

Додаток 1

**Звіт про діяльність Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС» за
2023 рік та оцінку її діяльності**

Наглядова рада АТ «КБ «ГЛОБУС» (далі - Наглядова рада) у дворівневій структурі корпоративного управління АТ «КБ «ГЛОБУС» (далі - Банк) є окремим колегіальним органом, відповідальним за здійснення функцій контролю за роботою Правління, підрозділів контролю та внутрішнього аудиту з метою захисту прав акціонерів Банку і в межах компетенції та повноважень, визначених Статутом Банку та чинним законодавством України. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

Наглядова рада діє на підставі Положення про Наглядову раду, що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку і регламентує порядок її діяльності, в тому числі скликання, проведення та прийняття Наглядовою радою Банку відповідних рішень.

Головною метою діяльності Наглядової ради Банку є побудова і реалізація стратегії Банку на основі кращих міжнародних практик управління та стандартів професійної поведінки, яка забезпечуватиме досягнення кращих результатів, а також інтересів акціонерів Банку.

У своїй діяльності Наглядова рада керується чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку, законодавчими та нормативно-правовими актами України, а також Положенням про Наглядову раду та іншими внутрішньобанківськими документами, що регулюють її діяльність.

Наглядова рада обирається Загальними зборами акціонерів на три роки з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів), у кількості не менше 5 (п'яти) осіб. При цьому не менш як одна третина кількісного складу Наглядової ради Банку складається з незалежних директорів (не менше трьох осіб). Обрання членів Наглядової ради здійснюється в порядку кумулятивного голосування, крім випадків, визначених законодавством України для банку з одним акціонером.

Члени Наглядової ради (кандидати на цю посаду) повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мати бездоганну ділову репутацію, а незалежні директори – вимогам щодо незалежності, встановленим законодавством України. Незалежний директор (кандидат на цю посаду) має володіти знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному

для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді.

Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. Член Наглядової ради Банку не може бути керівником, посадовою особою та/або членом Наглядової ради Банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

Колективна придатність Наглядової ради (наявність у Голови та членів Наглядової ради спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому) завжди повинна відповідати розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку.

Члени Наглядової ради проходять погодження на посади у встановленому Національним банком порядку.

До виключної компетенції Наглядової ради Банку належить:

- 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (Кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами акціонерів Банку;
- 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту, а також визначення порядку створення, формування і використання фондів Банку;
- 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 7) затвердження та контроль за дотриманням Кодексу корпоративної етики, Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;

- 8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 10) визначення кредитної політики Банку;
- 11) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- 12) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою Банку;
- 13) прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних зборів акціонерів, відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».
- 14) призначення (обрання/переобрання) та припинення повноважень (відсторонення) Голови або членів Правління Банку, обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління, а також призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 15) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 16) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням діяльності банківської групи (якщо Банк входить до складу такої групи), а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
- 17) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- 18) визначення суб'єкта аудиторської діяльності для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з суб'єктом аудиторської діяльності, встановлення розміру оплати послуг;

- 19) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 20) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 21) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;
- 22) затвердження умов трудових договорів/контрактів як особливої форми трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їх винагороди; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені товариства з Головою та членами Правління Банку;
- 23) контроль за своєчасністю надання (оприлюднення) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, опублікування Банком інформації про Кодекс корпоративного управління Банку, що використовується Банком;
- 24) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з банком особами;
- 25) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 26) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням діяльності банківської групи (якщо Банк входить до складу такої групи), а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;
- 27) скликання Загальних зборів акціонерів, підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів, та повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів відповідно до законодавства України;

- 28) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 29) прийняття рішення про розміщення та викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 30) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 31) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;
- 32) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів відповідно до законодавства України та мають право на участь у Загальних зборах акціонерів відповідно до вимог чинного законодавства України;
- 33) вирішення питання про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, інших юридичних особах, зміну чи припинення такої участі;
- 34) прийняття рішення про придбання Банком будь-яким чином або у будь-який спосіб, дозволений чинним законодавством України (включаючи, але без обмеження, шляхом купівлі, дарування, міни, злиття, участі у збільшенні розміру статутного капіталу тощо), усіх або будь-якої частини активів, акцій або часток у статутному капіталі фінансових установ або будь-яких інших потенційних конкурентів Банку, а також права на їхнє придбання, окрім купівлі Банком акцій під час здійснення звичайної діяльності з торгівлі цінними паперами;
- 35) вирішення питань, віднесених законодавством України до компетенції Наглядової Ради Банку, в разі реорганізації Банку;
- 36) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 37) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 38) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, крім випадків, встановлених Статутом та чинним законодавством України, або заборону його вчинення;
- 39) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 40) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Банку додаткові послуги, та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 41) визначення порядку проведення перевірок та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 42) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;

43) винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Банку;

44) надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 93 і 94 Закону України «Про акціонерні товариства», а також здійснення інших повноважень, вирішення інших питань, віднесених законом або Статутом до компетенції Наглядової ради Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів.

45) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Також до компетенції Наглядової ради Банку належать наступні повноваження:

1) визначення обсягу інформації про діяльність Банку, яка оприлюднюється шляхом видання внутрішньобанківських документів, або окремих рішень в межах своєї компетенції;

2) здійснення інших повноважень, включаючи делеговані Загальними зборами акціонерів;

3) визначення строку повноважень корпоративного секретаря.

Голова Наглядової ради Банку протягом 2023 року здійснював свої функції в межах компетенції визначених Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду належним чином організовуючи та забезпечуючи діяльність цього колегіального органу, заохочуючи членів Наглядової ради Банку до відкритого та критичного обговорення питань на засіданнях Наглядової ради, а також підтримуючи комунікаційні зв'язки між всіма членами Наглядової ради та іншими органами та посадовими особами Банку з метою швидкого реагування на надзвичайні події, пов'язані з діяльністю Банку у період воєнного стану.

У 2023 році Наглядова рада здійснювала контроль та регулювання діяльності Правління Банку (виконавчого органу) в межах своєї компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом, Кодексом корпоративного управління та Положенням про Наглядову раду Банку.

Наглядова рада активно консультувала та надавала підтримку Правлінню щодо напрямків здійснення Банком діяльності (бізнес та ризики) в період дії воєнного стану, виконання встановлених Національним банком України вимог та обмежень в діяльності Банку від початку збройної агресії росії проти України, а також активно обговорювала з Правлінням Банку належні заходи щодо забезпечення безперервної діяльності Банку, спрямовані як на підтримку стабільності Банку так і банківської системи України.

Місце Наглядової ради в структурі корпоративного управління Банку відображено на схемі 1.

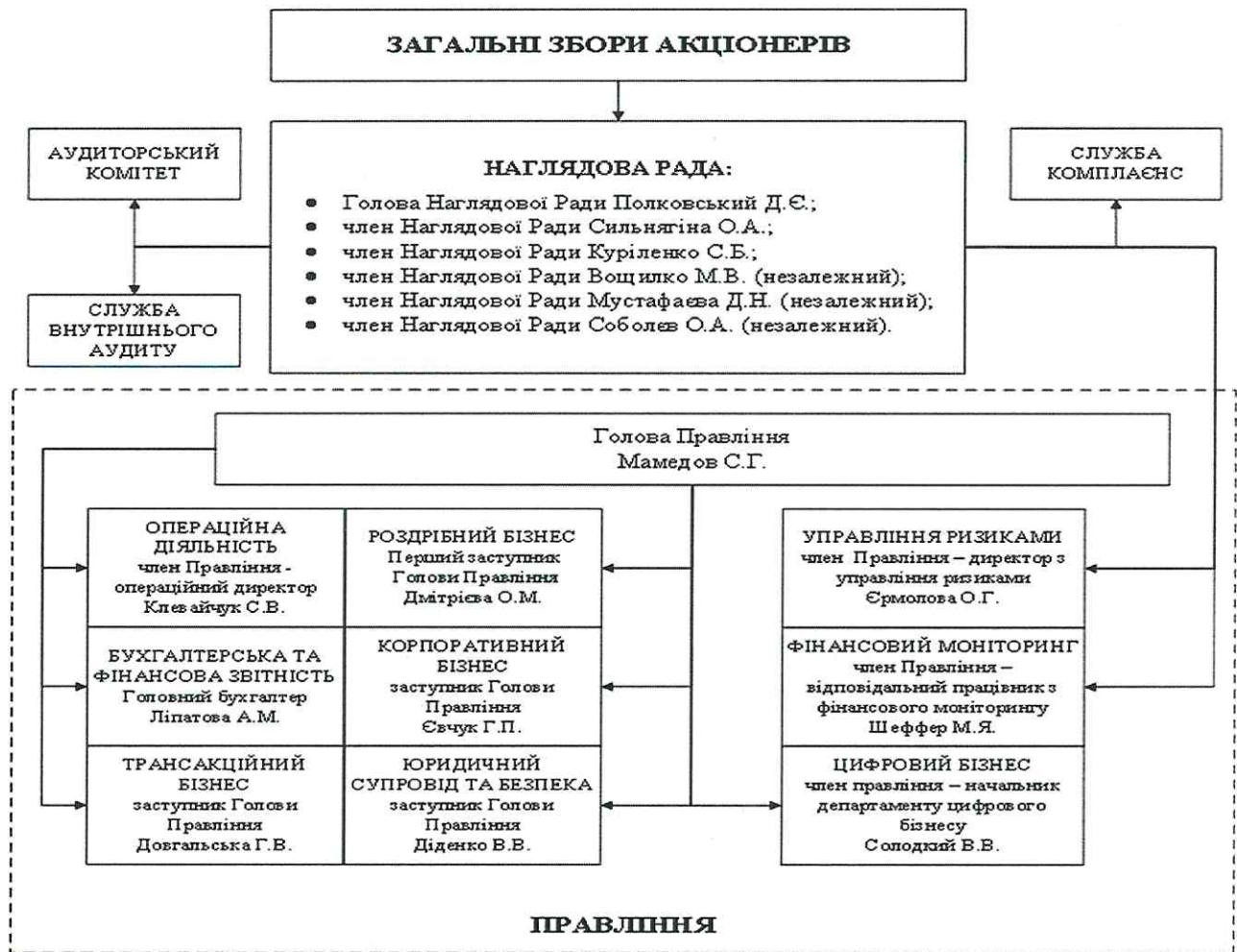


Схема 1.

Протягом 2023 року до складу Наглядової ради Банку входило 6 осіб, у тому числі 3 члена, що є представниками акціонерів, і 3 незалежних директора. Структура Наглядової ради є оптимальною та відповідає потребам Банку.

Персональний склад Наглядової ради Банку протягом 2023 року не змінювався та момент складання цього звіту є таким:

- 1) Голова Наглядової ради Полковський Д.Є.;
- 2) член Наглядової ради Сильнягіна О.А.;
- 3) член Наглядової ради Куріленко С.Б.;
- 4) член Наглядової ради Воцилко М.В. (незалежний директор);
- 5) член Наглядової ради Мустафаєва Д.Н. (незалежний директор);
- 6) член Наглядової ради Соболев О.А. (незалежний директор).

У 2023 році Наглядова рада Банку провела 133 засідання. На засіданнях розглядалися питання, що віднесені до компетенції Наглядової ради згідно вимог законодавства України та Статуту Банку.

Основними питаннями, що розглядалися на засіданнях Наглядової ради Банку були розгляд та затвердження/погодження:

- 1) звіту про роботу за 2022 рік, плану роботи та бюджету витрат на 2023 рік підрозділу внутрішнього аудиту Банку, плану роботи Правління і Наглядової ради на 2023 рік, регулярні звіти Аудиторського комітету Наглядової ради, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), звіту відповідального працівника з фінансового моніторингу, підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, звітів щодо аудиторських перевірок, рішення про вчинення значних правочинів, зміни до організаційної структури Банку, перегляд посадових окладів членам Правління та впливовим особам, виплати премії впливовим особам, положень про структурні підрозділи, інших внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 34 засіданнях у першому кварталі 2023 року);
 - 2) регулярних звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, звітів щодо аудиторських перевірок, висновку зовнішнього аудитора за 2022 рік, зміни до організаційної структури Банку, стану виконання Правлінням Банку планових показників, динаміку окремих показників та дотримання встановлених лімітів Банку, рішення про вчинення значних правочинів, виплати премії впливовим особам, порядку денного Загальних зборів акціонерів та проектів рішень, результатів перевірки відповідності членів Наглядової ради, членів Правління та начальника підрозділу внутрішнього аудиту Банку вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, визначеним Національним банком України, положень про структурні підрозділи, інших внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 31 засіданні у другому кварталі 2023 року);
 - 3) регулярних звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, звітів щодо аудиторських перевірок, зміни до організаційної структури Банку, стану виконання Правлінням Банку планових показників, динаміку окремих показників та дотримання встановлених лімітів Банку, рішення про вчинення значних правочинів, виплати премії впливовим особам, положень про структурні підрозділи, інших внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 31 засіданні у третьому кварталі 2023 року);
 - 4) регулярних звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, звітів щодо аудиторських перевірок, зміни до організаційної структури Банку, стану виконання Правлінням Банку планових показників, динаміку окремих показників та дотримання встановлених лімітів Банку, рішення про вчинення значних правочинів, виплати премії впливовим особам, затвердження договору з підтвердження річної фінансової звітності банку АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2023 рік, положень про структурні підрозділи, інших внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 37 засіданнях у четвертому кварталі 2023 року).
- З введенням в Україні воєнного стану засідання Наглядової ради в переважній більшості відбувались шляхом спільної присутності членів Наглядової ради з

використанням корпоративних комунікацій (корпоративна пошта, теле- та аудіо конференції), що в повній мірі дозволяло збиратись за кожної нагальної потреби та приймати виважені рішення у стислі терміни.

Члени Наглядової ради періодично здійснювали оцінку систем внутрішнього контролю та ризиків, які притаманні Банку. До участі у засіданнях Наглядової ради запрошувались керівники підрозділів з управління ризиками, комплаєнс та внутрішнього аудиту, за необхідності на засідання запрошувались члени Правління та керівники інших структурних підрозділів Банку.

Для прийняття рішення кожний член Наглядової ради має один голос, усі рішення на засіданнях Наглядової ради приймались простою більшістю голосів її членів, що брали в участь у засіданні та мають право голосу.

Необхідні для прийняття зважених рішень матеріали та інформація надавались членам Наглядової ради завчасно. Не зважаючи на обставини, що склалися, під час проведення засідань виділялася достатня кількість часу для ретельного розгляду та обговорення питань порядку денного. Обмін думками на засіданнях Наглядової ради є вільним та відкритим, а висловлення нових ідей та пропозицій заохочується й підтримується.

Наглядова рада завжди планує свою діяльність та затверджує план роботи (графік засідань), засідання Наглядової ради проводяться не рідше 1 разу на квартал. Усі засідання оформлюються протоколами на регулярній основі, висловлені членами Наглядової ради думки з приводу питань, що розглядаються, обов'язково фіксуються.

Наглядова рада вирішує питання щодо призначення голови та членів Правління, керівників підрозділів контролю Банку, визначає умови трудових договорів, що укладаються з ними, встановлює розмір їх винагороди, затверджує внутрішні положення, що регламентують діяльність підрозділів контролю, проводить щорічну оцінку ефективності діяльності Правління в цілому та членів Правління окремо, оцінку ефективності діяльності підрозділів контролю та керівників цих підрозділів, забезпечує, щоб Правління та керівники контрольних підрозділів виконували свої завдання та повноваження у відповідності до Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку, а також здійснює інші необхідні функції, визначені Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

Наглядовою радою Банку забезпечується відкрита комунікація та підтримка продуктивних відносини із членами Правління, керівниками контрольних та інших підрозділів Банку.

Так, поза межами проведених засідань у 2023 році з метою обговорення напрямів діяльності Банку в період воєнного стану, а також для прийняття інших особливо важливих рішень Голова та члени Наглядової ради Банку:

– проводили регулярні зустрічі із членами Правління, керівниками

підрозділів контролю Банку, використовуючи також засоби відео-конференцій, телефонних нарад та електронне листування;

– отримували регулярні звіти та інформацію засобами електронної пошти, тощо.

Відповідно до вимог чинного законодавства України Наглядова рада Банку щорічно оцінює ефективність корпоративного управління Банку. Така оцінка здійснюється відповідно до встановленої процедури, що визначена у внутрішньобанківському Положенні про оцінку ефективності організації корпоративного управління Банку (остання редакція від 30.01.2023).

Згідно затвердженій процедури самооцінки ефективності власної діяльності (колективної придатності Наглядової ради Банку, ділової репутації та діяльності кожного її члена) за 2023 рік проведено Наглядовою радою Банку шляхом анкетування. Результати самооцінки оформлено в окремому звіті, а також складено відповідну матрицю профілю Наглядової ради Банку.

На виконання вимог, встановлених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, й запровадженій внутрішньобанківській процедури Банк щорічно перевіряє відповідність членів Наглядової ради встановленим законодавством України кваліфікаційним вимогам, а незалежних членів Наглядової ради - також на відповідність вимогам щодо незалежності.

Відповідно до результатів проведеної самооцінки ділової репутації кожного члена Наглядової ради Банку не виявлено ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом Національного банку України з питань ліцензування, та/або інших фактів, що свідчать про істотні та/або систематичні порушення будь-яким з членів Наглядової ради Банку вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок, а також неналежного виконання фінансових зобов'язань, невідповідності діяльності члена Наглядової ради Банку стандартам ділової практики та/або професійної етики.

Голова та члени Наглядової ради мають бездоганну ділову репутацію, а незалежність членів Наглядової ради, що є незалежними директорами відповідає критеріям щодо незалежності, які визначені чинним законодавством України.

Нижче наведено інформацію про членів Наглядової ради Банку, включаючи інформацію про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну (у 2023 році та станом на дату складання цього звіту). Зайняття посади в інших юридичних особах не заважає членам Наглядової ради Банку виконувати свої функції належним чином та у повній мірі.

№ з/п	Посада	П.І.Б.	Інформація про особу
1.	Голова Наглядової ради	Полковський Д.С.	Очолює Наглядову раду з 17 березня 2016 року (представник акціонера). Організовує роботу Наглядової ради, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Освіта - вища (спеціальність - міжнародна економіка). Загальний стаж роботи більше 23 років. Банківський стаж більше 7 років.
2.	Член Наглядової ради	Сильнягіна О.А.	Є членом Наглядової ради банку з 05 грудня 2019 року (представник акціонера). Має вищу юридичну освіту (спеціальність - правознавство). Загальний стаж роботи більше 24 років. Банківський стаж більше 18 років.
3.	Член Наглядової ради	Куріленко С.Б.	У Банку з 21 травня 2008 року, у складі Наглядової ради Банку з 16 грудня 2016 року (представник акціонера). Має вищу освіту спеціальність - фінанси, кваліфікація - спеціаліст з фінансів та спеціальність – прикладна математика і фізика, кваліфікація - магістр економічних та обчислювальних наук. Загальний стаж роботи більше 28 років. Банківський стаж більше 26 років. Є членом Аудиторського комітету Банку.
4.	Член Наглядової ради (незалежний директор)	Соболев О.А.	Є членом Наглядової ради банку з 20 липня 2021 року (незалежний член). Має вищу освіту - економічна кібернетика, юридичну - бакалавр. Кандидат економічних наук. Загальний стаж роботи 30 років, банківський стаж - 23 років.
5.	Член Наглядової ради (незалежний директор)	Воцилко М.В.	Член Наглядової ради Банку з 04 липня 2017 року (незалежний член). Контролює служби внутрішнього аудиту та комплаєнс Банку. Є Головою Аудиторського комітету, організовує його роботу та ведення документації, надає відповідні звіти та доводить інформацію з питань діяльності комітету до голови та інших членів Наглядової ради. Освіта — вища (магістр з обліку та аудиту в банках). Загальний стаж роботи більше 26 років. Банківський стаж більше 26 років.
6.	Член Наглядової ради (незалежний директор)	Мустафаєва Д.Н.	Член Наглядової ради Банку з 19 лютого 2019 року (незалежний член). Має вищу математичну освіту, спеціальність - прикладна математика. Загальний стаж роботи більше 30 років. Банківський стаж більше 17 років. Є членом Аудиторського комітету Банку.

Члени Наглядової ради приділяли достатньо часу для вивчення діяльності Банку та виконання поставлених перед Банком завдань. Усі члени Наглядової ради регулярно беруть участь у засіданнях.

Протягом 2023 року члени Наглядової ради прийняли персонально участь у проведених засіданнях наступним чином:

- 1) Голова Наглядової ради Банку Полковський Д.Е. – 80,05% (118 засідання);
- 2) член Наглядової ради Банку Сильнягіна О.А. – 100% (133 засідань);
- 3) член Наглядової ради Банку Куріленко С.Б. – 97,38% (131 засідань);
- 4) член Наглядової ради Банку Вошилко М.В. – 90,69% (126 засідань);
- 5) член Наглядової ради Банку Мустафаєва Д.Н. – 100% (133 засідань).
- 6) член Наглядової ради Банку Соболев О.А. – 100% (133 засідань);

Причинами відсутності членів Наглядової ради під час проведення засідань є відпустки.

Результат проведеної в межах самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради оцінки діяльності кожного її члена визначений як «добрий», що, відповідно, свідчить про те, що кожен з членів Наглядової ради розуміє свої повноваження та відповідальність, дотримується професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків. Реальних конфліктів інтересів у Голови та членів Наглядової ради протягом 2023 року не виникало.

Для підтримання більш тісної взаємодії між Правлінням та Наглядовою радою в Банку в 2017 році Наглядовою радою було створено Аудиторський комітет.

До складу Аудиторського комітету входять 3 члени Наглядової ради, двоє з яких є незалежними. Голова Аудиторського комітету є незалежним членом Наглядової ради Банку та має відповідну освіту та кваліфікацію. У персональному складі Аудиторського комітету протягом 2023 року змін не відбувалось. Персональний склад Аудиторського комітету є таким:

- 1) Голова комітету Вошилко М.В.;
- 2) член комітету Куріленко С.Б.;
- 3) член комітету Мустафаєва Д.Н.

До основних функцій Аудиторського комітету віднесено: здійснення нагляду за системою внутрішнього контролю, контролю за діяльністю служби внутрішнього аудиту та служби комплаєнс Банку, в тому числі погодження/призначення та звільнення керівників цих служб, розгляд звітів служби внутрішнього аудиту та служби комплаєнс щодо їх діяльності та діяльності Банку, відбір та взаємодія з зовнішнім аудитором, а також контроль за дотриманням вимог законодавства України та внутрішньобанківських процедур. Протягом 2023 року було проведено 24 засідання Аудиторського комітету, на яких було розглянуто 39 питань.

На засіданнях Аудиторського комітету протягом 2023 року розглядались питання щодо плану роботи служби внутрішнього аудиту Банку, результатів перевірок та стану виконання рекомендацій за їх результатами, звіт щодо оцінки системи

внутрішнього контролю, звіти служб внутрішнього аудиту та комплаєнс, звіту по конфлікту інтересів, а також питання залучення аудиторської компанії для підтвердження фінансової звітності Банку за 2023 рік (в тому числі оцінка незалежності аудиторської компанії) та аудиторської компанії для проведення зовнішньої оцінки ефективності та якості внутрішнього аудиту Банку.

За звітний період усі надані на розгляд Наглядової ради Банку пропозиції, які відповідно до Положення про Аудиторський комітет відносяться до компетенції Аудиторського комітету, були погоджені або затверджені Наглядовою радою. Жодна пропозиція не була відхилена Наглядовою радою та не передана для повторного розгляду Аудиторським комітетом. Така належна якість відпрацювання питань та підготовки матеріалів Аудиторським комітетом свідчить про достатній професійний рівень членів Аудиторського комітету та про задовільні результати роботи Аудиторського комітету Наглядової Ради Банку за 2023 рік в цілому.

Члени Аудиторського комітету приймали персонально участь у засіданнях наступним чином:

- 1) Голова комітету – незалежний член Наглядової ради Банку Воцилко М.В. - 100% (24 засідання);
- 2) член комітету - член Наглядової ради Банку Куріленко С.Б. – 96% (23 засідання);
- 3) член комітету - незалежний член Наглядової ради Банку Мустафаєва Д.Н. – 100% (24 засідання).

Причиною відсутності члена Наглядової ради на 1 засіданні є відпустка.

У 2023 році серед поставлених перед Наглядовою радою завдань були: захист прав та інтересів вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку;

- контроль за підтримкою безперервної діяльності Банку;
- контроль за досягненням фінансових показників прибуткової діяльності Банку;
- утримання ринкових позицій та стабільного фінансового стану Банку;
- забезпечення належного рівня корпоративного управління в Банку;
- виконання Наглядовою радою своїх функцій та обов'язків належним чином.

Наглядовою радою Банку був затверджений Бізнес-план Банку на 2024 рік. Бізнес-план Банку був сформований з урахуванням нових викликів для економіки України, а також з урахуванням підтримки з боку Міжнародного валютного фонду та інших міжнародних фінансових організацій.

Незважаючи на непередбачені заздалегідь ризики Банк за результатами 2023 року залишився прибутковим. Прибуток Банку в 2023 склав 39,8 млн грн, що було більше на 21,8 млн. грн. прибутку за 2022 року, який дорівнював 18,1 млн грн. Капітал Банку зріс на 6% – до 687 млн. грн.

В 2023 році у загальному заліку за результатами престижного дослідження «25 провідних банків України під час війни» Банк посів 21 місце серед 25 провідних банків України (за підсумками 2022 року посідав 23 місце в рейтингу), крім того у наступних номінаціях Банк зайняв високі місця:

- номінація «АВТОКРЕДИТ» - 2 місце;
- номінація «ПОТЕЧНИЙ КРЕДИТ» - 2 місце;
- номінація «КРЕДИТИ МАЛОМУ ТА СЕРЕДНЬОМУ БІЗНЕСУ» - 3 місце;
- номінація «КЛАСИЧНИЙ ДЕПОЗИТ» - 6 місце;
- номінація «НАЙКРАЩИЙ РОЗДРІБНИЙ БАНКІР» - 5 місце;
- номінація «НАЙКРАЩИЙ ТОПМЕНЕДЖЕР» - 9 місце.

Банк також посів 1 місце в номінації «Кращий депозит» за результатами церемонії нагородження за особливі досягнення в банківській сфері – FinAwards 2023 від Мінфін та Finance.ua.

За результатами дослідження "БАНКИ РОКУ-2024" Банк визнано переможцем у номінації "Ощадний банк для населення" серед невеликих приватних банків.

За результатами XV Всеукраїнського конкурсу "Банк року-2023", Банк став Банком року-2023 та отримав визнання найкращим одразу у трьох номінаціях:

- «Кращий іпотечний банк-2023»;
- «За успішне кредитування малого і середнього бізнесу»;
- «Кращий банк з надання банківських гарантій».

Також Банк отримав нагороду від престижної будівельної премії «IBuild 2023», яку щорічно вручає Конфедерація Будівельників України, «Банк-партнер 2023».

Відзнаки отримані Банком від АУБ:

- Лідер у номінації «Надійний партнер українців» у категорії «Банківська незламність» first-half 2023;
- «Сталевий банк» нагорода за незламність, стійкість та самовіддану допомогу Силам безпеки та оборони України.

Відповідно до Бізнес-плану на 2024 рік Банк планує зберігати профіль універсального банку та продовжити політику якісного зростання.

Основними довгостроковими цілями Банку є:

- адаптація ключових бізнес процесів до умов повномасштабної війни;
- забезпечення безперебійності діяльності. Реалізації заходів, що посилюють стійкість до операційних ризиків і дадуть змогу зберегти неперервність роботи навіть в умовах тривалих блекаутів. Неперервність платежів та збереження роботи банківської мережі;
- збільшення клієнтської бази як за рахунок традиційних каналів, так і за рахунок впровадження цифрових технологій. Для цього передбачається створити нові продукти транзакційного бізнесу, впровадити онлайн-обслуговування фізичних осіб та МСБ;

- залучення коштів клієнтів банку з тих же джерел, що і в попередні роки (депозити та поточні рахунки юридичних та фізичних осіб). При цьому планується суттєве зниження залучення коштів у валюті;
- розширення спектру послуг on-line, розширення співпраці з існуючими партнерами та залучення нових, активізація використання Інтернет продажів;
- подальше зменшення концентрації в кредитному портфелі та залучених коштах.

Пріоритетними напрямками діяльності Банку є:

- розширити спектр послуг on-line та активізувати використання Інтернет продажів;
- впровадження нових ефективних методів роботи з клієнтами та підвищення якості їх обслуговування;
- збільшення обсягу виконуваних операцій, розширення та вдосконалення спектру пропонованих послуг і підвищення рівня банківського сервісу;
- ефективне використання та розміщення ресурсів, як наявних, так і запозичених;
- диверсифікація діяльності за різними напрямками з метою зниження банківських ризиків;
- зменшення концентрації в кредитному портфелі та залучених коштах;
- виважена цінова (тарифна) політика;
- професіоналізм і енергійність працюючого персоналу.

Зважаючи на всі обставини та умови, в яких Наглядова рада Банку здійснювала свою діяльність протягом 2023 року, результати самооцінки ефективності її діяльності як колегіального органу Банку є такими, що:

- діяльність і повноваження Наглядової ради Банку визначені на достатньому рівні для реалізації поставлених завдань, прийняття виважених рішень;
- реалізація стратегії та забезпечення фінансової стійкості Банку визначені на достатньому рівні для підтримки сталої діяльності Банку в період воєнного стану;
- рівень управління Наглядовою радою є достатнім для розуміння проблем та врегулювання існуючих загроз;
- структура Наглядової ради є оптимальною. Склад Наглядової ради є збалансованим. Кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку є достатньою для професійного обговорення питань та прийняття належних рішень. Наглядова рада Банку має достатню кількість професіоналів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення. Члени Наглядової ради Банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень, а також мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням Банку, та виконанням таких рішень;
- організація роботи Наглядової ради визначена на достатньому рівні для

оперативного вирішення поставлених завдань, швидкого реагування в стресовій ситуації та підтримки належної комунікації;

– ефективність роботи Голови Наглядової ради визначена на належному рівні для забезпечення оперативних рішень і є достатньою для забезпечення належного рівня контролю за діяльністю Банку;

– ефективність роботи кожного члена Наглядової ради визначена на належному рівні для прийняття зважених рішень. 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;

– інфраструктурне забезпечення діяльності Наглядової ради визначено на належному рівні. Наглядова рада Банку має достатні інструменти для здійснення своєї діяльності. Наглядовою радою Банку забезпечується відкрита комунікація та підтримка продуктивних відносин із членами Правління, керівниками контрольних та інших підрозділів Банку. Процедури, що застосовуються при прийнятті Наглядовою радою рішень, є ефективними та достатніми, а взаємодія Наглядової ради Банку із Правлінням та керівниками підрозділів контролю Банку відбувається на прийнятному рівні;

– діяльність Аудиторського комітету Наглядової ради Банку є керованою, достатньою та задовільною. Завдання поставлені перед Аудиторським комітетом у 2023 році повністю виконані.

Наглядова рада як колегіальний орган має належне розуміння усіх сфер діяльності Банку, за які її члени спільно відповідальні, а також має досвід і навички здійснювати ефективне управління Банком (управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішній аудит, фінансовий облік і звітність, управління інформаційними технологіями та безпекою, управління бізнесом Банку (усіма видами діяльності).

Цей звіт Наглядової ради є окремою складовою частиною річного звіту Банку.

Голова Наглядової Ради

Дмитро ПОЛКОВСЬКИЙ