Наглядовій раді ретельно аналізує інформацію про фінансовий стан банку та його становище на ринку, детально розглядає інформацію (управлінську звітність), яку подає Правління, аналізує висновки та рекомендації служби внутрішнього аудиту, підрозділів ризиків та комплаєнс, слідкує за змінами законодавства та демонструє результати аналізу інформації під час ухвалення рішень / аргументування позиції, займає конструктивну позицію на засіданнях Наглядової ради, сприяє створенню атмосфери конструктивного обговорення і плідної дискусії для вирішення питань, що стоять на порядку денному, приділяє та має достатньо часу для виконання покладених обов'язків та вносить значний вклад у виконання Наглядовою радою своїх функцій.
- 4) **Горак Олексій Володимирович**, член Комітету з питань аудиту, є компетентним та ефективним, має бездоганну ділову репутацію, наявність знань, достатній професійний та управлінський досвід для належного виконання покладених функціональних обов'язків, зокрема для виконання функцій у Наглядовій раді ретельно аналізує інформацію про фінансовий стан банку та його становище на ринку, детально розглядає інформацію (управлінську звітність), яку подає Правління, аналізує висновки та рекомендації служби внутрішнього аудиту, підрозділів ризиків та комплаєнс, слідкує за змінами законодавства та демонструє результати аналізу інформації під час ухвалення рішень / аргументування позиції, займає конструктивну позицію на засіданнях Наглядової ради, сприяє створенню атмосфери конструктивного обговорення і плідної дискусії для вирішення питань, що стоять на порядку денному, приділяє та має достатньо часу для виконання покладених обов'язків та вносить значний вклад у виконання Наглядовою радою своїх функцій.
- 5) **Дворецький Ігор Володимирович**, є компетентним та ефективним, має бездоганну ділову репутацію, наявність знань, достатній професійний та управлінський досвід для належного виконання покладених функціональних обов'язків, зокрема для

виконання функцій у Наглядовій раді ретельно аналізує інформацію про фінансовий стан банку та його становище на ринку, детально розглядає інформацію (управлінську звітність), яку подає Правління, аналізує висновки та рекомендації служби внутрішнього аудиту, підрозділів ризиків та комплаєнс, слідкує за змінами законодавства та демонструє результати аналізу інформації під час ухвалення рішень / аргументування позиції, займає конструктивну позицію на засіданнях Наглядової ради, сприяє створенню атмосфери конструктивного обговорення і плідної дискусії для вирішення питань, що стоять на порядку денному, приділяє та має достатньо часу для виконання покладених обов'язків та вносить значний вклад у виконання Наглядовою радою своїх функцій.

- 6) **Огризко Володимир Станіславович**, незалежний директор, голова Комітету з питань визначення винагороди посадовим особам банку та питань призначень, є компетентним та ефективним, має бездоганну ділову репутацію, наявність знань, достатній професійний та управлінський досвід для належного виконання покладених функціональних обов'язків, зокрема для виконання функцій у Наглядовій раді ретельно аналізує інформацію про фінансовий стан банку та його становище на ринку, детально розглядає інформацію (управлінську звітність), яку подає Правління, аналізує висновки та рекомендації служби внутрішнього аудиту, підрозділів ризиків та комплаєнс, слідкує за змінами законодавства та демонструє результати аналізу інформації під час ухвалення рішень / аргументування позиції, займає конструктивну позицію на засіданнях Наглядової ради, сприяє створенню атмосфери конструктивного обговорення і плідної дискусії для вирішення питань, що стоять на порядку денному, приділяє та має достатньо часу для виконання покладених обов'язків та вносить значний вклад у виконання Наглядовою радою своїх функцій.
- 7) **Ливинець Владислав Павлович**, незалежний директор, член Комітету з питань аудиту, член Комітету з питань визначення винагороди посадовим особам банку та питань призначень, є компетентним та ефективним, має бездоганну ділову репутацію, наявність знань, достатній професійний та управлінський досвід для належного виконання покладених функціональних обов'язків, зокрема для виконання функцій у Наглядовій раді ретельно аналізує інформацію про фінансовий стан банку та його становище на ринку, детально розглядає інформацію (управлінську звітність), яку подає Правління, аналізує висновки та рекомендації служби внутрішнього аудиту, підрозділів ризиків та комплаєнс, слідкує за змінами законодавства та демонструє результати аналізу інформації під час ухвалення рішень / аргументування позиції, займає конструктивну позицію на засіданнях Наглядової ради, сприяє створенню атмосфери конструктивного обговорення і плідної дискусії для вирішення питань, що стоять на порядку денному, приділяє та має достатньо часу для виконання покладених обов'язків та вносить серйозний вклад у виконання Наглядовою радою своїх функцій.
- 8) **Марковський Олександр Вікторович** є компетентним та ефективним, має бездоганну ділову репутацію, наявність знань, достатній професійний та управлінський досвід для належного виконання покладених функціональних обов'язків, зокрема для виконання функцій у Наглядовій раді ретельно аналізує інформацію про фінансовий стан банку та його становище на ринку, детально розглядає інформацію (управлінську звітність), яку подає Правління, аналізує висновки та рекомендації служби внутрішнього аудиту, підрозділів ризиків та комплаєнс, слідкує за змінами законодавства та демонструє результати аналізу інформації під час ухвалення рішень / аргументування позиції, займає конструктивну позицію на засіданнях Наглядової ради, сприяє створенню атмосфери конструктивного обговорення і плідної дискусії для вирішення питань, що стоять на порядку денному, приділяє та має достатньо часу для виконання покладених обов'язків та вносить значний вклад у виконання Наглядовою радою своїх функцій.

4. Оцінка незалежності незалежних членів Наглядової ради

4.1. До складу Наглядової ради входить три незалежних директора:

- 1) Верченко Владислав - заступника Голови Наглядової ради, незалежний директор;
- 2) Ливинець В.П. - незалежний директора;
- 3) Огризко В.С. - незалежний директор.

4.2. На виконання вимог законодавства України та відповідно до ВНД Комітетом з призначень (протокол засідання № 4 від 21.12.2023), була організована та здійснена перевірка відповідності незалежних директорів вимогам щодо незалежності.

4.3. За результатом проведеної перевірки зроблені наступні висновки:

- 1) Верченко Владислав відповідає вимогам законодавства України щодо незалежності;
- 2) Огризко Володимир Станіславович відповідає вимогам законодавства України щодо незалежності;
- 3) Ливинець Владислав Павлович відповідає вимогам законодавства України щодо незалежності.

5. Оцінка компетентності та ефективності Комітетів

5.1. Оцінка Комітету з аудиту:

5.2. Комітет з аудиту здійснював свою діяльність у відповідності до Положення про комітети Наглядової ради Банку, затвердженого рішенням Наглядової ради № 10 від 27.02.2019.

5.3. Персональний склад Комітету з аудиту та участь в засіданнях комітету за звітний період:

Період з 01.01.2023 по 31.01.2023

	Посада	Участь у засіданнях в %
Верченко Владислав	голова комітету - заступник голови Наглядової ради, незалежний директор	100%
Ливинець В.П.	член комітету - незалежний директор	100%
Шапкін Л.Л.	член комітету	100%

Період з 03.02.2023 по 28.04.2023

	Посада	Участь у засіданнях в %
Верченко Владислав	голова комітету - заступник голови Наглядової ради, незалежний директор	100%
Ливинець В.П.	член комітету - незалежний директор	100%
Горак О.В.	член комітету - заступник голови Наглядової ради	100%

Період з 05.05.2023 по 31.12.2023

	Посада	Участь у засіданнях в %
Верченко Владислав	голова комітету - заступник голови Наглядової ради, незалежний директор	100%
Ливинець В.П.	член комітету - незалежний директор	100%
Горак О.В.	член комітету	100%

5.4. Кількість та форма проведених засідань за звітний період:

Всього засідань	Розглянутих питань	Очна форма	Заочне опитування
-----------------	--------------------	------------	-------------------

19	45	10	9
----	----	----	---

5.5. Всі члени Комітету з аудиту протягом звітного періоду приймали активну участь в усіх засіданнях комітету та забезпечували виконання основних функцій та завдань комітету, здійснювали підготовку матеріалів та проектів рішень Наглядової ради до засідань Наглядової ради з питань, віднесених до сфери його відповідальності, зокрема:

- 1) затвердження плану роботи Комітету з аудиту на 2023 рік;
- 2) моніторинг процесу складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку та надання рекомендацій і пропозицій щодо забезпечення достовірності інформації;
- 3) моніторинг цілісності фінансової звітності Банку та будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку;
- 4) моніторинг упроваджених Банком облікових політик;
- 5) розгляд щоквартальних звітів про основні результати діяльності та виконання цільових стратегічних показників Банку;
- 6) розгляд щоквартальних звітів про виконання Бюджету доходів та витрат Банку;
- 7) розгляд щоквартальних звітів про результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю; ужиття визначених Наглядовою радою заходів з метою впровадження та забезпечення Правлінням та керівниками підрозділів контролю функціонування ефективної системи та процесів внутрішнього контролю. Контроль за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку. Дотримання вимог Положення з організації системи внутрішнього контролю Банку;
- 8) перегляд форм та порядку подання управлінської звітності Правлінням та підрозділами контролю;
- 9) розгляд аудиторських звітів моніторингу виконання рекомендацій та заходів, наданих за результатами аудиторських перевірок;
- 10) складання проекту бюджету(кошторису) Наглядової ради та подання його на затвердження;
- 11) підготовку рекомендацій Наглядовій раді щодо затвердження плану проведення внутрішнього аудиту в Банку;
- 12) підготовку рекомендацій Наглядовій раді щодо бюджету Служби внутрішнього аудиту;
- 13) моніторинг та перевірку ефективності Служби внутрішнього аудиту;
- 14) розгляд звітів підрозділу внутрішнього аудиту за результатами здійснених ним перевірок та періодичних звітів про роботу підрозділу внутрішнього аудиту;
- 15) проведення прозорого конкурсу з відбору зовнішнього аудитора та підготовку рекомендацій Наглядовій раді за його результатами;
- 16) оцінку незалежності зовнішнього аудитора, який надає послуги з обов'язкового аудиту;
- 17) моніторинг виконання завдань з обов'язкового аудиту фінансової звітності та інших обов'язкових завдань;
- 18) взаємодію із зовнішнім аудитором Банку, обговорення із зовнішнім аудитором основних питань, які виникають у результаті зовнішнього аудиту Банку, усіх виявлених суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю, пов'язаних із процесом складання фінансової звітності;
- 19) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності (ПрАТ «КПМГ Аудит»);
- 20) проведення необхідних заходів та процедур в межах оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, Правління та підрозділів контролю, перевірки відповідності кваліфікаційним вимогам та інше;

21) розроблення, участь в розробленні та/або погодженні внутрішніх ВНД, в межах компетенції Комітету та інші повноваження відповідно до законодавства України, Статуту, ВНД, рішень Наглядової ради.

5.6. Зауваження Комітету з аудиту щодо незалежності обраної зовнішньої аудиторської фірми ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА» (код ЄДРПОУ 33833362) для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2023 рік відсутні.

5.7. Дані про діяльність комітету (кількість засідань, обсяг розглянутих питань) свідчать про задовільну роботу комітету, компетентність його членів, ефективність виконання ним функцій з попереднього вивчення та підготовки питань до розгляду Наглядовою радою.

5.8. Інформація про діяльність Комітету з аудиту за звітний період розкривалась шляхом:

- 1) звітування та подання звітів Комітету Наглядовій раді;
- 2) розміщення звіту Комітету на веб сайті Банку.

5.9. Результати анкетування оцінки Комітету з аудиту:

Критерії та показники оцінки	Середній бал за п'ятибальною оцінкою
Виконання функцій Комітету	4,5
Процедури проведення засідань Комітету	5
Інформаційне забезпечення Комітету	4,3

5.10. За результатами анкетування, аналізу інформації щодо діяльності Комітету з аудиту у звітному періоді, підготовлених та наданих Наглядовій раді пропозицій та рекомендацій з питань, що відносяться до предмета відання комітету, зроблено наступні висновки:

- 1) кількісний склад комітету (3 члени) відповідає потребам Банку та достатній для ефективної роботи комітету;
- 2) поєднання досвіду та навичок членів комітету є достатнім для забезпечення ефективності та об'єктивності прийнятих рішень;
- 3) комітет наділений належними повноваженнями та обов'язками;
- 4) з трьох членів комітету, два члена є незалежні директори;
- 5) комітет очолює незалежний директор;
- 6) голова комітету ефективно організовує його роботу, підтримує внесок всіх членів комітету в його роботу;
- 7) члени комітету приділяють достатньо часу на виконання функціональних обов'язків;
- 8) робота комітету планується відповідно до плану роботи комітету на поточний рік;
- 9) атмосфера в рамках засідань комітету сприяє продуктивному розгляду питань порядку денного та конструктивному їх обговоренню;
- 10) матеріали, необхідні для належної роботи комітету, надаються завчасно в необхідному обсязі;
- 11) якість опрацювання комітетом питань висока. Рекомендації, що виробляються комітетом, використовуються Наглядовою радою при прийнятті рішень;
- 12) ефективність методів та процедур його роботи;
- 13) належна взаємодія з корпоративним секретарем, Правлінням, підрозділами контролю достатня для отримання всієї необхідної, для прийняття рішень, інформації;
- 14) комітет двічі на рік подає звіт про свою роботу Наглядовій раді.

5.11. У звітному періоді Комітетом з аудиту було виконано основні функції, завдання та обов'язки, що визначені Положенням про комітети Наглядової ради Банку та Планом роботи Комітету з аудиту на 2023 рік.

5.12. Оцінка Комітету з призначень:

5.13. Комітет з призначень здійснював свою діяльність відповідно до Положення про комітети Наглядової ради Банку, затвердженого рішенням Наглядової ради № 10 від 27.02.2019.

5.14. Персональний склад Комітету з призначень та участь в засіданнях комітету за звітний період:

Період з 01.01.2023 по 31.01.2023

	Посада	Участь у засіданнях в %
Огризко В.С.	голова комітету - незалежний директор	100%
Ливинець В.П.	член комітету - незалежний директор	100%
Шапкін Л.Л.	член комітету	100%

Період з 03.02.2023 по 28.04.2023

	Посада	Участь у засіданнях в %
Огризко В.С.	голова комітету - незалежний директор	100%
Ливинець В.П.	член комітету - незалежний директор	100%
Романюк Я.М.	член комітету - перший заступник голови Наглядової ради	100%

Період з 05.05.2023 по 31.12.2023

	Посада	Участь у засіданнях в %
Огризко В.С.	голова комітету - незалежний директор	100%
Ливинець В.П.	член комітету - незалежний директор	100%
Романюк Я.М.	член комітету - перший заступник голови Наглядової ради	100%

5.15. Кількість та форма проведених засідань за звітний період:

Всього засідань	Розглянутих питань	Очна форма	Заочне опитування
12	37	5	7

5.16. Всі члени Комітету з призначень протягом звітного періоду приймали активну участь в усіх засіданнях комітету та забезпечували виконання основних функцій та завдань комітету, здійснювали підготовку матеріалів та проектів рішень Наглядової ради до засідань Наглядової ради з питань, віднесених до сфери його відповідальності, зокрема:

- 1) затвердження плану роботи Комітету з призначень;
- 2) підготовку плану навчання членів Наглядової ради;
- 3) визначення та затвердження матриці профілю Наглядової ради та Правління;
- 4) розроблення планів наступництва членів Наглядової ради та членів Правління;
- 5) здійснення періодичного оцінювання відповідності членів Наглядової ради, членів Правління, керівників підрозділів контролю, відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, головного бухгалтера, кваліфікаційним вимогам;
- 6) щорічну оцінку ефективності діяльності Наглядової ради загалом, кожного члена Наглядової ради, Комітетів та оцінку її колективної придатності;
- 7) щорічну оцінку ефективності діяльності Правління загалом, та кожного члена зокрема та оцінку його колективної придатності;
- 8) оцінку діяльності корпоративного секретаря відповідно до нових вимог, що встановлені Законом України «Про акціонерні товариства»;

- 9) перегляд переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;
- 10) розгляд звіту про роботу Управління по роботі з персоналом;
- 11) розгляд питань організаційної структури Банку;
- 12) розгляд Звіту про виконання плану спадкоємності менеджменту на 2023 рік;
- 13) підготовку рекомендацій щодо персонального складу кожного з Комітетів;
- 14) нагляд за роботою керівного персоналу Банку;
- 15) розгляд звіту Правління про реалізацію Політики винагороди. Оцінку впровадження Політики винагороди в Банку;
- 16) розроблення, розгляд та подання Наглядовій раді звіту про винагороду Наглядової ради; розгляд та подання Наглядовій раді звіту про винагороду членів Правління, впливових осіб;
- 17) перегляд Політики винагороди; Положення про винагороду членів Наглядової ради;
- 18) розроблення, участь в розробленні та/або погодження ВНД, в межах компетенції комітету та інші повноваження відповідно до законодавства України, Статуту, ВНД, рішень Наглядової ради.

5.17. Дані про діяльність комітету (кількість засідань, обсяг розглянутих питань) свідчать про задовільну роботу комітету, компетентність його членів, ефективність виконання ним функцій з попереднього вивчення та підготовки питань до розгляду Наглядовою радою.

5.18. Інформація про діяльність Комітету з аудиту за звітний період розкривалась шляхом:

- 1) звітування та подання звіту Комітету Наглядовій раді;
- 2) розміщення звіту Комітету на веб-сайті Банку.

5.19. Результати анкетування оцінки діяльності Комітету з призначень:

Критерії та показники оцінки	Середній бал за п'ятибальною оцінкою
Виконання функцій Комітету	4,7
Процедури проведення засідань Комітету	5
Інформаційне забезпечення Комітету	4,3

5.20. За результатами анкетування, аналізу інформації щодо діяльності Комітету з призначень у звітному періоді, підготовлених та наданих Наглядовій раді пропозицій та рекомендацій з питань, що відносяться до предмета відання комітету, зроблено наступні висновки:

- 1) кількісний склад комітету (3 члени) відповідає потребам Банку та достатній для ефективної роботи комітету;
- 2) поєднання досвіду та навичок членів комітету є достатнім для забезпечення ефективності та об'єктивності прийнятих рішень;
- 3) комітет наділений належними повноваженнями та обов'язками;
- 4) з трьох членів комітету, два члена є незалежні директори;
- 5) комітет очолює незалежний директор;
- 6) голова комітету ефективно організовує його роботу, підтримує внесок всіх членів комітету в його роботу;
- 7) члени комітету приділяють достатньо часу на виконання функціональних обов'язків;
- 8) робота комітету планується відповідно до плану роботи комітету на поточний рік;
- 9) атмосфера в рамках засідань комітету сприяє продуктивному розгляду питань порядку денного та конструктивному їх обговоренню;
- 10) матеріали, необхідні для належної роботи комітету, надаються завчасно в необхідному обсязі;
- 11) якість опрацювання комітетом питань висока. Рекомендації, що виробляються комітетом, використовуються Наглядовою радою при прийнятті рішень;

- 12) ефективність методів та процедур його роботи;
- 13) належна взаємодія з корпоративним секретарем, Правлінням, підрозділами контролю достатня для отримання всієї необхідної, для прийняття рішень, інформації;
- 14) комітет раз на рік подає звіт про свою роботу Наглядовій раді.

5.21. У звітному періоді Комітетом з призначень було виконано основні функції, завдання та обов'язки, що визначені Положенням про комітети Наглядової ради Банку та Планом роботи Комітету з призначень на 2023 рік.

6. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей

6.1. Наглядова рада протягом 2023 року здійснювала свою діяльність в межах повноважень, визначених законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду, з метою забезпечення досягнення Банком визначених стратегічних цілей.

6.2. Серед завдань та цілей Наглядової ради були:

- 1) контроль за реалізацією стратегії Банку;
- 2) контроль за вжиттям Правлінням заходів для забезпечення фінансової стабільності Банку;
- 3) захист прав та інтересів акціонерів, вкладників та інших кредиторів Банку;
- 4) забезпечення належного рівня корпоративного управління в Банку.

6.3. Період, в межах якого оцінюється виконання Наглядовою радою поставлених цілей припав на продовження повномасштабної війни російської федерації проти України, що значно вплинуло на діяльність Банку та виконання поставлених цілей у 2023 році.

6.4. Рішення, які приймала Наглядова рада у 2023 році були спрямовані на реалізацію як цілей Банку та базувалися на результатах регулярного та ретельного аналізу діяльності Банку, обговорення шляхів покращення та підвищення рівня ефективності його діяльності в умовах повномасштабної війни російської федерації проти України.

6.5. Незважаючи на надскладні умови воєнного часу, Наглядова рада успішно впоралася з викликами війни, забезпечила виконання своїх функцій та злагоджену роботу Банку. В тісній координації дій з Правлінням та підрозділами контролю забезпечувала функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю.

6.6. У звітному 2023 році Наглядова рада діяла на користь Банку та клієнтів, відповідально та ефективно, дотримуючись вимог законодавства, положень Статуту та інших ВНД, та повною мірою виконала покладені на неї обов'язки.