

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням єдиного акціонера
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»
Компанія ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД
WITHINE INVESTMENTS LTD
№ 4(43) від «12» квітня 2021 року

РОЗГЛЯНУТО

на засіданні Наглядової Ради
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»
протокол №17 від 05 квітня 2021 року

**Звіт про роботу Наглядової ради
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»
за 2020 рік (далі – Звіт)**

Загальним зборам учасників/єдиному акціонеру АТ «ЮНЕКС БАНК»

Скорочення, що застосовуються у Звіті:

Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК».

Звітний період – з 01.01.2020р. до 31.12.2020р.

Відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку, а саме: Статуту Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положення про Наглядову раду Банку, затверджених Рішенням єдиного акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» компанією ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД/WITHINE INVESTMENTS LTD №1(40) від 09.12.2020р., Наглядова рада звітує про свою діяльність у 2020 році.

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

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

У звітний період Наглядова рада Банку діяла у складі, який було обрано загальними зборами учасників Банку з 19.04.2019 (протокол № 39 від 19.04.2019):

Голова Наглядової ради - Дзятко Дмитро Ярославович (представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію HE 253408, яка станом на кінець звітного періоду володіє 292000000 простих іменних акцій Банку - 100% від статутного капіталу Банку.

Члени Наглядової ради:

- Просенюк Сергій Миколайович (представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD));
- Шлапак Станіслав Валерійович (незалежний директор);
- Луданик Олексій Олексійович (незалежний директор);
- Науменко Анатолій Миколайович (незалежний директор).

У звітному періоді кількісний склад Наглядової ради складав 5 осіб, із них: незалежні директори – 3 особи, представники акціонерів – 2 особи. Кількісний та якісний склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам законів України «Про акціонерні товариства»,

«Про банки і банківську діяльність», інших нормативних актів чинного законодавства України і внутрішніх документів Банку, що перелічені у першому абзаці цього Звіту. Склад Наглядової ради оптимальний для виконання її функцій.

У звітному періоді Комітети з окремих питань діяльності Наглядової ради не створювалися. Всі члени Наглядової ради Банку брали активну участь у її діяльності.

Засідання Наглядової ради Банку скликалися за ініціативою Голови Наглядової ради Банку та проводилися в міру необхідності. Головував на засіданнях Голова Наглядової ради Банку, окрім трьох засідань. На трьох засіданнях у грудні 2020 року Голова Наглядової ради Банку не брав участь у підготовці документів для прийняття рішення, в розгляді (обговоренні) та прийнятті рішення з питання порядку денного щодо до яких у нього виникав реальний конфлікт інтересів (з розгляду питань: щодо попереднього погодження обрання Дзятка Дмитра Ярославовича на посаду Голови Правління Банку та звернення з цього приводу за погодженням до Національного банку України; щодо звернення до Національного банку України для попереднього погодження Свирида Артема Станіславовича кандидатом на посаду Голови Наглядової ради Банку до його призначення (обрання) на вказану посаду; щодо призначення (перевід) Голови Наглядової ради Банку Дзятка Дмитра Ярославовича на посаду Голови Правління Банку). Зазначений факт утримання Голови Наглядової ради Банку від участі у розгляді Наглядовою радою вищевказаних питань і прийнятті рішень по них, не потягнув за собою порушень у роботі Наглядової ради Банку та порушень у прийнятті нею рішень з питань порядку денного.

Кворум засідань – проста більшість від загального складу Наглядової ради.

Повідомлення про проведення засідання Наглядової ради надсилялося (надавалося) членам Наглядової ради секретарем Наглядової ради у порядку та строки визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

Не пізніше як за 2 (два) дні до дати засідання членам Наглядової ради надавалися порядок денний відповідного засідання та документи необхідні для прийняття рішень з питань порядку денного засідання. На вимогу членів Наглядової ради Банку секретарем Наглядової ради надавалися додаткові документи та пояснення, як завчасно до проведення засідання так і під час його проведення.

В засіданнях Наглядової ради брали участь Голова Правління Банку, запрошені члени Правління Банку, керівники підзвітних Наглядовій раді підрозділів Банку (щодо питань Відділу внутрішнього аудиту Банку, Департаменту ризиків, Управління комплаєнс).

Рішення ухвалювалися колегіально, простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які брали участь у засіданні та мали право голосу. Кожен член Наглядової ради Банку мав один голос.

Наглядова рада Банку ухвалювала рішення з питань, що належать до її компетенції згідно чинного законодавства України, Статуту Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положення про Наглядову раду Банку.

Оцінка компетентності та ефективності членів Наглядової ради Банку.

Всі члени Наглядової ради Банку мають необхідний рівень освіти, компетентності, ділової репутації та професійної придатності для якісного виконання своїх обов'язків.

Члени Наглядової ради Банку мають чітке і повне розуміння істотних ризиків діяльності Банку, відповідально ставляться до управління ризиками в ході постійного процесу їх визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення ключових показників і лімітів ризику, стрес – тестування та інших заходів внутрішнього контролю.

Наглядова рада Банку забезпечує наявність в Банку ефективної системи моніторингу та запобігання потенційних конфліктів інтересів на рівні вищого менеджменту. У Банку діють ефективні інструменти для попередження, виявлення і регулювання конфлікту інтересів членів Наглядової ради Банку.

Голова Наглядової ради Банку здійснює ефективну організацію роботи Наглядової ради Банку, підготовку і проведення її засідань, професійну та особисту взаємодію між членами Наглядової ради Банку, сприяє ефективним комунікаціям з Правління Банку, забезпечує конструктивну, відкриту і довірчу атмосферу при обговоренні питань на

засіданнях Наглядової ради Банку, забезпечує обговорення дискусійних і спірних питань членами Наглядової ради Банку.

В цьому Звіті надана персональна скорочена оцінка складу Наглядової ради Банку, який діяв станом на 31.12.2020.

1. Голова Наглядової ради Банку Дзятко Д.Я.

Освіта: вища економічна, Київський національний економічний університет ім. В. Гетьмана.

Інформація про діяльність, як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: діяльність як посадова особа інших юридичних осіб або іншу діяльність не веде.

Незалежність в прийнятті рішень: Акціонер Банку компанія ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD) не обмежував повноваження своїх представників, як членів Наглядової ради.

Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку, окрім трьох. На трьох засіданнях у грудні 2020 року Голова Наглядової ради Банку не брав участь у підготовці документів для прийняття рішення, в розгляді (обговоренні) та прийнятті рішення з питання порядку денного щодо до яких у нього виникав реальний конфлікт інтересів (з розгляду питань: щодо попереднього погодження обрання Дзятка Дмитра Ярославовича на посаду Голови Правління Банку та звернення з цього приводу за погодженням до Національного банку України; щодо звернення до Національного банку України для попереднього погодження Свирида Артема Станіславовича кандидатом на посаду Голови Наглядової ради Банку до його призначення (обрання) на вказану посаду; щодо призначення (перевід) Голови Наглядової ради Банку Дзятка Дмитра Ярославовича на посаду Голови Правління Банку).

підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів – 5 балів із 5.

2. Член Наглядової ради Банку Просенюк С.М.

Освіта: вища юридична, Київський національний університет внутрішніх справ, Одеський державний екологічний університет.

Інформація про діяльність, як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: Радник директора з правових та юридичних питань ТОВ «Аудиторська-консалтингова компанія «Перше бухгалтерське бюро».

Незалежність в прийнятті рішень: Акціонер Банку компанія ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD) не обмежував повноваження своїх представників, як членів Наглядової ради.

Ефективність: Брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; *підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів* – 5 балів із 5.

3. Член Наглядової ради Банку Шлапак С.В.

Освіта: вища економічна, Національний Університет «Острозька Академія», Україна; Лофборо Університет, Велика Британія (Loughborough University).

Інформація про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: діяльність як посадова особа інших юридичних осіб або іншу діяльність не веде.

Незалежність в прийнятті рішень: Не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів.

Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; *підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів* – 5 балів із 5.

4. Член Наглядової ради Банку Луданик О.О.

Освіта: вища юридична, Київський університет імені Тараса Шевченка. Київський національний університет театру, кіно і телебачення імені І.К. Карпенка-Карого.

Інформація про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: діяльність як посадова особа інших юридичних осіб або іншу діяльність не веде.

Незалежність в прийнятті рішень: Не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам

законодавства до незалежних директорів. *Ефективність*: Брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; *підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів* – 5 балів із 5.

5. Член Наглядової ради Банку Науменко А.М.

Освіта: вища юридична, Харківський юридичний інститут.

Інформація про діяльність, як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: діяльність як посадова особа інших юридичних осіб або іншу діяльність не веде.

Незалежність в прийнятті рішень: Не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів.

Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; *підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів* – 5 балів із 5.

Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради Банку.

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

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

Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей.

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

Протягом звітного періоду Наглядовою радою було проведено 50 засідань, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 170 питань щодо:

- затвердження плану роботи Наглядової ради Банку у 2020 році;
- розгляду та затвердження Звіту про роботу Відділу внутрішнього аудиту (далі – ВВА) за 2019 рік та Плану роботи ВВА на 2020 рік; Звітів за результатами перевірок, проведених ВВА у другому півріччі 2019 року та на протязі трьох кварталів 2020 року; Звітів щодо моніторингу виконання рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок станом на ключові дати, а саме: 01.01.2020, 01.04.2020, 01.07.2020, 01.10.2020;

- розгляду та затвердження Звіту про результати аудиторської перевірки дотримання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення АТ «ЮНЕКС БАНК»;
- розгляду стану виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту на 2018-2022 роки;
- щомісячного прийняття рішень щодо дотримання ключових показників ризику Банку станом на перше число кожного місяця;
- розгляду та затвердження щоквартальних звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; щоквартальних консолідованих звітів про інциденти операційного ризику Банку; результатів щоквартально проведених стрес-тестувань Банку; результатів самооцінки рівня операційного ризику в структурних підрозділах Банку;
- розгляду та затвердження щоквартальних звітів Корпоративного секретаря за результатами його діяльності;
- розгляду плану дій по забезпеченню діяльності та фінансування в кризових ситуаціях АТ «ЮНЕКС БАНК».
- затвердження Стратегії управління непрацюючими активами та оперативний план в АТ «ЮНЕКС БАНК»;
- затвердження Програми фінансування в АТ «ЮНЕКС БАНК»;
- розгляду звіту Департаменту ризиків щодо кредитного портфеля фізичних осіб;
- затвердження Плану заходів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами;
- розгляду та затвердження щоквартальних Звітів з моніторингу комплаєнс-ризиків з Оцінкою комплаєнс-ризиків станом на останній день кожного кварталу;
- прийняття рішення щодо скликання річних Загальних зборів учасників Банку з усіма визначеними чинним законодавством України діями;
- розгляду результатів зовнішнього аудиту та погодження Плану заходів за результатами розгляду аудиторського звіту щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2019 рік;
- погодження Звіту Наглядової Ради про результати роботи у 2019 році, що подається на розгляд та затвердження Загальним зборам учасників Банку з самооцінкою членів Наглядової Ради;
- погодження звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2019 році та рекомендацій за наслідками розгляду цього звіту;
- погодження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за результатами діяльності Наглядової ради у 2019 році, для надання на затвердження річним Загальним зборам учасників Банку;
- розгляду та затвердження звіту керівництва (звіту про управління) за 2019 рік;
- затвердження Звіту про винагороду членів та Голови Правління Банку за результатами діяльності Правління у 2019 році;
- затвердження інформації емітента цінних паперів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» за 2019 рік;
- призначення/звільнення/продовження повноважень Голови та членів Правління Банку і визначення умов трудових договорів (контрактів) з ними;
- затвердження змін організаційної структури управління Банку та положень про структурні підрозділи відповідно до змін організаційної структури управління;
- визначення аудиторської фірми на проведення зовнішнього аудиту річної фінансової звітності, оцінки якості активів та консолідованої звітності /за необхідності/ Банку за 2020 рік;
- припинення окремих відділень Банку;
- обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов Договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.

На виконання Плану роботи Наглядовою радою Банку були розглянуті та затверджені звіти

про виконання АТ «ЮНЕКС БАНК» заходів за четвертим етапом запровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, (Постанова Національного банку України від 11.06.2018 №64).

У 2020 році було проведено п'ять спільних засідань з Правлінням Банку, на яких разом з членами Правління розглядалися та затверджувалися:

- щоквартальні звіти Правління Банку щодо виконання основних показників бюджету та результатів діяльності Банку та були надані рекомендації за їх розглядом;
- Стратегія та бізнес план розвитку АТ «ЮНЕКС БАНК» на 2020-2022 роки;
- бюджети підрозділів контролю та Бюджет АТ «ЮНЕКС БАНК» на 2021 рік.

Також Наглядовою радою Банку було організовано проведення оцінки та самооцінки керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежних директорів - також на відповідність вимогам щодо незалежності з належним оформленням та наданням результатів перевірки до Національного банку України.

На протязі 2020 року Наглядовою радою Банку:

- розглядалися та затверджувалися внутрішні нормативні документи підрозділів контролю та зміни до них за потребою;
- щомісячно приймалися рішення стосовно схвалення значних правочинів вчинених Банком щодо операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України.

Також Наглядова рада координувала роботу щодо зменшення концентрацій в кредитному портфелі Банку з пов'язаними особами Банку відповідно до графіку затвердженого у Плані заходів Банку щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами.

6

Під постійним контролем Наглядової ради знаходяться питання забезпечення та захисту прав акціонерів Банку. Банком дотримуються права акціонерів, інвесторів та клієнтів визначені чинним законодавством України, Статутом Банку, Кодексом корпоративного управління та іншими документами Банку з питань корпоративного управління.

Всі акціонери Банку вчасно та у відповідності з чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку повідомляються про проведення загальних зборів, кількість голосуючих акцій, отримують проекти рішень до порядку денного, підсумки голосування та іншу інформацію передбачену законодавством з питань корпоративного управління.

У звітному періоді звернень та скарг від акціонерів щодо порушення їхніх прав зі сторони органів управління, посадових осіб та працівників Банку не надходило.

Підсумовуючи результати діяльності Наглядової ради у звітному періоді, вважаємо, що контролюючий орган виконав свою роботу у повному обсязі.

Наглядова рада, як орган управління, що здійснює захист прав акціонерів Банку в частині контролю та регулювання фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства та його виконавчого органу – Правління Банку, в повному обсязі використала свої права та обов'язки визначені діючими Статутом Банку, Кодексом корпоративного управління та Положенням про Наглядову раду Банку.

Голова Наглядової ради
Свирид Артем Станіславович