



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Загальних зборів акціонерів 23.04.2024

АТ «СКАЙ БАНК»

протокол № 12 від 26.04.2024

ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «СКАЙ БАНК» ЗА 2023 РІК

Наглядова рада АТ «СКАЙ БАНК» (далі - Наглядова рада або Рада) в структурі корпоративного управління АТ «СКАЙ БАНК» (далі - Банк) є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів. Наглядова рада контролює та регулює діяльність виконавчого органу Банку - Правління - в межах своєї компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

Наглядова рада Банку звітує перед Загальними зборами акціонерів Банку про свою діяльність.

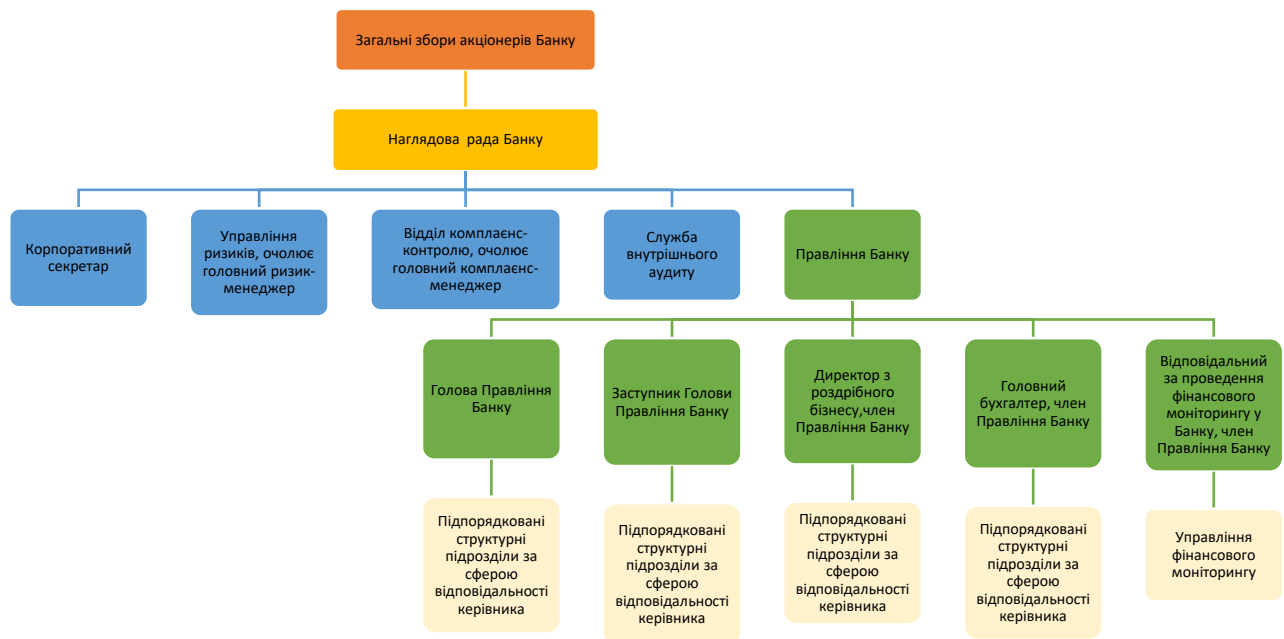
ЗМІСТ ЗВІТУ

ЩОДО СИСТЕМИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ В БАНКУ	1
ЩОДО ОЦІНКИ СКЛАДУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ, ЇЇ ВНУТРІШНЬОЇ СТРУКТУРИ ТА.....	3
ЩОДО КОМІТЕТІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ, КОРПОРАТИВНОГО СЕКРЕТАРЯ.....	4
ЩОДО ВИКОНАННЯ ПОВНОВАЖЕНЬ, ОBOB'ЯЗКІВ, КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ ТА ОПЕРАЦІЙ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ.....	5
ЗАСІДАННЯ ТА РІШЕННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	7
ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.....	7

ЩОДО СИСТЕМИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ В БАНКУ

У Банку впроваджена дворівнева структура управління. Наглядова рада Банку підзвітна Загальним зборам акціонерів та здійснює контроль за діяльністю Правління, підрозділів контролю Банку (управління ризиками, відділу комплаєнс контролю, служби внутрішнього аудиту) та корпоративного секретаря. Затверджена організаційна структура Банку дозволяє ефективно забезпечувати функціонування корпоративного управління Банку, системи внутрішнього контролю Банку та управління ризиками.

Схематичне зображення корпоративного управління Банку (табл.):



Впродовж 2023 року Банком виконувались рекомендації щодо організації корпоративного управління в банках України, що схвалені Національним банком України¹.

Також Банком були впроваджені заходи, пов'язані з виконанням пункту 4 розділу II Прикінцевих та перехідних положень Закону України 1587-ІХ-контролю від 30.06.2021 (публікація 04.08.2021) «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення питань організації корпоративного управління в банках та інших питань функціонування банківської системи», а саме внесення змін до внутрішніх документів Банку, які регламентують діяльність органів управління (Загальні збори Банку, Наглядова рада Банку).

Так, було затверджено нові редакції:

	Найменування ВНД	Ким і коли затверджено	Дата введення в дію
1	Положення про Загальні збори акціонерів Банку	рішенням ЗЗА, протокол № 11 від 26.04.2023	26.04.2023
2	Положення про Наглядову раду Банку	рішенням ЗЗА, протокол № 11 від 26.04.2023	26.04.2023

Банк керується Кодексом корпоративного управління (далі-Кодекс), затвердженого Загальними зборами акціонерів 17.02.2022, який розміщений на сайті Банку.

Кодекс відповідає вимогам законодавства України та нормативно-правовим актам Національного банку України.

Протягом 2023 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 звітнього року Банк не відхилився 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.

¹ Методичні рекомендації щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалені рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш (зі змінами, внесеними згідно з Рішенням Національного банку №885-рш від 28.11.2019)

Корпоративне управління – це система відносин між учасниками (акціонерами), Наглядовою 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 .

Відповідно до пункту 35 «Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах», затвердженого постановою Правління НБУ від 02.07.2019 №88, Наглядовою радою Банку забезпечено функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контроль за її ефективністю шляхом розгляду результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, проведеного підрозділами другої та третьої лінії захисту.

Моніторинг з дотримання Банком процедур за 2023 рік, а саме дотримання Кодексу корпоративного управління Банку, Кодексу поведінки (етики) Банку, який відображає організацію корпоративної культури та корпоративні цінності Банку, Порядку конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку, порушення в діяльності в Банку, Положення про операції з пов'язаними з Банком особами в Банку, Положення про організацію внутрішнього контролю в Банку, Політики про запобігання та врегулювання конфлікту інтересів в Банку здійснено відділом комплаєнс-контролю та надано на розгляд Наглядової ради Банку (розглянуто НР 30.01.2024).

Службою внутрішнього аудиту Банку проведено оцінку ефективності системи внутрішнього контролю Банку за 2023 рік та надано відповідний звіт, відповідно до якого систему внутрішнього контролю Банку визнано прийнятною, та такою, що в цілому відповідає розміру Банку, видам та складності його операцій, а також ризикам, що виникають під час діяльності Банку. Рекомендації щодо компонентів системи внутрішнього контролю Банку, що потребують вдосконалення, були розглянуті Наглядовою радою Банку. Протягом 2023 року Наглядовою радою Банку розглядалися аудиторські звіти, які були затверджені відповідно до плану проведення аудиторських перевірок на 2023 рік.

Наглядовою радою Банку протягом звітного року розглядалися висновки за результатами оцінки рівня організації корпоративного управління та внутрішнього контролю Банку у сфері ПВК/ФТ відповідно до інформації, викладеної в листах Національного банку України «Щодо належної організації корпоративного управління, ефективності та адекватності функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ» №№ 25-0007/48533 від 06.07.2023 та 25-0014/71820 від 28.09.2023, та були розглянуті результати проведених заходів на виконання рекомендацій та усунення зауважень.

ЩОДО ОЦІНКИ СКЛАДУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ, ЇЇ ВНУТРІШНЬОЇ СТРУКТУРИ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

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

Станом на 01.01.2023 року Наглядова рада Банку була у складі:

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

Протягом звітного року Банком були проведені заходи щодо пошуку кандидатів на посаду незалежного члена Наглядової ради Банку та дії щодо погодження кандидатів. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України було погоджено Бузілова Андрія Миколайовича як кандидата на посаду члена Наглядової ради (незалежного директора) Банку.

У зв'язку з цим, протягом 2023 року у складі Наглядової ради Банку відбулися зміни. Загальними зборами акціонерів Банку, що відбулися 21 квітня 2023 року, було прийнято рішення про обрання Бузілова Андрія Миколайовича Незалежним членом Наглядової ради АТ «СКАЙ БАНК» (дата прийняття рішення 26.04.2023, Протокол № 11).

Станом на 31.12.2023 року склад Наглядової ради Банку:

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;
5. Бузілов Андрій Миколайович - Незалежний директор.

Незалежні директори не мають будь-яких ділових, родинних або інших зв'язків з Банком, його пов'язаними особами, членами Правління Банку або значними акціонерами, та відповідають вимогам щодо незалежності членів Наглядової 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 (крім Голови Наглядової ради) здійснюють діяльність, працюючи в інших юридичних особах.

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

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. Організаційну та інформаційну підтримку Ради здійснює секретар Ради (за посадою - корпоративний секретар Банку).

Голова Ради підтримує постійні контакти з Головою Правління Банку, 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.

ЩОДО КОМІТЕТІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ, КОРПОРАТИВНОГО СЕКРЕТАРЯ

Частиною 1 статті 68 Закону України «Про акціонерні товариства» передбачено, що Наглядова рада акціонерного товариства *може* утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції наглядової ради. Вимоги щодо утворення наглядовою радою банку комітетів, їх функціонування та складу визначаються Законами України «Про акціонерні товариства» та «Про банки і банківську діяльність». Відповідно до ч.4 ст.6 Закону України «Про банки і банківську діяльність», у разі суперечності норм Закону України «Про банки і банківську діяльність» нормам інших законодавчих актів (включаючи кодекси) норми цього

Закону мають перевагу. Закон України «Про банки і банківську діяльність» зобов'язує *лише державні банки* утворювати комітети наглядових рад.

Крім того, статтею 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність» передбачено обов'язок ради системно важливого банку утворити такі постійно діючі комітети: комітет з питань аудиту (аудиторський комітет); комітет з управління ризиками; комітет з питань винагород.

При цьому, цією ж статтею Раді банку, що не визначений Національним банком України системно важливим, надано *право* утворювати постійні чи тимчасові комітети.

Відповідно до профілю ризику та системної важливості Банку у банківській системі України, враховуючи колективну придатність за матрицею профілю Наглядової ради Банку та ймовірність зміни персонального складу Наглядової ради у зв'язку з веденням переговорів щодо продажу контрольного пакету акцій Банку, члени Наглядової ради дійшли колегіальної згоди не утворювати комітети Наглядової ради (рішення від 27.03.2020).

Враховуючи, що Акціонерне товариство «СКАЙ БАНК» не визнано Національним банком України як системно важливий банк, а створення комітетів Ради є правом, то відповідно реалізація такого права залишається у виключній компетенції Ради АТ «СКАЙ БАНК» та станом на сьогодні не реалізовано.

Наглядова рада залишається відповідальною за загальне управління ризиками в Банку та забезпечує контроль за виконанням функцій, які можуть делегуватись комітетам Ради.

З метою забезпечення та захисту корпоративних інтересів акціонерів, забезпечення ефективної організаційної та інформативної підтримки органів управління Банку Наглядовою радою Банку, за пропозицією Голови Наглядової ради, обрано корпоративного секретаря, який забезпечує ефективну взаємодію між Наглядовою радою та Правлінням Банку, а також взаємодію Банку з акціонерами, іншими заінтересованими особами та потенційними інвесторами. Корпоративний секретар є незалежним, не є членом будь-яких органів управління Банку, має належну кваліфікацію, бездоганну репутацію та довіру акціонерів, також має вищу освіту у сфері фінансів і більше п'яти років досвіду роботи в банківській сфері; кандидатура корпоративного секретаря погоджена Наглядовою радою Банку.

ЩОДО ВИКОНАННЯ ПОВНОВАЖЕНЬ, ОБОВ'ЯЗКІВ, КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ ТА ОПЕРАЦІЙ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

Члени Наглядової ради протягом звітного періоду під час виконання покладених на них обов'язків діяли в інтересах Банку та на користь його клієнтів, неупереджено та об'єктивно надавали оцінку про стан справ в Банку, ставили інтереси Банку вище своїх власних, були лояльними до Банку, не використовували власні посади в особистих інтересах.

Порядок роботи, виконання повноважень членів Наглядової ради та виплати їм винагороди визначається чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, Положенням про винагороду членів Наглядової ради Банку, а також цивільно-правовими договорами, умови яких затверджені Загальними зборами акціонерів.

Впродовж 2023 року у Банку працював персональний склад Наглядової ради Банку, який обраний на підставі рішення загальних зборів акціонерів, що відбулись 21.04.2023. Всі особи погоджені на посади в установленому порядку Національним банком України та здійснюють свої повноваження на підставі укладених цивільно-правових договорів від 27.04.2023 з ними:

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

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

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

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»».

Бузілов Андрій Миколайович має рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 03.04.2023 № 20/593-рк «Про погодження Бузілова Андрія Миколайовича як кандидата на посаду члена Наглядової ради (незалежного директора) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК»».

До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність», з урахуванням вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами та Положенням про Наглядову раду Банку.

У звітному році питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради не передавались на вирішення Загальними зборами та рішенням Загальних зборів на Наглядову раду не покладалась повноваження, що не належать до виключної компетенції Наглядової ради. Протягом звітного року члени Ради виконували свої обов'язки особисто і не передавали власні повноваження іншим особам. Члени Наглядової ради отримували інформацію про діяльність Банку, необхідну для виконання своїх функцій, зокрема: отримували управлінську звітність в обсягах, необхідних для прийняття виважених рішень, ознайомлювалися з документами Банку, отримували їх копії тощо. Відповідна інформація та документи надавались членам Ради у порядку, визначеному внутрішніми документами Банку, та відповідно Плану роботи Наглядової ради Банку. Не зважаючи на продовження дії військового стану в Україні, протягом звітного року Наглядовою радою Банку, Правлінням Банку та керівниками підрозділів контролю забезпечено вчасний розгляд питань.

Рада Банку у звітному році забезпечувала підтримання безперервності діяльності Банку, підтримання фінансової стійкості Банку та дієвих стосунків з Національним банком України.

Протягом 2023 року Наглядова рада Банку приділяла увагу питанням, пов'язаним з управлінням ризиків, що прийняв на себе Банк внаслідок повномасштабного вторгнення РФ на територію України.

Так, за період запровадження воєнного стану в Україні через масштабну російську збройну агресію (з 24.02.2022), Правлінням Банку протягом звітного року були виконані рекомендації Наглядової ради Банку щодо реалізації варіантів відновлення відповідно Програми фінансування Плану відновлення діяльності АТ «СКАЙ БАНК», в тому числі були переглянуті показники системи індикаторів до Плану відновлення діяльності (рішення 4 від 26.01.2023).

Протягом 2023 року Наглядова рада не розглядала питань про операції з пов'язаними з Банком особами.

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.

Відповідно до чинного законодавства Наглядова рада забезпечує вживання заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяє їх врегулюванню. В Банку встановлений порядок виявлення потенційних конфліктів інтересів працівників Банку та встановлення дій працівників спрямованих на приховування протиправної поведінки, відповідно до Положення про конфлікт інтересів у Банку. Положення характеризує основні

напрями (аспекти) політики Банку щодо конфлікту інтересів, встановлює порядок виявлення та врегулювання конфліктів інтересів, що можуть виникати у працівників Банку під час виконання їх посадових обов'язків та є механізмом реалізації основних принципів та засад політики Банку щодо потенційного та наявного конфлікту інтересів.

Члени ради протягом усього часу обіймання відповідних посад відповідають кваліфікаційним вимогам. Банком перевіряється відповідність членів Ради Банку кваліфікаційним вимогам та забезпечується контроль такої відповідності на постійній основі.

ЗАСІДАННЯ ТА РІШЕННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Впродовж 2023 року Наглядова рада Банку здійснювала свою діяльність шляхом проведення засідань у форматі опитувань, на засідання запрошувався Голова Правління, керівники підрозділів контролю, корпоративний секретар та наглядовці 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 кожен 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 2023 рік (Протокол Наглядової ради 1 від 06.01.2023).

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 2023 року Наглядовою радою проведено 52 засідання, на яких приймалися рішення з питань, віднесених до компетенції Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, в тому числі щодо:

- перегляд Плану відновлення діяльності Банку;
- організації та проведення Загальних зборів акціонерів;
- розгляд квартальних звітів ССО, СРО та Правління Банку;
- розгляд аудиторських звітів за результатами проведених аудиторських перевірок;
- внесення змін до бюджету Банку;
- внесення змін до організаційної структури Банку;
- розгляд інформації про врахування в роботі та виконання рекомендацій Національного банку України за результатами оцінки SREP 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 2023 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.

ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 149 від 22.12.2018 (з урахуванням змін), «Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. №814-рш (зі змінами) та «Порядку здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, Правління, підрозділів контролю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК», затвердженого Наглядовою радою Банку,

протокол №18 від 27.05.2022, Наглядова рада здійснила оцінку ефективності власної діяльності за 2023 рік.

З метою оцінки діяльності Наглядової ради Банку, її членів та відповідно до «Порядку здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, Правління, підрозділів контролю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» Наглядова рада провела самооцінку загальної ефективності діяльності Наглядової ради (як колегіального органу) та індивідуальну самооцінку діяльності членів Наглядової ради власними силами шляхом анкетування, аналізу діяльності Наглядової ради та здійснення нею контрольних функцій та аналізу окремих критеріїв оцінки ефективності діяльності.

Відповідність складу Наглядової ради банку, кількості незалежних директорів, їх структури, комітетів Наглядової ради банку, їх повноважень вимогам законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості банку.

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

Станом на 01.01.2023 Наглядова рада Банку була у складі 4 (чотири особи), з них – 2 незалежних. Склад Наглядової ради переважно не відповідав вимогам Статуту, однак був правомочний приймати рішення, віднесені до її компетенції.

Законом України «Про акціонерні товариства» передбачено, якщо кількість членів наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог цього закону загальними зборами товариства кількісного складу, наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання загальних зборів акціонерного товариства для обрання решти членів наглядової ради. Тому Наглядова рада у складі чотирьох осіб може приймати рішення щодо питань, віднесених до її компетенції.

Протягом звітнього року Банком були проведені заходи щодо пошуку кандидатів на посаду незалежного члена Наглядової ради Банку та дії щодо погодження кандидатів. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України було погоджено Бузілова Андрія Миколайовича як кандидата на посаду члена Наглядової ради (незалежного директора) Банку.

У зв'язку з цим, протягом 2023 року у складі Наглядової ради Банку відбулися зміни.

Загальними зборами акціонерів Банку, що відбулися 21 квітня 2023 року, було прийнято рішення про обрання Бузілова Андрія Миколайовича Незалежним членом Наглядової ради АТ «СКАЙ БАНК» (дата прийняття рішення 26.04.2023, Протокол № 11).

Таким чином, кількісний склад Наглядової ради в 2023 році був сформований відповідно до вимог Статуту. Всі особи були погоджені на посади в установленому порядку Національним банком України та здійснюють свої повноваження на підставі укладених з ними цивільно-правових договорів від 27.04.2023.

Наглядова рада не створювала комітети Наглядової ради у 2022 році та здійснювала усі повноваження самостійно.

Оцінку відповідності складу Наглядової ради банку, кількості незалежних директорів, їх структури, комітетів Наглядової ради банку, їх повноважень вимогам законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості банку, Наглядова рада провела шляхом загального аналізу складу та структури колегіального органу та відповідність цього чинному законодавству України та внутрішнім документам Банку.

Враховуючи розмір, складність, обсяги, види, характер здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку Наглядова рада не створювала комітети Наглядової ради у 2023 році та здійснювала усі повноваження самостійно.

Незалежні директори не мають будь-яких ділових, родинних або інших зв'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 та один незалежний член Наглядової ради Банку має досвід роботи банківського регулювання та нагляду Національного банку України. 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 (крім Голови Наглядової ради) здійснюють діяльність, працюючи в інших юридичних особах.

Банком здійснено оцінку кваліфікаційних вимог членів Наглядової ради Банку.

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, його окремі функції виконує корпоративний секретар, кандидатура якого погоджується Радою.

Голова Ради підтримує постійні контакти з Правлінням, 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 шляхом надсилання корпоративною поштою секретарю Наглядової ради (корпоративному секретарю). Окремі проекти рішень Ради погоджуються юридичною службою Банку шляхом редагування рішень викладених в проектах протоколів.

Таким чином, діючий склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам Статуту та чинному законодавству в частині забезпеченості незалежних директорів у складі органу управління Банку. Враховуючи вимоги законодавства України, Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення, які віднесені Статутом та чинним законодавством до її компетенції.

За результатами оцінки відповідності керівників кваліфікаційним вимогам Голова Наглядової ради, члени Наглядової ради Банку мають вищу освіту та володіють знаннями, професійним та управлінським досвідом в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності керівника банку), відповідають додатковим вимогам щодо професійної придатності, встановлених для окремих керівників нормативно-правовими актами Національного банку України, мають бездоганну ділову репутацію.

Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради.

Відповідно до проведеної оцінки незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради за результатами анкетування зроблені висновки:

Тулібергенов Єркебулан Муратович - Незалежний директор - відповідає вимогам щодо незалежності членів Наглядової ради, визначених Законом України «Про акціонерні товариства», та вимогам, встановленим Національним банком України. Володіє знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді Банку.

Подеряко Андрій Григорович - Незалежний директор - відповідає вимогам щодо незалежності членів Наглядової ради, визначених Законом України «Про акціонерні товариства», та вимогам, встановленим Національним банком України. Володіє знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді Банку.

Бузілов Андрій Миколайович – Незалежний директор - відповідає вимогам щодо незалежності членів Наглядової ради, визначених Законом України «Про акціонерні товариства», та вимогам, встановленим Національним банком України. Володіє знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді Банку.

На незалежних членів Наглядової ради Банку відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку.

Таким чином, незалежні члени Наглядової ради Банку відповідають вимогам пункту 314 глави 38 розділу VI Положення про ліцензування Банків, затвердженого Постановою Національного банку України № 149 від 22.12.2018 (зі змінами) та вимогам статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства». Статутом Банку та іншими внутрішніми документами Банку додаткових вимог щодо незалежності незалежного члена Наглядової ради Банку не встановлено.

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

З метою оцінки компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, Наглядова рада провела індивідуальну самооцінку діяльності членів Наглядової ради, за результатами якої:

1.Бабаєв Аріф Шавердійович - Голова Наглядової ради - є компетентним (за напрямками діяльності Банку), має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом, знаннями та в цілому вносить серйозний вклад у виконання Наглядовою радою своїх функцій; приділяє достатню кількість часу для виконання обов'язків у Раді; бере активну участь у кожному засіданні Наглядової ради та несе відповідальність за її ефективну роботу. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, організовує, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду.

Здійснює іншу діяльність як міжнародний інвестор, в тому числі є власником домінуючого контрольного пакету акцій Банку, в інших юридичних особах не працює. Функції Голови Наглядової ради Банку виконує відповідно умов цивільно-правового договору на безоплатній основі.

2.Кішкінов Роман Сергійович - представник акціонера Бабаєва А.Ш. - є компетентним, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом, знаннями та в цілому приймає участь у виконанні Наглядовою радою своїх функцій; приділяє достатню кількість часу для виконання обов'язків у Раді; бере активну участь у кожному засіданні Наглядової ради. Займає посаду Директора ТОВ «SKY PETROLEUM», Республіка Казахстан, на оплачуваній основі, що не заважає члену Наглядової ради виконувати свої функції належним чином та у повній мірі. Функції члена Наглядової ради Банку виконує відповідно умов цивільно-правового договору на оплатній основі.

3.Тулібєргенов Єркебулан Муратович - Незалежний директор - є компетентним, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом, знаннями та в цілому приймає участь у виконанні Наглядовою радою своїх функцій; приділяє достатню кількість часу для виконання обов'язків у Раді; бере активну участь у кожному засіданні Наглядової ради. Займає посаду старшого інженера-програміста Block Inc., американський багатонаціональний технологічний конгломерат, на оплачуваній основі, що не заважає члену Наглядової ради виконувати свої функції належним чином та у повній мірі. Функції члена Наглядової ради Банку виконує відповідно умов цивільно-правового договору на оплатній основі.

4. Подеряко Андрій Григорович - Незалежний директор - є компетентним, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом, знаннями та в цілому приймає участь у виконанні Наглядовою радою своїх функцій; приділяє достатню кількість часу для виконання обов'язків у Раді; бере активну участь у кожному засіданні Наглядової ради. Співавтор проекту MacroFin 9™ з впровадження вимог та автоматизації розрахунків за міжнародним стандартом IFRS 9 в банках України. Має наукові публікації з економічної теорії та економічної безпеки, а також практичні публікації з питань застосування підходів оцінювання фінансових інструментів за IFRS 9.

Займає посаду секретаря Проекту вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та регуляторних проектів ЄС для фінансового сектору MacroFinSys у Національному технічному університеті України "Київський політехнічний інститут імені Ігоря Сікорського" на оплачуваній основі, що не заважає члену Наглядової ради виконувати свої функції належним чином та у повній мірі.

Функції члена Наглядової ради Банку виконує відповідно умов цивільно-правового договору на оплатній основі.

5. Бузілов Андрій Миколайович - Незалежний директор - є компетентним, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом, знаннями та в цілому приймає участь у виконанні Наглядовою радою своїх функцій; приділяє достатню кількість часу для виконання обов'язків у Раді; бере активну участь у кожному засіданні Наглядової ради.

Займає посаду економічного радника в ТОВ «Аудиторська фірма «Інтер-Аудит Кроу» у сфері контролю якості надання аудиторських послуг на оплачуваній основі та внутрішнього аудитора (за сумісництвом) в ТОВ «Ексімлізинг», що не заважає члену Наглядової ради виконувати свої функції належним чином та у повній мірі.

Функції члена Наглядової ради Банку виконує відповідно умов цивільно-правового договору на оплатній основі.

Таким чином, знань, навичок та професійного досвіду кожного члена Наглядової ради Банку достатньо для прийняття рішень, що належать до компетенції Наглядової ради Банку та здійснення контролю за діяльністю Правління Банку.

Колективна придатність Наглядової ради з урахуванням розміру, особливостей діяльності банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості банку.

Наглядовою радою Банку проведено оцінку колективної придатності Наглядової ради Банку та визначено, що колективна придатність Наглядової ради Банку відповідно дозволяє виконувати покладені на колегаліальні органи функції в межах їх повноважень, враховуючи розмір Банку, складність, обсяг, види, характер здійснюваних Банком операцій, організаційну структуру та профіль ризику Банку, результати якої відображені у Інформації про колективну придатність членів Наглядової ради АТ «СКАЙ БАНК» (матриця профілю Наглядової ради Банку).

Первинним джерелом для заповнення Інформації про колективну придатність членів Наглядової ради анкети керівників та висновки після здійсненого аналізу анкетних даних щодо кожного керівника Банку, до яких включені відомості про їх освіту, практичний професійний досвід, наявність теоретичних знань та навичок, отриманих шляхом професійного розвитку, на підставі наявних підтверджувальних документів, що містяться в особових справах керівників.

Знань, навичок та досвіду членів Наглядової ради Банку достатньо для прийняття рішень, що належать до компетенції Наглядової ради Банку та здійснення контролю за діяльністю Правління Банку.

За результатами проведеної оцінки колективної придатності:

- Склад Наглядової ради - є збалансованим та покриває всі напрямки діяльності Банку, за якими Наглядова рада здійснює контроль. Склад Наглядової ради та кількість незалежних членів Наглядової ради в повній мірі відповідає вимогам чинного законодавства України, є достатнім та належним для прийняття рішень з урахуванням розміру,

особливостей діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.

- Структура Наглядової ради забезпечує можливість виконання Наглядовою радою функцій належним чином. Необхідність створення комітетів Наглядової ради – відсутні.

Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради, зокрема інформацію про перелік та персональний склад комітетів, їхні функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, якими займалися комітети. При цьому комітет Наглядової ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту товариства, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми).

Наглядова рада не створювала комітети Наглядової ради у 2023 році та здійснювала усі повноваження самостійно. Рішення про обрання аудиторської фірми приймаються Наглядовою радою Банку, процедура обрання аудиторської фірми передбачена Порядком обрання аудиторської фірми для проведення аудиту фінансової звітності в АТ «СКАЙ БАНК». Наглядова рада (так як комітет Наглядової ради з питань аудиту окремо не створений) має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту товариства, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми).

Ефективність виконання функцій і повноважень комітетами Наглядової ради банку.

Наглядова рада не створювала комітети Наглядової ради у 2023 році та здійснювала усі повноваження самостійно.

Ділова репутація членів Наглядової ради банку.

Відповідно до проведеної оцінки ділової репутації кожного члена Наглядової ради, відповідно до Порядку проведення перевірки керівників Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту та працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «СКАЙ БАНК», не виявлено ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом Національного банку України з питань ліцензування, та/або інших фактів, що свідчать про істотні та/або систематичні порушення членом Ради Банку вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок; неналежне виконання фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності члена Ради Банку стандартам ділової практики та/або професійної етики.

Банком проведено опитування членів Наглядової ради щодо відповідності вимогам щодо наявності бездоганної ділової репутації та проведено перевірку отриманої інформації структурними підрозділами Банку, а саме:

- стосовно дотримання закону та публічного порядку;
- стосовно виконання фінансових зобов'язань;
- стосовно професійної діяльності;
- стосовно обіймання посад або володіння істотною участю в банках або інших кредитних установах.

Голова та члени Наглядової ради Банку мають бездоганну ділову репутацію.

Професійна придатність членів Наглядової ради банку з урахуванням ефективності їх роботи в раді банку, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення

Відповідно до проведеної оцінки професійної придатності кожного члена Наглядової ради, здійсненої відповідно до Порядку проведення перевірки керівників Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту та працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «СКАЙ

БАНК» зроблено висновок, що поточний склад Наглядової ради Банку є збалансованим і представлений професіоналами з необхідними навичками, відмінними характеристиками та значним досвідом роботи у банківському та фінансовому секторі, які спільно мають необхідний рівень кваліфікації, професійний досвід та досвід на керівних посадах у всіх напрямках діяльності Банку, беручи до уваги складність та профіль ризиків Банку. Члени Наглядової ради розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків. Наглядова рада має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення. Члени Наглядової ради Банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень. Члени ради Банку спільно мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням Банку, та їх виконанням.

Реальних або потенційних конфліктів інтересів голови та членів Наглядової ради - не було. Голова Наглядової ради Банку є власником 3 521 794 простих іменних акцій Банку - домінуючого контрольного пакету акцій Банку (99,44%).

Голова та члени Наглядової ради мають достатньо часу для виконання своїх функцій та обов'язків.

Голова та члени Наглядової ради дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.

Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей; ефективність методів і процедур роботи Наглядової ради банку, комітетів Наглядової ради банку, включаючи взаємодію з Правлінням Банку та підрозділами контролю; якість взаємодії між членами ради банку під час засідання ради банку, що підтверджується змістом протоколу засідання ради банку, і якість виконання прийнятих радою банку рішень, визначених у протоколах засідань ради банку.

При прийнятті рішень Наглядова рада керувалася Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та іншими внутрішніми документами Банку.

У 2023 році було проведено 52 засідання шляхом опитування. Для оперативної підготовки рішень Наглядової ради та доведення їх до виконання, у кожному засіданні бере участь корпоративний секретар. Наглядова рада планує свою діяльність та затверджує план роботи (графік засідань). Члени Наглядової ради завчасно отримують матеріали, які містять вичерпну інформацію, необхідну для прийняття зважених рішень. Для проведення засідань виділяється достатня кількість часу для ретельного розгляду та обговорення усіх питань порядку денного. На засіданнях Наглядової ради забезпечується вільний та відкритий обмін думок, заохочується висловлення нових ідей та пропозицій. Протоколи засідань Наглядової ради у повній мірі відображають суть питань, основні коментарі (особливі думки) членів ради, компетенцію членів Наглядової ради щодо прийняття рішення та прийняті рішення з питань порядку денного.

Протягом 2023 року Наглядова рада здійснювала свою діяльність з метою забезпечення безперервної діяльності в умовах продовженого військового стану в Україні, підтримки платоспроможності та фінансової стійкості Банку, досягнення Банком визначених стратегічних цілей.

Результати діяльності Банку протягом 2023 року знаходилися під впливом війни, посиленням всіх видів ризиків. Попри це, Банк протягом звітного періоду здійснював всі необхідні заходи, щодо забезпечення безперервної роботи у кризовій період. Банком застосовувались заходи з мінімізації фінансових втрат, забезпечення високого рівня ліквідності, продовження обслуговування клієнтів, забезпечення безпеки для клієнтів та персоналу, в т.ч. інформаційної безпеки, збереження рівня управління Банком, збереження системи зовнішніх і внутрішніх комунікацій, підвищення репутації та отримання конкурентних переваг, застосовувались та вдосконалювались дистанційні канали та технології обслуговування клієнтів, вводились нові продукти.

Протягом звітного року Банк забезпечив стабільну та безперервну роботу в воєнний час, з проведенням безготівкових операцій та інших операцій з використанням дистанційних сервісів банку та сучасних ІТ систем для надання дистанційних фінансових послуг. На кінець звітного року Банк має збалансовану структуру активних та пасивних операцій, необхідну ліквідність, виконує вимоги щодо капіталу, економічних нормативів, нормативу стабільного фінансування, інших нормативів встановлених Національним банком України. Банком забезпечено в повному обсязі всі зобов'язання за договірними відношеннями з клієнтами та контрагентами.

За підсумками 2023 року, Банком забезпечено виконання завдань та цілей Стратегії розвитку щодо нарощення кредитного портфелю; отримання комісійного доходу та чистого комісійного результату; збільшення обсягів розрахунково-касового обслуговування клієнтів; збільшення операцій з надання гарантій, депозитарних операцій, операцій з цінними паперами для клієнтів; розширено кредитування в рамках державної програми іпотечного кредитування «Оселя».

Результат роботи Банку за 2023 рік покращено порівняно з 2022 роком на 22,81 млн грн. або на 108,7%. Підтримання Банком операційної прибутковості під час війни є свідченням того, що бізнес-модель Банку орієнтована на отримання прибутку з урахуванням виваженого підходу до ризиків.

Таким чином, Банком забезпечено стабільну, безперервну та прибуткову діяльність, виконання всіх зобов'язань та нормативних вимог. Фінансовим результатом діяльності Банку є прибуток в розмірі 43,80 млн грн.

Тобто, не зважаючи на вплив негативних макроекономічних факторів, діяльність Банку за підсумками 2023 року є прибутковою.

Загальний висновок

У 2023 році Наглядова рада Банку виконала покладені на неї функції, визначені Статутом, Положенням про Наглядову раду та чинним законодавством України.

Незважаючи на запроваджений воєнний стан та виклики, спричинені цим, в роботі Банку, банківській системі та країні загалом, Наглядова рада Банку приклала максимум зусиль, щоб здійснювати функції, покладені на неї законодавством та внутрішніми нормативними документами Банку.

Електронну форму документу засвідчую

/КЕП, електронна печатка*/ Голова Наглядової ради АТ «СКАЙ БАНК» Бабаєв А.Ш.

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