

ЗАТВЕРДЖЕНО
протокол № 2
Загальних зборів акціонерів
АТ «КБ «ГЛОБУС»
29 квітня 2025 року

Звіт про діяльність Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2024 рік та оцінку її діяльності

1) Оцінка складу, структури та діяльності ради як колегіального органу (колективної придатності ради).

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.

У звітному періоді Наглядова рада Банку діяла у такому складі:

- 1) Полковський Д.Е. – Голова Наглядової ради, представник акціонера, призначений з 17.03.2016, переобраний з 01.05.2023 року;
- 2) Куріленко С.Б. - член Наглядової ради, представник акціонера, призначений з 16.12.2016, переобраний з 01.05.2023 року;

- 3) Сильнягіна О.А. - член Наглядової ради, представник акціонера, призначена 05.12.2019, переобрана з 01.05.2023 року;
- 4) Воцилко М.В. - незалежний член Наглядової ради, призначена з 04.07.2017, переобрана з 01.05.2023 року;
- 5) Мустафаєва Д.Н. - незалежний член Наглядової ради, призначена з 19.02.2019, переобрана з 01.05.2023 року;
- 6) Соболев О.А. - незалежний член Наглядової ради, призначений з 20.07.2021, переобраний з 20.07.2024.

У звітному періоді кількісний склад Наглядової ради складав 6 осіб, із них: незалежні директори - 3 особи, представники акціонерів - 3 особи. Кількісний та якісний склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам законів України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність", інших нормативних актів чинного законодавства України і внутрішніх документів Банку, що перелічені у першому абзаці цього Звіту.

Структура Наглядової ради є оптимальною та відповідає потребам Банку. Склад Наглядової ради є збалансованим та відповідає цілям та завданням, покладеним на Наглядову раду.

Робота Наглядової ради організована у відповідності до норм корпоративного управління та рекомендацій Національного банку України з питань корпоративного управління.

У звітному періоді всі члени Наглядової ради Банку брали активну участь у її діяльності. Засідання Наглядової ради Банку скликалися за ініціативою Голови Наглядової ради Банку та проводилися в міру необхідності. Головував на засіданнях Голова Наглядової ради Банку. Кворум засідань - проста більшість від загального складу Наглядової ради. Повідомлення про проведення засідання Наглядової ради надсиалося (надавалося) членам Наглядової ради корпоративним секретарем у порядку та строки визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

Протягом 2024 року Наглядова рада проводила засідання та приймала рішення шляхом опитування без проведення очних засідань.

В засіданнях Наглядової ради брали участь Голова Правління Банку, запрошені члени Правління Банку, керівники підзвітних Наглядовій раді підрозділів Банку (Служби внутрішнього аудиту Банку, Служби ризиків, Служби комплаєнс, Департаменту фінансового моніторингу). Рішення ухвалювалися колегіально, простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які брали участь у засіданні та мали право голосу. Кожен член Наглядової ради Банку мав один голос. Наглядова рада Банку ухвалювала рішення з питань, що належать до її компетенції згідно чинного законодавства України, Статуту Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положення про Наглядову раду Банку.

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

Всі члени Наглядової ради Банку мають необхідний рівень освіти, компетентності, ділової репутації та професійної придатності для якісного виконання своїх обов'язків. Члени Наглядової ради Банку мають чітке і повне розуміння істотних ризиків діяльності Банку, відповідально ставляться до управління ризиками в ході постійного процесу їх визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення ключових показників і лімітів ризику, стрес - тестування та інших заходів внутрішнього контролю. Наглядова рада Банку забезпечує наявність в Банку ефективної системи моніторингу та запобігання потенційних конфліктів інтересів на рівні вищого менеджменту. У Банку діють ефективні інструменти для попередження, виявлення і регулювання конфлікту інтересів членів Наглядової ради Банку. Голова Наглядової ради Банку здійснює ефективну організацію роботи Наглядової ради Банку, підготовку і проведення її засідань, професійну та особисту взаємодію між членами Наглядової ради Банку, сприяє ефективним комунікаціям з Правління Банку, забезпечує конструктивну, відкриту і довірчу атмосферу при обговоренні питань на засіданнях Наглядової ради Банку, забезпечує обговорення дискусійних і спірних питань членами Наглядової ради Банку.

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 2024 році. Зайняття посади в інших юридичних особах не заважає членам Наглядової ради Банку виконувати свої функції належним чином та у повній мірі. В цьому Звіті надана персональна скорочена оцінка складу Наглядової ради Банку, який діяв станом на 31.12.2024.

№ 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 24 років. Банківський стаж більше 7 років.

№ з/п	Посада	П.І.Б.	Інформація про особу
			Незалежність в прийнятті рішень: Акціонер Банку не обмежував повноваження своїх представників, як членів Наглядової ради. Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість до засідань та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.
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 25 років. Банківський стаж більше 18 років. Незалежність в прийнятті рішень: Акціонер Банку не обмежував повноваження своїх представників, як членів Наглядової ради. Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.
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 29 років. Банківський стаж більше 26 років. Є членом Аудиторського комітету Банку та Комітету з питань призначень і винагород. Незалежність в прийнятті рішень: Акціонер Банку не обмежував повноваження своїх представників, як членів Наглядової ради. Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.
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 понад 30 років, банківський стаж – понад 23 років. Є членом Комітету з питань призначень і винагород. Незалежність в прийнятті рішень: не знаходиться

№ з/п	Посада	П.І.Б.	Інформація про особу
			під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів. Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.
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. Незалежність в прийнятті рішень: не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів. Ефективність: брав участь у 97% засідань Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.
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 Головою Комітету з питань призначень і винагород та членом Аудиторського комітету Банку. Незалежність в прийнятті рішень: не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів. Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.

3) Оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради.

Кожен незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Банку відповідає, як загальним вимогам щодо незалежності, викладеним у статті 53¹ Закону України "Про акціонерні товариства" так і додатковим вимогам, що встановлені нормативними актами Національного банку України, а саме:

- 1) не входив протягом попередніх п'яти років до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 2) не одержує та не одержував протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років;
- 3) не володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку, не є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції в ньому, а також не є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мав істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами;
- 4) не є та не був протягом попередніх трьох років незалежним аудитором Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 5) не є та не був протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам;
- 6) не є та не був протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 7) не є акціонером - власником контрольного пакета акцій та не є представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах;
- 8) не був сукупно більш як 12 років членом наглядової ради Банку;
- 9) не є близькою особою осіб, зазначених у пунктах 1-8.

4) Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, їхні функціональні повноваження. При цьому, комітет ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту особи, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми).

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 2024 року змін не відбувалось. Персональний склад Аудиторського комітету є таким:

- 1) Голова комітету Воцилко 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 2024 року Аудиторським комітетом проведено 27 засідання, на яких розглядались питання щодо плану роботи Служби внутрішнього аудиту, Служби комплаєнс, результатів перевірок та стану виконання рекомендацій за їх результатами, результатів перевірки систем внутрішнього контролю, звітів Служби аудиту та Служби комплаєнс, звіту про конфлікт інтересів, а також питань залучення аудиторської компанії для підтвердження фінансової звітності Банку за 2024 рік.

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 2024 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% (27 засідань);
- 2) член комітету - член Наглядової ради Банку Куріленко С.Б. – 100% (27 засідань);
- 3) член комітету - незалежний член Наглядової ради Банку Мустафаєва Д.Н. – 100% (27 засідань).

За результатами аналізу тендерних пропозицій Аудиторським комітетом (протокол від 30.09.2024 №22) та рішенням Наглядової ради Банку від 01.10.2024 №114 обрано зовнішнього аудитора - аудиторську фірму – ТОВ «АФ

«ІНТЕРАУДИТ КРОУ». Аудиторська компанія відповідає вимогам, встановлених Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» до суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності. Компанія має достатній рівень кваліфікації та досвіду персоналу, який залучається до надання послуг відповідно до міжнародних стандартів аудиту. Компанія не має обмежень, пов'язаних з тривалістю надання послуг АТ «КБ «ГЛОБУС» та інших, визначених статтею 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». У висновках Аудиторського комітету зазначено, що вимоги щодо незалежності аудиторських компаній та їх працівників згідно Законодавства України забезпечуються.

Комітет з питань призначень і винагород створений Наглядовою радою Банку у 2024 році. До складу Комітету з питань призначень і винагород входять 3 члени Наглядової ради, двоє з яких є незалежними. Голова Комітету з питань призначень і винагород є незалежним членом Наглядової ради Банку та має відповідну освіту та кваліфікацію.

Персональний склад Комітету з питань призначень і винагород є таким:

- Голова комітету Мустафаєва Д.Н.;
- член комітету Куріленко С.Б.;
- член комітету Соболев О.А.

1) До основних функцій Комітету з питань призначень і винагород віднесено: розробка та контроль за організацією системи винагород керівників та працівників Банку, винагорода яких визначається Наглядовою радою, контроль за дотриманням Банком законодавчих вимог з питань призначень та винагород, контроль за розміром винагороди керівників/працівників, які встановлюються Наглядовою радою, надання пропозицій Наглядовій раді щодо призначення кандидатів на посади до складу Правління, надання пропозицій на засідання Загальних зборів акціонерів (акціонера) щодо призначення кандидатів до складу Наглядової ради, періодичне оцінювання членів Правління/головного комплаєнс-менеджера/начальника Служби внутрішнього аудиту Банку на відповідність кваліфікаційним вимогам та звітування із зазначеного питання Наглядовій раді Банку, а також здійснення контролю за своєчасним поданням належних звітів до Національного банку України з цього питання.

Протягом звітного року Комітетом з питань призначень і винагород проведено 4 засідання, на яких розглядалися питання щодо затвердження Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб, Політики винагороди працівників у нових редакціях та змін до означених нормативних документів Банку, а також питання про підсумки роботи за I та II квартали 2024 року та про преміювання членів Правління за підсумками роботи за результатами I і II кварталу 2024 року.

Члени Комітету з питань призначень і винагород приймали персонально участь у

засіданнях наступним чином:

1. Голова комітету – незалежний член Наглядової ради Банку Мустафаєва Д.Н. – 100% (4 засідання).;
2. член комітету - член Наглядової ради Банку Куріленко С.Б. – 100% (4 засідання);
3. член комітету - незалежний член Наглядової ради Банку Соболев О.А. – 100% (4 засідання).

За звітний період усі надані на розгляд Наглядової ради Банку пропозиції, які відповідно до Положення про Комітет з питань призначень і винагород відносяться до компетенції Комітету з питань призначень і винагород, були погоджені або затверджені Наглядовою радою.

5) Оцінка виконання радою поставлених цілей особи. У межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих радою протягом звітного періоду, з метою забезпечення досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно з внутрішніми документами особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці);

Поставлені цілі досягаються Наглядовою радою Банку шляхом прийняття відповідних рішень на її засіданнях та контролем їх виконання.

У 2024 році Наглядова рада Банку провела 161 засідання. На засіданнях розглядались питання, що віднесені до компетенції Наглядової ради згідно вимог законодавства України та Статуту 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 2024 року члени Наглядової ради прийняли персонально участь у проведених засіданнях наступним чином:

- 1) Голова Наглядової ради Банку Полковський Д.Е. – 100% (161 засідання);
- 2) член Наглядової ради Банку Сильнягіна О.А. – 100% (161 засідання);
- 3) член Наглядової ради Банку Куріленко С.Б. – 100% (161 засідання);
- 4) член Наглядової ради Банку Воцилко М.В. – 97% (156 засідань);
- 5) член Наглядової ради Банку Мустафаєва Д.Н. – 100% (161 засідання).
- 6) член Наглядової ради Банку Соболев О.А. – 100% (161 засідання).

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

У 2024 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 2025 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 2024 року Основним досягненням Банку в 2024 році стало збереження персоналу та клієнтів, внаслідок чого було досягнуто прибуткової діяльності:

- прибуток Банку за 2024 склав - 37,0 млн. грн.;
- капітал Банку становить 724 млн. грн.

З метою досягнення зазначених цілей на засіданнях Наглядової ради Банку були розгляд та затвердження/погодження:

1) Звіту про роботу за 2023 рік окремих підрозділів Банку, а також плану роботи та бюджету витрат на 2024 рік, плану роботи Правління і Наглядової ради на 2024 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, висновку зовнішнього аудитора за 2023 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.

2) Нормативні документи, зокрема: Положення про Правління, Положення про визначення пов'язаних осіб та проведення операцій з пов'язаними особами, Політику винагороди працівників, Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб, Положення про визначення розміру кредитного ризику за

активними банківськими операціями, Стратегію управління ризиками, Політику запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, Політику системи внутрішнього контролю, Декларацію схильності до ризиків АТ "КБ "ГЛОБУС" на 2024 рік, Політику управління безперервною діяльністю, Антикорупційну програму, Положення про формування резервів за активними операціями, Політику інформування про неприйнятну поведінку та інші.

б) Інформація про внутрішню структуру ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи.

З введенням в Україні воєнного стану засідання Наглядової ради в переважній більшості відбувались шляхом проведення заочного голосування (опитування) 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.

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 відносин із членами Правління, керівниками контрольних та інших підрозділів Банку.

Так, поза межами проведених засідань у 2024 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 відеоконференцій, телефонних нарад та електронне листування;
- отримували регулярні звіти та інформацію засобами електронної пошти, тощо.

Під постійним контролем Наглядової ради знаходяться питання забезпечення та захисту прав акціонерів Банку. Банком дотримуються права акціонерів, інвесторів та клієнтів визначені чинним законодавством України, Статутом Банку, Кодексом корпоративного управління та іншими документами Банку з питань корпоративного управління. Акціонери Банку вчасно та у відповідності з чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку повідомляються про проведення загальних зборів, кількість голосуючих акцій, отримують проекти рішень до порядку денного, підсумки голосування та іншу інформацію передбачену законодавством з питань корпоративного управління. У звітному періоді звернень та скарг від акціонерів щодо порушення їхніх прав зі сторони органів управління, посадових осіб та працівників Банку не надходило.

Підсумовуючи результати діяльності Наглядової ради у звітному періоді, вважаємо, що контролюючий орган виконав свою роботу у повному обсязі. Наглядова рада, як орган управління, що здійснює захист прав акціонерів Банку в частині контролю та регулювання фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства та його виконавчого органу - Правління Банку, в повному обсязі використала свої права та обов'язки, визначені діючими Статутом Банку, Кодексом корпоративного управління та Положенням про Наглядову раду Банку.