



**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішенням Загальних зборів акціонерів 21.04.2023

АТ «СКАЙ БАНК»

протокол № 11 від 26.04.2023

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА  
(ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)  
АТ «СКАЙ БАНК» ЗА 2022 РІК**

**Київ -2023**

## Зміст

1. Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк .....
2. Звіт про корпоративне управління Банку..... 3
3. Короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги, отримані винагороди за звітний період, стратегічні цілі.....
4. Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей (структура капіталу, фінансові механізми, ліквідність, грошові потоки, а також людські ресурси, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси), екологічні та соціальні аспекти. ....
5. Фінансові та нефінансові показники, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітного періоду .....
6. Ключові показники діяльності АТ «СКАЙ БАНК» протягом 2022 року.....

Цей річний Звіт керівництва (звіт про управління) складено відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» №3480-IV від 23.03.2006 року (зі змінами), Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001 (зі змінами), Постанови Національного банку України «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» № 373 від 10.11.2011 (зі змінами) містить достовірний огляд розвитку Банку та його діяльності за 2022 рік, у тому числі з описом ризиків та невизначеностей, з якими стикається Банк у процесі господарської діяльності та Звіт про корпоративне управління Банку, який включається до річної інформації про емітента.

## **2. Звіт про корпоративне управління Банку.**

*Цей розділ складено відповідно вимог статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» №3480-IV від 23.03.2006 року (зі змінами) та статті 12<sup>2</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001 року (зі змінами), враховуючи вимоги п.6 Розділу VII додатка 38 «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 року №2826 (зі змінами).*

### **2.1. Мета провадження діяльності фінансової установи:**

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»** є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК», зареєстрованого Національним банком України за № 59 03 січня 1993 року.

Банк входить в банківську систему України, та впродовж 2022 року здійснював свою діяльність в умовах грошово-кредитного ринку та економічного середовища України. Найбільше впливали на діяльність АТ "СКАЙ БАНК" наслідки введених обмежень через довгострокову пандемію COVID-19 (спочатку року), введення воєнного стану в Україні, наслідки повномасштабного вторгнення РФ на територію країни, обмеження нормативно-правових актів, якими безпосередньо керується Банк.

Порядок організації, діяльності та припинення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» визначається Статутом Банку. Загальні збори акціонерів Банку є вищим органом управління Банку, що діє на підставі Статуту і Положення про Загальні збори акціонерів Банку. Наглядова рада діє на підставі Положення про Наглядову раду Банку і є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонерів Банку.

Метою діяльності Банку є надання клієнтам широкого спектру банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), а також здійснення іншої діяльності, визначеної діючим законодавством України, активне сприяння зміцненню і розвитку економіки України, забезпечення прибутків для акціонерів Банку. Стратегічна мета діяльності - знаходити, розвивати та вдосконалювати сьогоденні переваги Банку, зустріти глобальні зміни банківської культури глибоко відкритими для інвестицій, маючи розуміння, як реалізувати ідеї інвестора, використовуючи нові банківські технології і сучасні методи фінансового менеджменту.

### **2.2. Власники істотної часті (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік:**

**Власником істотної часті у Банку на кінець 2022 року** є фізична особа-нерезидент Бабаєв Аріф Шавердійович, володіє 3 521 794 простих іменних акцій Банку, що складає 99,4409 % статутного капіталу Банку, та повністю відповідає встановленим законодавством вимогам.

Змін у складі власників істотної часті протягом 2022 року не відбувалось.

Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента:

- власником значного пакета акцій (пакет із 5 і більше відсотків простих акцій Банку), є власник істотної участі Бабаєв Аріф Шавердійович.

Кінцевий бенефіціар Банку є Бабаєв Аріф Шавердійович. Він же - Голова Наглядової ради, який виконує свої функції відповідно до Положення про Наглядову раду, контролює діяльність Банку та приймає участь в розробці основної концепції стратегії розвитку Банку, надає ключові орієнтири для бізнес-стратегії, визначає розмір фінансування для реалізації стратегічних цілей тощо.

### **2.3. Персональний склад Наглядової ради фінансової установи та його зміна за рік, у тому числі комітетів Наглядової ради:**

Згідно Статуту Банку кількісний склад Наглядової ради становить 5 (п'ять) осіб, в тому числі 3 (три) незалежних члена Наглядової ради.

Станом на 01.01.2022 року Наглядова рада Банку була у складі:

1. Бабаєв Аріф Шавердійович - Голова Наглядової ради;
2. Подеряко Андрій Григорович - Незалежний директор, секретар Наглядової ради;
3. Кішкінов Роман Сергійович - представник акціонера Бабаєва А.Ш;
4. Тулібергенов Єркебулан Муратович - Незалежний директор.

Протягом звітнього року у складі Наглядової ради Банку змін не відбувалося. Станом на 31.12.2022 року Наглядова рада Банку в тому ж складі, що і станом на 01.01.2022.

Впродовж року Банком проведено заходи щодо пошуку кандидата на посаду незалежного члена Наглядової ради Банку та дії щодо погодження кандидатів. Останній пакет документів щодо попереднього погодження керівника подано до Національного банку (вих. 01-01/1361 від 16.12.2022).

Незалежні директори не мають будь-яких ділових, родинних або інших зав'язків з Банком, його пов'язаними особами, членами Правління Банку або значними акціонерами, та відповідають вимогам щодо незалежності членів Ради Банку, визначених в нормативно-правових документах та законодавстві України.

Всі члени Наглядової ради мають багаторічний досвід роботи на керівних посадах. Крім того, члени Наглядової ради мають достатній досвід та відповідну професійну підготовку з питань діяльності в банківській сфері, сфері фінансів та юриспруденції, інформаційних технологій та корпоративного управління.

До чинного 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. Всі члени Ради мають повну дієздатність та володіють необхідними знаннями, кваліфікацією, а також відповідними діловими та моральними якостями для виконання покладених завдань. Члени Наглядової ради Банку мають можливість приділяти роботі у Наглядовій раді Банку достатню кількість часу.

Всі члени Наглядової ради здійснюють діяльність, працюючи в інших юридичних особах.

Голова Ради забезпечує ефективне функціонування Ради та несе персональну відповідальність за виконання Радою своїх функцій та прийняті нею рішення, забезпечує організацію засідань та ведення протоколів засідань Ради. Для забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки Ради обрано секретаря Ради (за посадою - корпоративний секретар).

Голова Ради підтримує постійні контакти з Головою Правління, членами Правління, керівниками підрозділів контролю, корпоративним секретарем, керує підготовкою матеріалів і проектів рішень для обговорення Радою та проведення засідань. Матеріали для підготовки засідань Наглядової ради надають члени Правління, керівники підрозділів контролю та керівники відповідних підрозділів-ініціатори засідання. Окремі проекти рішень Ради погоджуються юридичною службою Банку шляхом редагування рішень викладених в проектах протоколів.

Враховуючи профіль ризик та системну важливість Банку у банківській системі України, враховуючи колективну придатність за матрицею профілю Наглядової ради Банку, члени Наглядової ради дійшли колегіальної згоди не утворювати комітети Наглядової ради.

#### **2.4. Факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг:**

Члени Наглядової ради та Правління Банку протягом звітного року не допускали порушення внутрішніх правил, які б призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

#### **2.5. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів її Наглядової ради та Правління:**

Заходів впливу протягом звітного року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів Наглядової ради та Правління Банку, не застосовувались.

Перевірок та застосованих до Банку санкцій органами державної влади до Банку, в тому числі до членів її Наглядової ради та Правління протягом 2022 року не було.

#### **2.6. Персональний склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік, у тому числі комітетів виконавчого органу:**

##### **Персональний склад Правління :**

Рішенням Наглядової ради, протокол № 30 від 06.08.2021 затверджено кількісний склад Правління Банку – 5 осіб.

На початок 2022 року Правління Банку було у складі:

1. Галієв Рустем Узакбаєвич - Голова Правління;
2. Рогинський Вячеслав Олександрович - заступник Голови Правління;
3. Ріяко Наталія Миколаївна - член Правління, головний бухгалтер Банку;
4. Порхун Андрій Володимирович - член Правління, начальник управління фінансового моніторингу.

З 16.09.2022 року призначено на посаду Директора з роздрібного бізнесу (на рівні члена Правління Банку) та введено до складу Правління Банку (за посадою) Чорненького Володимира Григоровича на підставі рішення Наглядової Ради (Протокол Наглядової ради №33 від 15.09.2022):

Станом на 31.12.2022 склад Правління Банку такий:

1. Галієв Рустем Узакбаєвич - Голова Правління;
2. Рогинський Вячеслав Олександрович - заступник Голови Правління;
3. Ріяко Наталія Миколаївна - член Правління, головний бухгалтер Банку;
4. Порхун Андрій Володимирович - член Правління, начальник управління фінансового моніторингу.
5. Чорненький Володимир Григорович - член Правління, Директор з роздрібного бізнесу.

##### **Персональний склад комітетів Правління Банку:**

Правлінням Банку утворені постійно діючі Комітети:

- Кредитний комітет;
- Комітет з питань управління активами та пасивами;
- Тарифний комітет;
- Комітет з інформаційної безпеки.

На початку 2022 року затверджений кількісний склад **Кредитного комітету** становив 7 осіб та **персональний склад Кредитного комітету** (з урахуванням резервного складу, члени

якого мають право приймати участь в засіданні замість членів основного складу лише у випадку їх тимчасової відсутності - хвороба, відпустка, відрядження, навчання тощо) був :

1. Голова комітету Рогинський В.О. - Заступник Голови Правління;
2. Заступник Голови комітету Галієв Р.У.- Голова Правління;
- 3.Член комітету Перепелиця Д.Д. - Начальник Управління служби безпеки (резервний склад: Рукавцев А.Ю.- заступник начальника Управління служби безпеки);
- 4.Член комітету Кривльов В.В.- Начальник юридичного управління (резервний склад: Скрипникова М.А.- Заступник начальника юридичного управління);
5. Член комітету Помазан Ю.А. - Начальник управління ризиків (резервний склад: Богданенко М.В. - Начальника відділу кредитних ризиків Управління ризиків);
6. Член комітету Шелько Н.А. - Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку;
7. Член комітету Ержанов А. - Начальник Управління казначейських операцій.

Рішенням Наглядової ради (Протокол № 24 від 24.06.2022) з 04.07.2022 виключено з основного складу члена комітету Ержанов А. (Начальника Управління казначейських операцій) та затверджено кількісний склад Кредитного комітету – 6 осіб.

Рішенням Наглядової ради (Протокол № 30 від 19.08.2022) з 22.08.2022 виведено Кривльова Володимира Вікторовича (начальника юридичного управління Банку) з основного складу Кредитного комітету та введено Ричку Сергія Анатолійовича (начальника юридичного управління Банку) до основного складу Кредитного комітету.

На підставі рішення Наглядової ради Банку № 35 від 07.10.2022 з 10.10.2022 затверджений кількісний склад Кредитного комітету - 7 осіб та введено до основного складу Чорненського Володимира Григоровича - члена Правління, Директора з роздрібного бізнесу з резервною заміною Ридвановським Віталієм Петровичем (Начальник управління продажів роздрібного бізнесу).

Станом на кінець 2022 року затверджений кількісний склад Кредитного комітету Банку становить 7 осіб та працює у складі:

1. Голова комітету Рогинський В.О. - Заступник Голови Правління;
2. Заступник Голови комітету Галієв Р.У.- Голова Правління;
- 3.Член комітету Перепелиця Д.Д. - Начальник Управління служби безпеки (резервний склад: Рукавцев А.Ю.- заступник начальника Управління служби безпеки);
- 4.Член комітету Ричка С.А.- Начальник юридичного управління (резервний склад: Скрипникова М.А.- Заступник начальника юридичного управління);
5. Член комітету Помазан Ю.А. - Начальник управління ризиків (резервний склад: Богданенко М.В. - Начальника відділу кредитних ризиків Управління ризиків);
6. Член комітету Шелько Н.А. - Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку;
7. Член комітету Чорненський В.Г. - Директор з роздрібного бізнесу (резервний склад: Ридвановський В.П. - Начальник управління продажів роздрібного бізнесу).

На початок 2022 року затверджений кількісний склад **Комітету з питань управління активами та пасивами** становив 7 осіб та **персональний склад Комітету з питань управління активами та пасивами** з урахуванням резервного складу (члени якого мають право приймати участь в засіданні замість членів основного складу лише у випадку їх тимчасової відсутності - хвороба, відпустка, відрядження, навчання тощо) був:

1. Голова комітету Адельшин Ш.Ю. - Заступник начальника Управління казначейських операцій;
2. Заступник Голови комітету Галієв Р.У. - Голова Правління;
3. Член комітету Рогинський В.О. - Заступник Голови Правління;
4. Член комітету Оніпко О.М. - Начальника відділу планування та контролю (резервний склад: Топоркова Р.А. - Начальник Відділ статистичної звітності та економічних нормативів);
5. Член комітету Помазан Ю.А. - Начальник управління ризиків;
6. Член комітету Шелько Н.А. Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку.
7. Член комітету Ержанов А. - Начальник Управління казначейських операцій

Рішенням Наглядової ради (Протокол № 24 від 24.06.2022) з 04.07.2022 виключено з основного складу члена комітету Ержанов А. (Начальника Управління казначейських операцій) та затверджено кількісний склад Кредитного комітету – 6 осіб.

На підставі рішення Наглядової ради Банку № 35 від 07.10.2022 з 10.10.2022 затверджений кількісний склад Комітету з питань управління активами та пасивами - 7 осіб та введено до основного складу Чорненького Володимира Григоровича - члена Правління, Директора з роздрібного бізнесу з резервною заміною Ридвановським Віталієм Петровичем (Начальник управління продажів роздрібного бізнесу).

Станом на кінець 2022 року затверджений кількісний склад Комітету з питань управління активами та пасивами Банку – 7 осіб та приймає рішення у складі:

1. Голова комітету Адельшин Ш.Ю. - Заступник начальника Управління казначейських операцій;
2. Заступник Голови комітету Галієв Р.У. - Голова Правління;
3. Член комітету Рогинський В.О. - Заступник Голови Правління;
4. Член комітету Оніпко О.М. - Начальника відділу планування та контролю (резервний склад: Топоркова Р.А. - Начальник Відділ статистичної звітності та економічних нормативів);
5. Член комітету Помазан Ю.А. - Начальник управління ризиків;
6. Член комітету Шелько Н.А. Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку.
7. Член комітету Чорненький В.Г. - Директор з роздрібного бізнесу (резервний склад: Ридвановський В.П. - Начальник управління продажів роздрібного бізнесу).

На початок 2022 року затверджений кількісний склад **Тарифного комітету** становив – 8 осіб та **персональний склад Тарифного комітету** з урахуванням резервного складу ( члени якого мають право приймати участь в засіданні замість членів основного складу лише у випадку їх тимчасової відсутності - хвороба, відпустка, відрядження, навчання тощо) був:

1. Голова комітету Ріяко Н.М.-Головний бухгалтер (резервний склад: Порхун А.В.- Начальник управління фінансового моніторингу);
2. Заступник Голови комітету Галієв Р.У - Голова Правління;
3. Член комітету Рогинський В.О. - Заступник Голови Правління;
4. Член комітету Скрипникова М.А.- заступник начальника юридичного управління (резервний склад: Кривльов В.В.- Начальник юридичного управління);
5. Член комітету Свічкарь О.В. - Начальник Операційного управління (резервний склад: Казначейська В.І. - Начальник відділу супроводження банківських операцій Операційного управління);
6. Член комітету Шелько Н.А.- Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку;
7. Член комітету Ержанов А. - Начальник Управління казначейських операцій;
8. Член комітету Єщенко С.О.-директор Департаменту інформаційних технологій (резервний склад: Балашов О.В - начальник Відділу супроводження банківських інформаційних систем Департаменту інформаційних технологій).

У зв'язку з внесенням змін до Положення про тарифний комітет Банку, рішення щодо зміни кількісного та персонального складу комітету приймає Правління Банку.

Рішенням Правління Банку (Протокол № 34/4 від 29.06.2022) з 04.07.2022 виключено з основного складу члена комітету Ержанова А. (Начальника Управління казначейських операцій) та затверджено кількісний склад Кредитного комітету – 7 осіб.

На підставі рішення Правління Банку (Протокол № 45/3 від 24.08.2022) з 25.08.2022 виведено Кривльова Володимира Вікторовича (начальника юридичного управління Банку) з основного складу комітету та введено Ричку Сергія Анатолійовича (начальника юридичного управління Банку) до основного складу Тарифного комітету.

Рішенням Правління Банку (Протокол № 53/1 від 05.10.2022) затверджено кількісний склад Тарифного комітету – 8 осіб та включено до основного складу члена комітету

Чорненький В.Г. - Директор з роздрібного бізнесу (та резервний склад: Ридвановський В.П. - Начальник управління продажів роздрібного бізнесу).

15.11.2022 автоматично вибув зі складу комітету Єщенко С.І – у зв'язку зі звільненням.

На підставі рішення Правління Банку (Протокол № 61/3 від 18.11.2022) з 21.11.2022 введено Коробку Андрія Петровича (Директора Департаменту інформаційних технологій) до основного складу комітету Тарифного комітету.

Станом на 31.12.2022 до затвердженого кількісного складу Тарифного комітету – 8 осіб, до якого входять:

1. Голова комітету Ріяко Н.М.-Головний бухгалтер (резервний склад: Порхун А.В.- Начальник управління фінансового моніторингу);
2. Заступник Голови комітету Галієв Р.У - Голова Правління;
3. Член комітету Рогинський В.О. - Заступник Голови Правління;
4. Член комітету Скрипникова М.А.- заступник начальника юридичного управління (резервний склад: Ричка С.А.- Начальник юридичного управління);
5. Член комітету Свічкарь О.В. - Начальник Операційного управління (резервний склад: Казначейська В.І. - Начальник відділу супроводження банківських операцій Операційного управління);
6. Член комітету Шелько Н.А.- Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку;
7. Член комітету Коробка А.П. - директор Департаменту інформаційних технологій (резервний склад: Балашов О.В - начальник Відділу супроводження банківських інформаційних систем Департаменту інформаційних технологій).
8. Член комітету Чорненький В.Г. - Директор з роздрібного бізнесу (резервний склад: Ридвановський В.П. - Начальник управління продажів роздрібного бізнесу).

На 01.01.2022 року **Комітет з інформаційної безпеки** був у складі:

1. Галієв Р.У. - Голова комітету, Голова Правління;
2. Черевичний Ю.А - заступник Голови комітету, Начальник відділу інформаційної безпеки;
3. Рогинський В.О - член комітету, Заступник Голови Правління;
4. Помазан Ю.А.- член комітету, Начальник управління ризиків (резервний склад: Михайлюченко Н.М.- Начальник відділу фінансових ризиків Управління ризиків;
5. Ріяко Н.М.- член комітету, Головний бухгалтер;
6. Масюк О.О. - член комітету, Начальник відділу платіжних карток;
7. Єщенко С.О. - член комітету, Начальник департаменту інформаційних технологій;
8. Перепелиця Д.Д.- член комітету, Начальник управління служби безпеки (резервний склад: Рукавцев А.Ю.- заступник начальника Управління служби безпеки
- 9.Шелько Н.А. – член комітету, Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку.

15.11.2022 автоматично вибув зі складу комітету Єщенко С.І – у зв'язку зі звільненням.

На підставі наказу Голови Правління Банку з 21.11.2022 введено Коробку Андрія Петровича (Директора Департаменту інформаційних технологій) до основного складу комітету Комітету з інформаційної безпеки.

Станом на кінець 2022 року Комітет з інформаційної безпеки працює у складі:

1. Галієв Р.У. - Голова комітету, Голова Правління;
2. Черевичний Ю.А - заступник Голови комітету, Начальник відділу інформаційної безпеки;
3. Рогинський В.О - член комітету, Заступник Голови Правління;
4. Помазан Ю.А.- член комітету, Начальник управління ризиків (резервний склад: Михайлюченко Н.М.- Начальник відділу фінансових ризиків Управління ризиків;
5. Ріяко Н.М.- член комітету, Головний бухгалтер;
6. Масюк О.О. - член комітету, Начальник відділу платіжних карток;



7. Коробка А.П. - член комітету, Начальник департаменту інформаційних технологій;
8. Перепелиця Д.Д.- член комітету, Начальник управління служби безпеки (резервний склад): Рукавцев А.Ю.- заступник начальника Управління служби безпеки
- 9.Шелько Н.А. – член комітету, Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку.

## **2.7.Інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:**

Банк подає всю інформацію про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема відповідно ЗУ «Про банки і банківську діяльність», ЗУ «Про акціонерні товариства», ЗУ «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» тощо.

## **2.8.Посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент; Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту) протягом року:**

Банк керується Кодексом корпоративного управління АТ «СКАЙ БАНК» (далі- Кодекс), затвердженого Загальними зборами акціонерів 17.02.2022 року, зміст якого розміщено на сайті Банку: <https://www.sky.bank/documents> (Розділ Про банк- Документи- Принципи (кодекси) корпоративного управління).

Кодекс відповідає вимогам законодавства.

Протягом 2022 року в Банку не зафіксовано порушень вимог Кодексу корпоративного управління, працівники Банку також дотримуються Кодексу корпоративної етики та Кодексу професійної поведінки працівників, які також розміщені на сайті Банку.

Протягом року Банк не відхилявся від принципів корпоративного управління, передбачених Кодексом корпоративного управління.

Практика корпоративного управління у Банку не перевищує законодавчі вимоги.

Рішення про незастосування деяких положень Кодексу про корпоративне управління протягом року не приймалися.

Корпоративне управління - система відносин між учасниками, Радою банку, Правлінням банку та іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, а також способи прийняття ними рішень.

### **2.8.1. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року:**

Система управління ризиками в Банку дозволяє своєчасно ідентифікувати ризики та адекватно їх оцінювати.

Протягом 2022 року Банк дотримувався нормативів ризику, але були некритичні порушення встановлених параметрів та лімітів. Банк проводив зважену політику управління ліквідності загалом по всім валютам та по гривні зокрема. Про це свідчать cumulative Gap розриви ліквідності в усіх періодах та валютах.

Значними факторами ризику були:

- Наслідки довгострокової пандемії COVID-19 та відповідний вплив обмежувальних заходів на ділову активність клієнтів, погіршення стану економіки, настроїв на фінансових ринках;
- Введення воєнного стану в Україні та його наслідки;
- Повномасштабне вторгнення російських військ на територію України, значна міграція/імміграція населення України, мобілізація до лав Збройних сил України, тимчасова окупація територій.

Однак, ризики на які наражався впродовж року Банк, були контрольованими та менеджментом Банку вживалися невідкладні заходи задля стійкості та безперебійності роботи Банку.

## **2.9. Система управління ризиками (стратегія та політика управління ризиками, суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення, відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності)**

Система управління ризиками Банку побудована з урахуванням розміру Банку, бізнес-моделі, видам та складності операцій, та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідної для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система управління ризиками базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- друга лінія – на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу комплаєнс-контролю;
- третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Стратегія ризик-менеджменту Банку базується на дотриманні принципу безбитковості діяльності та спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю окремих бізнес-напрямів та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк, здійснюючи певні операції.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- Наглядова рада Банку,
- Правління Банку,
- Комітети Правління Банку (кредитний комітет, комітет з питань управління активами та пасивами, тарифний комітет),
- Служба внутрішнього аудиту,
- головний ризик-менеджер (начальник управління ризиками) та управління ризиками,
- головний комплаєнс-менеджер (начальник відділу комплаєнс-ризику) та відділу комплаєнс-ризику,
- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Наглядова рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками.

Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

Серед основних функцій Управління ризиків є забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків; забезпечення методології з управління ризиками; створення системи для ведення та оброблення бази даних щодо ризиків; забезпечення моніторингу та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контроль наближення показників ризиків до ризик-апетиту та лімітів ризику та ініціює вжиття заходів для попередження їх порушень; аналіз можливих сценаріїв; підготовка звітності щодо ризикових позицій та надання рекомендацій Правлінню щодо їх оптимального значення; участь в кредитному процесі в частині оцінки фінансового стану позичальників та оцінки ліквідності забезпечення, аналізу кредитних продуктів та процесів.

**Класифікація ризиків за ступенем впливу на Банк:**

- кредитний ризик,
- ризик ліквідності,
- операційний ризик,
- ризик зміни процентної ставки банківської книги,
- валютний ризик,
- ринковий ризик.

## **Основні складові політики управління окремими видами ризику:**

**Кредитний ризик** – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик є в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Основним органом управління кредитним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування кредитної політики, затвердження кредитних політик та процедур, затвердження основних фінансових параметрів кредитної діяльності. Кредитний комітет є виконавчим комітетом Правління, до складу якого входять керівники підрозділів, що приймають участь у кредитному процесі: Управління служби безпеки, заступник Голови Правління, Голова Правління, Управління ризиків, Юридичного Управління, та інші.

Методи зменшення кредитного ризику, які використовуються в Банку:

- лімітування;
- розгляд кредитної заявки службами Банку, які забезпечують незалежну оцінку проекту (Управління ризиків, Юридичне управління, Управління служби безпеки);
- постійна актуалізація форм кредитних договорів;
- забезпечення (моніторинг наявності, ринкової вартості і ліквідності застави, фінансова порука);
- постійний аналіз фінансового стану і надходжень на поточні рахунки; моніторинг та оцінка застави

Основним інструментом управління кредитними ризиками в Банку є система лімітування, яка включає ліміти трьох типів: ліміти індивідуального кредитного ризику, ліміти за секторами економіки, ліміти концентрацій, ліміти повноважень.

Встановлення лімітів індивідуального кредитного ризику здійснюється на основі аналізу фінансового стану позичальника, забезпечення, концентрації кредитного ризику, репутації позичальника, юридичної експертизи наданих документів.

Для моніторингу кредитного портфелю щомісячно Управління ризиків проводиться аналіз концентрацій ресурсної бази та концентрацію кредитів по галузям економіки, географічним регіонам. Аналізується рівень проблемної заборгованості, стадії знецінення та достатність сформованих резервів. В Банку створений Відділ кредитного адміністрування, який на постійній основі проводить моніторинг кредитного портфелю Банку та виявлення проблемних активів на ранніх стадіях. Управління по роботі з проблемними активами займається роботою з проблемними і непрацюючими активами.

Встановлення лімітів повноважень передбачає систему лімітів кредитному комітету / посадовим особам в розрізі стандартних та нестандартних кредитних продуктів по розміру кредитів одному позичальнику та загального портфеля виданих кредитів.

**Ризик ліквідності** – наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Основним органом управління ризиком ліквідності в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування політики з управління ліквідністю, затвердження відповідних політик та процедур. Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП) є виконавчим комітетом Правління, до функцій якого входить впровадження політики управління ліквідністю, прийняття поточних рішень щодо управління ліквідністю, затвердження та розгляд внутрішніх лімітів Банку. Управління ліквідністю в Банку розподіляється на 3 складові: щоденне управління ліквідністю, поточне управління ліквідністю та довгострокове управління ліквідністю. Управління миттєвою ліквідністю здійснюється Управлінням казначейських операцій шляхом аналізу залишків на кореспондентських рахунках на початок дня, даних платіжного календаря щодо надходжень та відтоку коштів, планів по операціям впродовж дня, інформації про рух коштів на рахунках клієнтів. Управління поточною ліквідністю (строком на 1 місяць) здійснюється сумісно Управлінням казначейських операцій, КУАП та Управлінням ризиків шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах – при цьому застосовується метод аналізу джерел і використання коштів, який полягає у визначенні величини розриву ліквідності протягом заданого періоду, що дорівнює різниці між очікуваними надходженнями і потенційними

відтоками грошових коштів. Управління довгостроковою ліквідністю (на строк більше 1-го місяця) здійснюється сумісно Управлінням казначейських операцій, КУАП та Управлінням ризиків методом ресурсного розриву (шляхом оцінки ступеню невідповідності строкової структури активів і строковій структурі пасивів).

**Операційний ризик** — це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи у кризових ситуаціях. Основним органом управління операційним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування політики з управління операційним ризиком, затвердження відповідних політик та процедур. До функцій Правління входить втілення політики управління операційним ризиком, удосконалення бізнес-процесів, запровадження систем внутрішнього контролю. Організацію роботи з мінімізації операційного ризику та контроль за виконанням рішень Управління ризиків і рекомендацій Управління внутрішнього аудиту здійснює Правління Банку. Контроль за операційним ризиком здійснюється Управлінням ризиків в частині надання рекомендацій структурним підрозділам Банку на стадії розроблення і впровадження нових продуктів, процесів, систем. Відділом внутрішнього аудиту здійснюється проведення аудиту діяльності структурних підрозділів Банку, Департаментом інформаційних технологій здійснюється контроль в частині забезпечення коректності функціонування програмних комплексів Банку, створення комплексної системи інформаційної безпеки Банку, Управління бухгалтерського обліку та звітності, Операційне управління та Відділ загальнобанківської методології здійснюють контроль за розробкою методології, організації та ведення бухгалтерського обліку, дотримання структурними підрозділами вимог облікової політики банку.

**Ризик зміни процентної ставки банківської книги** – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Основним органом управління ризиком зміни процентної ставки в Банку є Правління. Функції проведення політики управління процентним ризиком, прийняття рішень щодо управління процентним ризиком, у тому числі рішення щодо зміни рівня процентних ставок, організації моніторингу та перегляду процентних ставок за видами валют, у розрізі строків, видів продуктів, організації контролю за дотриманням допустимого рівня процентного ризику та виконанням відповідних рішень структурними підрозділами покладаються на КУАП. Управління ризиків оцінює вартість зобов'язань та прибутковість активів, відповідність термінів погашення активів та зобов'язань, рентабельність активів банку, чистої процентної маржі, спреда банку, надає рекомендації Комітету з питань управління активами та пасивами щодо зміни процентних ставок за депозитними та кредитними продуктами.

**Валютний ризик** виникає через наявність потенційного ризику для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Управління валютним ризиком базується на обраній стратегії менеджменту валютного ризику, яка включає у себе наступні елементи: централізація управління валютним ризиком, використання усіх можливих заходів уникнення ризику, що призводить до значних збитків, контроль та мінімізація сум збитків, якщо не існує можливості уникнення ризику, хеджування валютного ризику за умов неможливості його уникнення. Основним інструментом управління валютним ризиком у банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення лімітів на загальну відкриту валютну позицію по Банку в цілому; суму можливих збитків від зміни валютного курсу; казначейські операції (казначейські неторговельні операції із готівковою іноземною валютою).

**Ринковий ризик** – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі Банку. Цей ризик впливає з дилінгу, прийняття позицій з боргових цінних паперів, валют, товарів та похідних

інструментів та впливу макроекономічних показників. З метою управління ринковим ризиком Банком застосовуються наступні інструменти: встановлення лімітів на контрагентів встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції, оцінка волатильності котирувань, позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку або значного зниження ресурсної бази Банку, формування резервів на покриття можливих збитків.

## **2.10. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю:**

**Організація системи внутрішнього контролю Банку** побудована з врахуванням розміру Банку, видів та обсягу операцій Банку, ризиків, що виникають під час діяльності Банку.

Правовою основою системи внутрішнього контролю є чинне законодавство України, нормативно-правові акти Національного банку України, внутрішні нормативні документи Банку та міжнародні правила.

Банк впровадив процедури контролю організаційно шляхом розподілу в межах організаційної структури повноважень, обов'язків та відповідальності щодо здійснення внутрішнього контролю між підрозділами, між керівниками та між працівниками банку. Підпорядкованість, обов'язки, права та відповідальність працівників визначаються в посадових інструкціях; взаємодія суб'єктів організаційної структури визначені положеннями про підрозділи.

Система внутрішнього контролю (далі-СВК) Банку охоплює всі структурні підрозділи Банку та ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту. Суб'єктами СВК є Наглядова рада Банку, Правління Банку, Служба внутрішнього аудиту, Головний бухгалтер і його заступники, Управління ризиків, Відділ комплаєнс-контролю, керівники підрозділів і працівники, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами Банку (зокрема, Операційне управління, Управління бухгалтерського обліку та звітності, Управління служби безпеки, Юридичне управління та інші підрозділи).

Банком визначено у внутрішньобанківських документах процедури та заходи з контролю, які застосовуються підрозділами кожної з трьох ліній захисту. Відповідно до внутрішньобанківських положень керівники всіх структурних підрозділів (управлінь, відділів, комітетів, відділень) несуть повну відповідальність за роботу відповідних підрозділів / колегіальних органів та підпорядковані Голові Правління Банку та/або члену Правління, які є кураторами цих структурних підрозділів. Відповідно до розподілу повноважень та відповідальності згідно з таким розподілом, за кожним з членів Правління Банку чітко закріплено окремі напрями діяльності Банку, що здійснюються структурними підрозділами.

У Банку створена система управління ризиками (СУР), яка ґрунтується на розподілі обов'язків між структурними підрозділами із застосуванням моделі трьох ліній захисту, та в цілому забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг та звітування щодо всіх суттєвих ризиків банку з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності. Розроблені банком внутрішні документи з питань управління ризиками постійно переглядаються та оновлюються з метою забезпечення відповідності вимогам «Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах», затвердженого Постановою Правління НБУ від 11.06.2018 № 64.

Банк забезпечує виконання заходів з моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, здійснення перевірки й оцінки ефективності системи внутрішнього контролю та інформування керівників підрозділів Банку, які відповідають за вжиття коригуючих дій, та керівників Банку щодо виявлених в ній недоліків, з періодичністю визначеною внутрішньою політикою контролю, а також процедурами внутрішнього аудиту. Даний моніторинг відбувається двома підрозділами банку - відділом комплаєнс-контролю та Службою внутрішнього аудиту. Обома підрозділами розроблено порядки моніторингу, СВА забезпечено його виконання з кінцевою оцінкою ефективності СВК та доведенням до Наглядової ради Банку.

Протягом 2022 року Службою внутрішнього аудиту Банку надано, а підрозділами Банку виконано у більшій мірі виконано, рекомендації за результатами аудиту щодо

вдосконалення системи внутрішнього контролю Банку, системи управління ризиками та системи корпоративного управління Банку.

**Цілями системи внутрішнього контролю є:**

- ефективність проведення операцій Банку, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;
- ефективність управління ризиками;
- адекватність, усебічність, повнота, надійність, доступність, своєчасність подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності; повнота, своєчасність та достовірність відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;
- комплаєнс-контроль за процедурами контролю;
- ефективність управління персоналом;
- недопущення використання послуг Банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

**Функціонування системи внутрішнього контролю забезпечується у Банку шляхом:**

- контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку;
- розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- запровадження процедур внутрішнього контролю;
- проведення моніторингу системи внутрішнього контролю;
- запровадження процедур внутрішнього аудиту.

**Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку є:**

Наглядова рада Банку; Правління Банку; Комітети Правління (Кредитний комітет, Комітет з питань управління активами і пасивами, Тарифний комітет та Комітет з інформаційної безпеки); Служба внутрішнього аудиту; CRO та Управління ризиків; CCO та відділ комплаєнс - контролю; бізнес-підрозділи і підрозділи підтримки; Керівники підрозділів і працівники, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами Банку.

**Принципи побудови системи внутрішнього контролю Банку:**

- дієвість та ефективність – організація постійного процесу внутрішнього контролю, інтегрованого в поточну діяльність Банку та зрозумілого на всіх рівнях персоналу Банку;
- розподіл обов'язків – забезпечення уникнення ситуації, за якої одна особа здійснює повний контроль над функцією чи видом діяльності Банку (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку);
- всебічність – охоплення всіх видів діяльності Банку та всіх його підрозділів;
- своєчасність – створення системи внутрішнього контролю, яка надає можливість отримати інформацію про загрозу виникнення втрат Банку раніше, ніж такі втрати будуть понесені;
- незалежність – відокремлення функції оцінки ефективності системи внутрішнього контролю від функцій її організації і здійснення;
- конфіденційність – недопущення розголошення інформації особам, у яких немає повноваження щодо її отримання.

**Функціонування системи внутрішнього контролю в Банку забезпечує:**

- розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між органами управління Банку, між його структурними підрозділами, між працівниками Банку з метою уникнення їх дублювання;
- подвійний контроль, який полягає в дотриманні правила «двох рук» під час здійснення операцій Банку та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може належати до повноважень однієї особи. Окремі операції Банку можуть виконуватися від їх ініціювання до відображення в обліку та/або звітності однією особою за умови здійснення подальшого контролю за цими операціями;
- проведення ретельного та всебічного аналізу операцій Банку до початку, а також після їх здійснення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу;

- організацію операційної діяльності Банку та облік операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного Банку України;
- виконання вимог щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах згідно з нормативно-правовими актами Національного Банку України;
- упровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів Національного Банку України з питань інформаційної безпеки;
- захист від навмисних і ненавмисних дій персоналу;
- підвищення кваліфікаційного рівня персоналу.

Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності та включає попередній, поточний та подальший контроль операцій банку. Система внутрішнього контролю функціонує на трьох рівнях:

- 1-й - бізнес підрозділи;
- 2-й - управління ризиків та комплаєнс-контролю;
- 3-й - підрозділ внутрішнього аудиту.

Крім того, у Банку впроваджено моніторинг системи внутрішнього контролю, з метою виявлення недоліків функціонування системи внутрішнього контролю.

### **2.11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку:**

У Банку функціонує Служба внутрішнього аудиту – структурний підрозділ, який є складовою системи внутрішнього контролю та підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді Банку.

Діяльність Служби внутрішнього аудиту здійснюється згідно плану роботи на поточний рік, затвердженого Наглядовою радою Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність банку, перевіряє наявність, оцінює ефективність та адекватність роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління банком, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних банком операцій, у тому числі щодо запобігання використанню банківської системи для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму та здійснює інші функції, передбачені законодавством України.

За результатами проведених аудиторських перевірок надано рекомендації підрозділам, що перевірялись, та Правлінню Банку щодо удосконалення системи внутрішнього контролю, процесів управління банком та системи управління окремими видами ризиків. Інформація про результати аудиторських перевірок та прийняті організаційні (коригувальні) заходи керівництвом Банку доводиться до відома Наглядової ради Банку.

Про результати діяльності Служба внутрішнього аудиту періодично звітує Наглядовій раді Банку.

### **2.12. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента:**

Протягом 2022 року обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента депозитарною установою в системі депозитарного обліку встановлено *16 акціонерам*, яким належить *2 538 штук простих іменних акцій*, що складає *0,0717 %* від статутного капіталу Банку, власники яких протягом одного року з дня набрання чинності Закону України «Про Депозитарну систему України» не уклали з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені.

### **2.13. Інформація про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень:**

Протягом 2022 року проведені річні Загальні збори акціонерів 30.03.2022 та позачергові загальні збори акціонерів 17.02.2022 та 11.03.2022.

Відповідно до законодавства України протоколи всіх проведених у 2022 році Загальних зборів акціонерів з описом питань порядку денного Загальних зборів та прийнятих по ним

рішень розміщено на сайті Банку (розділ Протоколи Загальних зборів): <https://www.sky.bank/uk/docs>.

На кожних загальних зборах акціонерів розглядаються питання щодо:

- обрання лічильної комісії річних/позачергових Загальних зборів акціонерів Банку. Припинено повноваження членів лічильної комісії з моменту закриття Загальних зборів акціонерів Банку;

- обрання секретаря річних/позачергових Загальних зборів акціонерів Банку;

- затвердження визначеного порядку проведення (регламенту) річних/позачергових Загальних зборів акціонерів Банку.

Позачерговими Загальними зборами (ЗЗА від 17.02.2022) приймалися рішення з питань, віднесених до їх компетенції відповідно до чинного законодавства та Статуту Банку, а саме:

1. Внесено змін до СТАТУТУ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» шляхом викладення його у новій редакції.

2. Внесено змін до внутрішніх положень Банку (ПОЛОЖЕННЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ АТ «СКАЙ БАНК», ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ АТ «СКАЙ БАНК», КОДЕКСУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АТ «СКАЙ БАНК») та затверджено їх у новій редакції.

Позачерговими Загальними зборами (ЗЗА від 11.03.2022) приймалися рішення з питань, віднесених до їх компетенції відповідно до чинного законодавства та Статуту Банку, а саме:

1. Надано згоду на вчинення значного правочину, ринкова вартість майна, робіт або послуг за якого перевищує 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку (Вартість активів Банку за даними річної фінансової звітності за 2020р. становить 1 074 499 тис.грн.), а саме на укладення Банком з Національним банком України Додаткового договору до Генерального кредитного договору № 351254-ГК від 21.04.2020 щодо внесення змін, пов'язаних із збільшенням максимально можливого розміру зобов'язань з урахуванням вартості пулу заставлених активів за Генеральним кредитним договором (максимально можливий розмір зобов'язань – 1 415 000 000,00 грн, а максимально можливий розмір зобов'язань за цим договором з урахуванням вартості пулу активів (майна) становить 3 101 000 000,00 грн.

Річними Загальними зборами (ЗЗА від 30.03.2022) приймалися рішення з питань, віднесених до їх компетенції відповідно до чинного законодавства та Статуту Банку, а саме:

1. Затверджено звіт Наглядової ради Банку за 2021 рік. Затверджено заходи за результатами розгляду звіту Наглядової ради Банку за 2021 рік. Роботу Наглядової ради Банку за 2021 рік визнано задовільною.

2. Затверджено звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2021 рік.

3. Затверджено річний звіт (річну фінансову звітність) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» за 2021 рік. За підсумками фінансового року вартість активів Банку складає 2 587 319,03 тис. грн.

4. Визначено розмір чистого прибутку за річною фінансовою звітністю за 2021 року, затвердженою цими загальними зборами акціонерів Банку, у сумі 20 354 219,41 грн. та розподілено: 5% до Резервного фонду Банку, 95% - на покриття збитків минулих років. Дивіденди не виплачувалися.

5. Затверджено основні напрямки діяльності Банку на 2022 рік (*порівняно з 2021 роком суттєвих змін не було*).

6. Затверджено Положення про винагороду членів наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК»

#### **2.14. Інформація про проведені засідання наглядової ради та загальний опис прийнятих на них рішень за рік:**

Протягом 2022 року Наглядова рада Банку здійснювала свою діяльність шляхом проведення засідань у форматі телефонних конференцій та опитування, на засідання запрошувався Голова Правління, керівники підрозділів контролю, корпоративний секретар та



наглядовець Національного банку України. По всіх питаннях порядку денного засідань Наглядової ради її члени голосували особисто та рішення приймалися простою більшістю голосів, з врахуванням того, що кожний член Наглядової ради має один голос. Переважне право голосу (у разі рівного розподілу голосів за і проти) Голови наглядової ради Банку не застосовувалося. Проведення засідань Наглядової ради відбувалось відповідно затвердженого Плану роботи Наглядової ради Банку 2022 рік (Протокол Наглядової ради 1 від 14.01.2022). У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Наглядовою радою прийнято рішення про розгляд питань, визначених Планом роботи на 2022 рік без дотримання граничних строків (на підставі Протоколу НР № 9 від 24.02.2022).

Всі рішення, прийняті Наглядовою радою, оформлювалися протоколами, які підписані Головою Наглядової ради - Головуючим на засіданні і секретарем Наглядової ради (корпоративним секретарем). Процедура скликання та проведення (опитування) засідань Наглядової ради визначена в Положенні про Наглядову раду Банку.

Протягом 2022 року Наглядовою радою проведено 45 засідань, на яких приймалися рішення з питань, віднесених до компетенції Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, в тому разі щодо:

- активації Плану відновлення діяльності Банку;
- перегляд Програми капіталізації (продовження строків по субборгу);
- організації та проведення Загальних зборів акціонерів;
- розгляд квартальних звітів ССО, CRO та Правління Банку;
- розгляд впливу макроекономічних змін на діяльність банку (зміна облікової ставки НБУ);
- внесення змін до організаційної структури Банку, у тому числі перерозподіл сфер відповідальності членів Правління Банку;
- призначення Директора з роздрібного бізнесу, члена Правління Банку;
- прийняття рішення щодо вчинення значного правочину;
- розгляд Пропозиції акціонера щодо попереднього погодження кандидата на посаду Незалежного члена Наглядової ради Банку (до його обрання Загальними зборами акціонерів Банку на посаду);
- розгляд інформації про врахування в роботі та виконання рекомендацій Національного банку України за результатами оцінки SREP Банку;
- затвердження персонального складу комітетів Правління Банку;
- затвердження внутрішніх документів щодо структурних підрозділів;
- обрання оцінювачів майна Банку та затвердження умов договорів, що укладались з ними, встановлення розміру оплати їх послуг;
- обрання та затвердження умов договорів із зовнішнім аудитором для проведення зовнішнього аудиту діяльності Банку, погодження строків виконання аудиторських процедур зовнішнім аудитором для проведення аудиту річної фінансової звітності за 2022 рік, контролю виконання Плану заходів за наслідками розгляду висновків аудиторської фірми за 2021 рік;
- затвердження результатів щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, Правління Банку в цілому, членів Правління банку окремо, керівників підрозділів контролю та вжиття заходів з удосконалення механізмів їх діяльності тощо.

#### **2.15. Інформація про проведені засідання виконавчого органу та загальний опис прийнятих на них рішень:**

Протягом 2022 року було проведено 79 засідань Правління (розглянуто 153 питання), що підтверджується відповідними протоколами.

Правлінням Банку були розглянуті наступні питання: затверджено План роботи Правління Банку на 2023 рік; затверджені квартальні Звіти Правління АТ «СКАЙ БАНК»; затверджені зміни в складі комітетів Правління; затверджені положення про комітети Правління та затвердження змін та доповнень до цих редакцій; визначений порядок роботи Банку у зв'язку з воєнними діями; визначення дій Банку у зв'язку з засвідченням Торгово-Промисловою палатою України форс-мажорні обставини та встановленими обмеженнями Національного

банку постановами №18 та №23; визначення порядку роботи відділень у період запровадження воєнного стану на території України; затвердження тесту на знецінення активів та відображення в обліку знецінення активів з права користування та зменшення зобов'язань з орендної плати в зв'язку з внесенням змін до договорів оренди приміщень, затвердження в новій редакції Публічних договорів Банку; затвердження внутрішніх нормативних документів, що належить до компетенції Правління Банку; Затвердження змін до Стандартів банківських продуктів; визначення переліку осіб, що можуть бути віднесені до пов'язаних із АТ "СКАЙ БАНК" (За МСФЗ) ; Затвердження переліку пов'язаних із Банком осіб; розгляд звітів головного комплаєнс-менеджера; розгляд профіля комплаєнс ризику; розгляд звіту з моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; розгляд звітів начальника служби внутрішнього аудиту Банку; розгляд Звіту ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»; розгляд висновків незалежних оцінювачів щодо справедливої вартості об'єктів основних засобів; перегляд (встановлення значень) лімітів по портфелю цінних паперів; прийняття рішення за розглядом Звіту комісії щодо погодження суб'єкта оціночної діяльності для здійснення повторної оцінки майна банку; затвердження фінансової звітності банку у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Також на постійній основі розглядалися та затверджувалися наступні питання: погодження Декларації схильності до ризиків; інформація щодо виконання Оперативного плану реалізації стратегії управління проблемними активами; інформація щодо моніторингу системи індикаторів ПВД; розгляд результатів стрес-тестування банківських ризиків; розгляд звіту про операційні ризики та додаткового стрес-тесту операційного ризику (сценарний); розгляд фактичних показників за ключовими індикаторами операційного ризику Банку (KRI); розгляд показників впровадження стратегії управління проблемної та виконання Оперативного плану роботи з НПА; аналіз дотримання лімітів банківських ризиків; розгляд звіту про динаміку банківських ризиків; про затвердження проекту Програми капіталізації АТ «СКАЙ БАНК» щодо збільшення регулятивного капіталу; розгляд питання щодо впливу наслідків введення воєнного стану на території України на ліквідність Банку; аналіз поточної ситуації з нарахуванням процентів по кредитним операціям і подальшим обліком несплачених процентів і визначення умов дії "кредитних канікул"; встановлення лімітів на операції з банками-контрагентами; про розгляд та узгодження Бюджету АТ «СКАЙ БАНК»; розгляд питань фінансового моніторингу на виконання пункту 9 розділу 2 Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого рішенням Правління НБУ №65 від 19.05.2020; затвердження рішень кредитного комітету Банку про можливість здійснення з контрагентом/позичальником активних операцій у розмірі 10 відсотків і більше регулятивного капіталу Банку.

## **2.16. Інформація про проведені засідання комітетів виконавчого органу та загальний опис прийнятих на них рішень:**

### **Комітет з питань управління активами та пасивами:**

Засідання Комітету проводяться відповідно до Положення про Комітет з питань управління активами та пасивами, у 2022 році було проведено 27 засідань, на яких розглянуто 55 питань, з періодичним розглядом наступних питань: розгляд результатів аналізу депозитного портфелю фізичних осіб, ринкових ставок фізичних та юридичних осіб в розрізі валют та строків, загальної вартості залучених банком ресурсів та GAP аналізу ліквідності банку з управлінськими корегуваннями на базі файлу А7; динаміка зміни портфелю цінних паперів в розрізі валют та строків погашення та аналіз дотримання лімітів портфелю цінних паперів; розгляд пропозиції по встановленню лімітів портфелю цінних паперів; про затвердження відсоткових ставок по залученню вільних коштів юридичних осіб в розрізі валют та строків; про затвердження відсоткових ставок по залученню вільних коштів фізичних осіб в розрізі валют та строків; звітність про ризики, на які наражається Банк, а саме параметрів ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, валютного, ринкового ризику, параметрів операційних ризиків та достатності капіталу та висновків управління ризиків щодо концентрації ризиків та фінансова звітність Банка; розгляд результатів дотримання ризик-апетиту; розгляд результатів стрес-тестування банківських ризиків; інформація про дотримання лімітів ризиків, дотримання Декларації ризик-апетитів Банку та

аналіз системи індикаторів раннього попередження; розгляд інформації щодо моніторингу ринку процентних ставок по залученню на строкові вклади фізичних та юридичних осіб тощо.

#### **Кредитний комітет:**

Засідання Комітету проводяться відповідно до Положення про Кредитний комітет. Протягом 2022 року було проведено 84 засідань, на яких розглянуто 142 питань, з періодичним розглядом наступних питань: прийняття рішення щодо надання кредитів юридичним особам та фізичним особам; актуалізація вартості заставного майна; прийняття рішення щодо зміни умов за кредитними угодами; відкриття кредитних ліній юридичним особам; класифікація активних операцій, фінансових зобов'язань, дебіторської заборгованості; Про надання банківських гарантій; Про встановлення правил роботи банку, враховуючи обмеження, встановлених Національним банком Постановою №23 від 25.02.2022; розгляд стану Позичальників на момент дії Воєнного стану в Україні; перегляд умов кредитування за кредитними лініями в режимі овердрафт юридичних осіб на період військового стану; розгляд питання щодо страхування заставного майна Позичальників на період дії Воєнного стану в Україні; про встановлення лімітів на операції з банками-контрагентами; щодо надання кредитної лінії в режимі «овердрафт» клієнтам-юридичним особам банку; щодо проведення операцій купівлі та продажу цінних паперів; щодо проведення реструктуризації за кредитними угодами; щодо внесення змін в договори застави та надання дозволів на проведення державної реєстрації майна; про класифікацію активних операцій, фінансових зобов'язань та дебіторської заборгованості на індивідуальній та груповій основі, з урахуванням нарахованих процентів, у розрізі класів в гривневому еквіваленті всіх валют; про класифікацію банків-контрагентів; розрахунок кредитного ризику за коштами, розміщеними на їх кореспондентських рахунках, та формування резерву для відшкодування можливих втрат за залишками на кореспондентських рахунках; про класифікацію цінних паперів, розрахунок кредитного ризику та формування резерву для відшкодування можливих збитків за операціями з цінними паперами, про актуалізацію заставної вартості; аналіз поточної ситуації з нарахуванням процентів по кредитним операціям і подальшим обліком несплачених процентів і визначення умов дії "кредитних канікул"; про розгляд питання щодо аналізу впливу утримання портфелю цінних паперів у торговому портфелі та портфелі до погашень тощо.

#### **Тарифний комітет:**

Засідання Комітету проводяться відповідно до Положення про Тарифний комітет.

В звітному періоді Комітетом здійснювалася робота по встановленню гнучких конкурентних тарифів на діючі послуги та на нові послуги та продукти Банку, постійно проводилися коригування існуючих тарифів на банківські послуги та продукти на підставі даних моніторингу вартості аналогічних банківських, фінансових послуг з врахуванням ризиків, що пов'язані зі зміною та встановленням тарифів і впровадженням нових видів банківських послуг. Протягом 2022 року було проведено 18 засідань, на яких розглянуто 27 питань, з періодичним розглядом наступних питань: змінювалися умови за депозитними (вкладними) операціями в національній та іноземних валютах для фізичних осіб; встановлювалися ставки за депозитними операціями для юридичних осіб; вносилися зміни до стандартних умов та тарифних пакетів з розрахунково-касового обслуговування юридичних та фізичних осіб в національній та іноземних валютах; змінювалися умови за тарифними пакетами з обслуговування клієнтів по картковим продуктам та зарплатним проектам. Вирішувалися питання щодо встановлення плати за користування тимчасово вільними коштами на поточних рахунках клієнтів. З метою розширення клієнтської і ресурсної бази та для збільшення доходів Тарифний комітет затверджував/ або скасовував акційні пропозиції на окремі операції у визначені строки (акційні процентні ставки закладами). Вносилися зміни до тарифів на брокерські послуги з торгівлі цінними паперами.

#### **Комітет з інформаційної безпеки:**

Засідання Комітету проводяться відповідно до Положення про Комітет з інформаційної безпеки. У 2022 році було проведено 2 засідання на якому прийнялось рішення щодо погодження Політика управління інформаційною безпекою АТ «СКАЙ БАНК», Стратегія розвитку системи управління інформаційною безпекою АТ «СКАЙ БАНК», Порядок проведення навчання працівників вимогам щодо інформаційної безпеки АТ «СКАЙ БАНК»,

Політики віддаленого доступу АТ «СКАЙ БАНК», Політики парольного захисту АТ «СКАЙ БАНК», Процедури надання, відкликання, контролю та періодичної перевірки прав віддаленого доступу до інформаційних систем в АТ «СКАЙ БАНК», та Положення по використанню змінних носіїв інформації АТ «СКАЙ БАНК»..

## **2.17. Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради, виконавчого органу фінансової установи та впливових осіб:**

Розміри винагород та умови їх виплати Голові та членам Наглядової ради Банку встановлюються Загальними зборами акціонерів Банку у відповідності до Статуту Банку, чинного законодавства України, Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку та встановлюється у фіксованому розмірі у Договорі, який укладається з Головою та з кожним членом Наглядової ради.

У звітному році діяли договори, що уклалися з членами Наглядової ради Банку 01.04.2021, на платній основі у фіксованій сумі: Кішкіновим Р.С., Тулібергеновим Є.М., Подеряко А.Г. Договір з Головою Наглядової ради Бабаєвим А.Ш. укладений на безоплатній основі.

Виплата винагороди здійснювалась з дати обрання Наглядової ради членів (співпадає з датою укладання цивільно правових договорів з членами Наглядової ради) з урахуванням умов, викладених у Договорі. При достроковому припиненні повноважень члена Наглядової ради розмір винагороди розраховується пропорційно фактичному терміну здійснення функцій члена Наглядової ради за звітний період. Загальна сума фіксованої винагороди членів Наглядової ради (чотири одержувачі) за 2022 рік складає 846,7 тис. грн.

Компенсацій витрат членів Наглядової ради, пов'язані з виконанням ними своїх повноважень у службовому відрядженні, у звітному році не проводилося.

Виплата будь-яких змінних складових винагород Голові та членам Наглядової ради Банку Положенням про винагороду членам Наглядової ради Банку не передбачається. Положенням про винагороду програма стимулювання членам Наглядової ради Банку не встановлена та додаткові програми, у тому числі програми пенсійного забезпечення, не передбачені.

Протягом 2022 року рішень Загальних зборів акціонерів Банку щодо виплати змінної частини винагороди членам ради Банку не приймалися.

Протягом звітнього року членам Наглядової ради не виплачувалася відкладена винагорода.

Протягом звітнього фінансового року членам Наглядової ради не виплачувались суми відкладеної винагороди за попередні фінансові роки.

Члени Наглядової ради здійснюють свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів, умовами яких не передбачається виплати під час прийняття та звільнення (припинення повноважень за рішенням Банку). Таким чином, протягом року виплати під час прийняття на роботу та під час припинення повноважень членам Наглядової ради не здійснювалися.

Члени Правління Банку отримують винагороду згідно з контрактами та Штатним розписом Банку, затвердженими рішенням Наглядової ради Банку. Порядок виплати винагороди членам Правління Банку встановлюється Положенням про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб, затвердженого Наглядовою радою Банку. Протягом 2022 року члени Правління Банку отримували фіксовану частину винагороди згідно Штатного розпису Банку, затверджених рішенням Наглядової ради Банку. Порядок виплати винагороди членам Правління Банку встановлюється Положенням про винагороду членів Правління затвердженого Наглядовою радою Банку.

За 2022 рік розмір виплаченої фіксованої частини винагороди Голови та членів Правління (п'ять одержувачів) складав 4540,9 тис. грн та інші заохочувальні та компенсаційні виплати – 200 тис. грн.

У Банку відсутні зобов'язання перед членами Правління щодо невикраденої відкладеної винагороди як за звітний так і за попередній роки.

З 16.09.2022 призначено на посаду Директора з роздрібного бізнесу, члена Правління Банку. Виплати під час прийняття на роботу не виплачувалося. Звільнень з посади членів Правління впродовж 2022 року не було.

Члени Правління Банку не отримують винагороду за участь у створених Правлінням комітетах Банку.

Рішенням Наглядової ради визначений Перелік осіб, які мають вплив на ризик профіль Банку. Так, окрім керівників Банку, до нього ввійшли: начальник служби внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер (за посадою начальник управління ризиків), головний комплаєнс-менеджер (за посадою - начальник відділу комплаєнс-контролю).

Впливові особи отримують винагороду згідно Штатним розписом Банку, затвердженими рішенням Наглядової ради Банку.

За 2022 рік розмір виплаченої фіксованої частини винагороди впливових осіб (три одержувачі) складав 1960,1 тис. грн. та інші заохочувальні та компенсаційні виплати – 150 тис грн.

Протягом звітнього року невикраденої відкладеної винагороди впливовим особам не було.

Протягом 2022 року сум відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачених впливовим особам, не було.

Виплат під час прийняття на роботу, здійснених на користь впливових осіб, протягом фінансового року не було.

Виплат будь- яких сум під час звільнення впливових осіб, здійснених протягом фінансового року не було, оскільки трудові договори не припинялися.

## **2.18. Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента:**

Посадові особи Банку - це Голова та члени Наглядової ради, Голова та члени Правління.

Порядок призначення та звільнення членів Наглядової ради та Правління визначається Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду та Положенням про Правління Банку, які відповідають вимогам чинного законодавства України і розміщені на сайті Банку: <https://www.sky.bank/ua/documents>.

### **Обрання членів Наглядової ради:**

Члени Наглядової ради обираються акціонерами на Загальних зборах у кількості п'яти осіб, з них незалежні члени - не менше трьох осіб, на строк три роки виключно шляхом кумулятивного голосування. Членами Наглядової ради можуть бути незалежні члени Наглядової ради, учасники Банку та представники учасників Банку, які обираються з числа акціонерів та/або їх представників та незалежних членів які мають повну дієздатність. Кандидати, які висувуються для обрання до складу Наглядової ради, мають відповідати вимогам, що висувуються до керівників Банку згідно законодавства України щодо ділової репутації та професійної придатності, повинні мати бездоганну ділову репутацію, а щодо незалежних членів ради – також вимогам законодавства щодо їх незалежності. Під час обрання членів Наглядової ради Банку має бути забезпечена колективна придатність Наглядової ради Банку. Для цього поточний склад Наглядової ради банку під час внесення питання про обрання нових членів Наглядової ради на розгляд загальних зборів учасників банку визначає відповідність профілю конкретного кандидата в члени ради банку загальному профілю ради банку відповідно до матриці профілю ради банку. Право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради мають акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру. Обраними до складу Наглядової ради вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів серед тих, хто набрав більш як 50 відсотків голосів. Голосування проводиться окремо щодо кожного з кандидатів, внесених до списку для голосування, але єдиним бюлетенем для кумулятивного голосування. Відповідно до частини дванадцятої статті 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» голова та члени ради банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Рішенням загальних зборів акціонерів 31.03.2021 обрано до складу Наглядової ради Банку наступних осіб:

Бабаєв Аріф Шавердійович має висновок Національного банку України від 09.06.2017 р щодо відповідності професійної придатності та ділової репутації займаній посаді (Електронне повідомлення НБУ №27-0006/41205 від 12.06.2017).

Кішкінов Роман Сергійович має висновок Національного банку України від 31.05.2017 р щодо відповідності професійної придатності та ділової репутації займаній посаді (Електронне повідомлення НБУ №27-0006/39563 від 02.06.2017).

Тулібергенов Єркебулан Муратович має висновок Національного банку України про висновок від 02.06.2017 р щодо відповідності професійної придатності та ділової репутації займаній посаді (Електронне повідомлення №27-0006/40374 від 07.06.2017) .

Подеряко Андрій Григорович має рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 25.02.2021 № 74 «Про погодження Подеряка Андрія Григоровича як кандидата на посаду члена Наглядової ради (незалежного директора) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК»».

Члени Ради здійснюють свої повноваження на підставі укладених цивільно-правових договорів від 01.04.2021, які з боку Банку підписуються особою, уповноваженою Загальними зборами.

### **Припинення повноважень членів Ради:**

По закінченні строку, на який обрано членів Наглядової ради, Загальні збори приймають рішення про припинення повноважень членів ради і обирають новий склад Наглядової ради. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень тільки усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень приймається Загальними зборами простою більшістю голосів присутніх на зборах. Ці вимоги не застосовуються до права акціонера, представник якого обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника – члена Наглядової ради. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються: за його бажанням за умови письмового повідомлення про це за два тижні; в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я; в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради; в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим; у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера; в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

У разі, якщо незалежний член ради (незалежний директор) протягом строку своїх повноважень перестав відповідати вимогам, визначеним законодавством України, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення до Банку. З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів Банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

Впродовж 2022 року повноваження членів Наглядової ради не припинялися.

### **Призначення членів Правління:**

Члени Правління призначаються рішенням Наглядової ради за поданням Голови Наглядової ради/Правління в кількості не менше, ніж визначено Статутом. Кількісний склад Правління складає не менш ніж три особи і може змінюватись в залежності від поточної необхідності Наглядовою радою. Пропозиція щодо кандидатур на обрання до складу Правління подається до Наглядової ради та повинна містити вичерпну інформацію про таких осіб із урахуванням кваліфікаційних вимог щодо професійної придатності та ділової репутації членів Правління – як керівників Банку, встановленим чинним законодавством України та нормативними актами Національного банку України. Після обрання Наглядовою радою Голови та членів Правління, з ними укладаються трудові договори у яких передбачаються права, обов'язки, відповідальність сторін, розмір винагороди, строк дії, підстави дострокового

припинення контракту тощо. Одна і та сама особа може призначатись членом Правління необмежену кількість разів. Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади Голову та членів Правління Банку. Голова Правління банку та головний бухгалтер банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

З 16.09.2022 призначено на посаду Директора з роздрібного бізнесу, члена Правління Банку та погоджено Національним банком на посаду – 19.12.2022.

#### **Звільнення членів Правління:**

Члени Правління Банку відкликаються відповідним рішенням Наглядової ради, яка в будь-який час може відкликати будь-кого зі складу Правління. Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення нової особи на посаду Голови Правління (т. в. о. Голови Правління - до погодження цієї особи в Національному банку України) або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. Національний банк України має право вимагати заміни члена Правління, якщо його професійна придатність та ділова репутація не відповідають вимогам чинного законодавства України. Повноваження членів Правління можуть бути припинені достроково у випадках, передбачених законодавством України, Статутом, контрактом, укладеним з членом Правління: після закінчення строку дії Договору; за станом здоров'я; з інших підстав, передбачених законодавством України. З ініціативи Банку Договір припиняється до закінчення строку дії Договору у випадках, передбачених ст. ст. 40, 41 Кодексу законів про працю України та Договором. З ініціативи посадової особи Договір припиняється до закінчення строку дії Договору у випадках, передбачених ст. ст. 38, 39 Кодексу законів про працю України та Договором. Про своє бажання достроково припинити Договір Сторони повинні попередити одна одну із зазначенням підстав не пізніше, ніж за два тижні до бажаної дати припинення Договору.

Протягом 2022 року члени Правління Банку не звільнялись.

#### **2.19. Повноваження посадових осіб емітента:**

Повноваження посадових осіб емітента визначені у Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду та цивільно-правових договорах, що укладаються із членами Наглядової ради, Положенні про Правління та трудових договорах що укладаються з членами Правління, їх посадових інструкціях, які затверджуються рішенням Наглядової ради. До посадових осіб Банку належать Голова та члени Наглядової ради Банку, Голова та члени Правління Банку.

#### **Повноваження членів Наглядової ради:**

До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» з урахуванням Закону України «Про банки і банківську діяльність», Статутом Банку, а також питань, переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів. Статутом Банку та/або за рішенням Загальних зборів на Наглядову раду можуть покладатись повноваження, що не належать до виключної компетенції Загальних зборів. Наглядова рада Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке віднесено до її виключної компетенції законодавством або Статутом. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. Наглядова рада здійснює свої повноваження та організує роботу згідно з Положенням про Наглядову раду, що затверджується Загальними зборами. Члени Ради здійснюють свої повноваження на підставі цивільно-правового чи трудового договору, умов якого затверджуються Загальними зборами. Члени Ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Член Наглядової ради Банку виконує свої обов'язки особисто і не передає власні повноваження іншій особі. Під час голосування Голова та кожен із членів Наглядової ради мають один голос. У разі, якщо голоси розділилися порівну, голос Голови Наглядової ради є вирішальним. Член Наглядової ради, думка якого не збігається з прийнятим рішенням, може

вимагати внесення його окремої думки до протоколу засідання Наглядової ради та, якщо вважатиме за необхідне, може довести свою окрему думку до відома акціонерів Банку. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради (більше 50 відсотків голосів), які беруть участь у її засіданні. Рішення Наглядової ради на засіданні приймається, як правило, способом опитування, відкритого голосування із застосуванням телекомунікаційних засобів.

**Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради визначені чинним законодавством та Статутом Банку, а саме:**

- 1) затвердження та контроль за реалізацією Стратегії розвитку 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;
- 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 поведінки (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 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.
- 12) затвердження внутрішньобанківських документів, зокрема з питань управління ризиками, з організації та функціонування системи внутрішнього контролю, що підлягають затвердженню Наглядовою радою Банку відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку;
- 13) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- 14) призначення (обрання) та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, корпоративного секретаря; прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління Банку від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;
- 15) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Правління Банку, керівником та з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, корпоративним секретарем та встановлення розміру їхньої винагороди;
- 16) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 17) розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;



- 18) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку окремо, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту; здійснення оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам; здійснення оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, 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;
- 19) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- 20) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;
- 21) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 22) 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;
- 23) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів та/або філій і представництв Банку, у тому числі 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; вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях
- 24) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління товариства
- 25) 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;
- 26) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 27) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку та затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України
- 28) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради банку окремо, комітетів ради банку (у разі створення); здійснення оцінки відповідності членів Наглядової ради Банку кваліфікаційним вимогам; оцінки відповідності колективної придатності ради банку розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку з урахуванням особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності ради банку за результатами такої оцінки;
- 29) підготовка порядку денного загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- 30) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів акціонерів Банку та мають право на участь у загальних зборах;
- 31) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою Банку;
- 32) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

- 33) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 34) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 35) прийняття рішення про емісію Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 36) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 37) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 38) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством України;
- 39) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 40) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 41) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 42) прийняття рішення про надання згоди на 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.
- 43) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 25 до 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку-за умови, якщо Наглядова рада Банку складається не менш як на одну третину з незалежних директорів;
- 44) прийняття рішень про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 45) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Банку Законом України «Про акціонерні товариства» у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення, з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність»
- 46) надсилання оферти акціонерам у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 47) здійснення інших повноважень, віднесених до виключної компетенції Наглядової ради Законом України "Про акціонерні товариства" або Статутом Банку.

У разі, якщо в процесі роботи Наглядової ради кількість її членів становитиме половину або менше половини її обраного кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання всього складу Наглядової ради.

#### **Повноваження членів Правління:**

Правління Банку є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління. Компетенція Правління визначається відповідним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Правління. Правління вирішує всі питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції інших органів управління Банку. Загальні збори та Наглядова рада Банку можуть винести рішення про передачу частини належних їм прав до компетенції Правління Банку, крім тих питань, вирішення яких належить до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку відповідно. Правління очолює Голова Правління, який керує роботою Правління, має право брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу, та має право представляти Банк без доручення. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку. Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

Повноваження Голови та членів Правління визначаються чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Правління, Посадовими інструкціями за займаною посадою, а також трудовим договором (контрактом), що укладається з Головою та членами

Правління. Кожен член Правління межах визначених повноважень самостійно та у складі Правління Банку вирішує питання поточної діяльності Банку, забезпечує керівництво і персональну відповідальність за роботу структурних та відокремлених підрозділів Банку, підпорядкованих цьому члену Правління відповідно до організаційної структури Банку, виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради, якщо вони не суперечать чинному законодавству України та Статуту. У випадку невиконання або неналежного виконання своїх повноважень Голова та члени Правління несуть дисциплінарну, адміністративну або іншу відповідальність згідно з чинним законодавством України. Члени Правління в межах своїх повноважень можуть вносити пропозиції щодо удосконалення роботи Банку в цілому, брати участь в обговорюванні та голосувати з питань порядку денного на засіданнях Правління Банку; ініціювати скликання засідання Правління/Наглядової ради Банку; отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію, необхідну для виконання своїх функцій; вносити пропозиції з питань удосконалення організаційної структури Банку, заохочення співробітників та накладення стягнень, надання їм соціальних пільг і гарантій; інші повноваження, визначені чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку.

До компетенції Правління належать, зокрема, такі функції:

- 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії розвитку Банку;
- 2) реалізація стратегії розвитку Банку, бюджету Банку, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності банку;
- 3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 5) забезпечує розроблення стратегії управління проблемними активами та оперативного плану, забезпечує впровадження стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;
- 6) затверджує заходи, спрямовані на реалізацію стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану, та здійснює контроль за їх виконанням;
- 7) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- 8) створення комітетів Правління; визначення їх статусу, компетенції, повноважень, порядку їх роботи та відповідальності; затвердження положень про комітети Правління та внесення змін та доповнень до них;
- 9) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 10) інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства України, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 11) виконання рішень Загальних зборів і Наглядової ради;
- 12) затвердження внутрішніх документів Банку, крім тих, що відносяться до компетенції Наглядової ради;
- 13) забезпечення розроблення внутрішніх документів, які підлягають затвердженню Наглядовою радою або Загальними зборами;
- 14) підготовка звітів Правління для Наглядової ради щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану, бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації тощо;
- 15) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

## **2.20. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею):**

Відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» *пов'язаними з банком особами є:*

- 1) контролери Банку;
- 2) особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у банку;
- 3) керівники банку, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівники та члени комітетів ради банку та правління банку;
- 4) споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи;
- 5) власники істотної участі у споріднених та афілійованих особах банку;
- 6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;
- 7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у підпунктах 1 - 6 цього пункту;
- 8) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цьому пункті, є керівниками або власниками істотної участі;
- 9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у пунктах 1-8 вище.

Всі операції з пов'язаними особами Банк здійснював на ринкових умовах, які діяли в Банку.

При розгляді можливих операцій з пов'язаними особами Банк не виділяє окремих факторів та розглядає правочини та/або транзакції з пов'язаними особами на загальних ринкових умовах та відповідно до встановлених лімітів, згідно встановлених вимог НБУ.

Члени Ради як пов'язані з Банком особи, несуть цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність за порушення вимог законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності. Якщо дії члена Наглядової ради – як пов'язаної з Банком особи, призвели до завдання Банку шкоди з його вини, то настає відповідальність члена Ради відповідно до діючого законодавства України.

У звітному періоді Голова та члени Наглядової ради не притягувались до жодного виду відповідальності за діяння у сфері відносин Банку з пов'язаними особами.

Протягом 2022 року загальна сума наданих кредитів пов'язаним особам становила 11 тис. грн., загальна сума погашених кредитів пов'язаними особам становила 315 тис. грн.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2022 року наведено в таблиці нижче:

(тис.грн.)

№ п/п	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16 - 40,8 %)	0	299	0
2	Кошти клієнтів, в тому числі:	33	27025	82
2,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %)	33	1358	82
2,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 – 2 %)	0	725	0
2.4.	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 1-2,5 %)	0	0	0
3.	Інші зобов'язання	67748	24942	0
4	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	6	31083

**2.21. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір:**

Згідно статті 9.3 Статуту Банку до виключної компетенції Наглядової ради належить прийняття рішень про надання згоди на вчинення значного правочину відповідно до законодавства України, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

Протягом 2022 року Наглядовою радою приймалися рішення щодо вчинення значних правочинів, що не перевищують 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, а саме операції з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України. В результаті Правлінням Банку забезпечено виконання вищезазначених операцій.

Рішенням Загальних зборів акціонерів Банку 11.03.2022 надано згоду на вчинення значного правочину, ринкова вартість майна, робіт або послуг за якого перевищує 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку (Вартість активів Банку за даними річної фінансової звітності за 2020р. становить 1 074 499 тис. грн.), а саме на укладення Банком з Національним банком України Додаткового договору до Генерального кредитного договору № 351254-ГК від 21.04.2020 щодо внесення змін, пов'язаних із збільшенням максимально можливого розміру зобов'язань з урахуванням вартості пулу заставлених активів за Генеральним кредитним договором. В результаті Правлінням Банку забезпечено виконання вищезазначених операцій.

**2.22. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті установи розмір:**

В зв'язку з відсутністю операцій з купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує розмір встановлений у Статуті Банку, протягом 2022 року оцінка активів з цією метою не проводилось.

**2.23. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку:**

Органами, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендацій щодо аудиторського висновку емітенту не надавались.

**2.24. Зовнішній аудитор, призначений протягом року:**

Рішення про обрання зовнішнього аудитора приймаються Наглядовою радою Банку.

Для підтвердження річної фінансової звітності Банку за 2022 рік Наглядовою радою у 2022 році визначено (рішення від 19.10.2022, протокол №36) зовнішнього аудитора - Товариство з обмеженою відповідальністю " «РСМ УКРАЇНА» (код за ЄДРПОУ 21500646).

Товариство з обмеженою відповідальністю " «РСМ УКРАЇНА» внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером 0084.

Відповідно до наказу [№8-кя від 28.01.2020](#) «Про проходження перевірки з контролю якості» ДУ «Орган суспільного нагляд за аудиторською діяльністю» визнано суб'єкта аудиторської діяльності – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РСМ УКРАЇНА» (код ЄДРПОУ 21500646, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 0084), таким, що пройшов перевірку з контролю якості аудиторських послуг.

**2.25. Діяльність зовнішнього аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА», зокрема:  
загальний стаж аудиторської діяльності:**

Досвід роботи ТОВ «РСМ УКРАЇНА» з проведення аудиту фінансової звітності банків становить 29 років;

**кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі:**

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі - 1 рік (перший раз);

**перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року:**

Інші послуги, крім аудиту річної фінансової звітності, Банку не надавались.

**випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора:**

випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було;

**ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:**

Протягом останніх п'яти років у Банку відбувалася ротація аудиторів для перевірки та підтвердження річної фінансової звітності Банку, а саме:

за 2016 рік аудиторські послуги надавались ТОВ АФ "Аналітик партнери" та ТОВ «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси»;

за 2017 та 2018 роки аудиторські послуги Банку надавала ТОВ «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси»;

за 2019 та 2021 роки аудиторські послуги Банку надавала ТОВ «АФ«АКТИВ-АУДИТ».

**Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:**

Фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком ТОВ «РСМ УКРАЇНА», виявлених органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не було.

**2.26. Захист Банком прав споживачів фінансових послуг:**

**Захист Банком прав споживачів фінансових послуг відбувається відповідно до внутрішніх положень Банку.**

Прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги: начальник загального відділу адміністративно-господарського управління Косирєва Марина Юріївна.

Протягом 2022 року на адресу Банку надходили скарги щодо некоректного функціоналу мобільного додатку, в результаті якого у клієнта пролонговано депозит; щодо списання комісій за обслуговування рахунку; щодо несанкціонованого списання коштів з рахунку.

Інші звернення клієнтів відпрацьовані у робочому порядку, за зверненнями скарги не надходили.

У 2022 року за рішенням суду з Банку стягнуто кошти за банківською гарантією виконання зобов'язань.

Витяг зі Звіту керівництва (Звіту про управління)  
засвідчую

/КЕП, електронна печатка\*/ Голова Правління АТ «СКАЙ БАНК» Галієв Р.У.

\*Перевірка підписів можлива шляхом завантаження цього файлу на сайт <https://czo.gov.ua/verify>