

Додаток 2.1 до рішення єдиного акціонера АТ «ЮНЕКС БАНК» №8 (55) від 26.04.2024

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням єдиного акціонера
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»
Компанія Напалор Холдінгс Лімітед
Napalor Holdings Limited
№ 8(55) від «26» квітня 2024 року

РОЗГЛЯНУТО

на засіданні Наглядової ради
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»
протокол №33 від 25 квітня 2024 року

**Звіт про роботу Наглядової ради
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»
за 2023 рік (далі – Звіт)
Загальним зборам учасників АТ «ЮНЕКС БАНК»**

Скорочення, що застосовуються у Звіті:

Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК».

Звітний період – з 01.01.2023р. до 31.12.2023р.

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 НАПАЛОР ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД/NAPALOR HOLDINGS LIMITED №1(48) від 21.02.2021р., Наглядова рада звітує про свою діяльність у 2023 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 таких складах:

- в період з 01.01.2023 по 15.03.2023 – в складі, який було обрано рішенням Єдиного акціонера Банку з 15.04.2021 (протокол № 6 (45) від 15.04.2021):

Голова Наглядової ради – Баранов Євген Маркович (представника акціонера);

Члени Наглядової ради:

- Іво Сухі (представник акціонера);
- Еріх Чомор (незалежний директор);
- Мартін Пілецькі (незалежний директор);
- Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).

- в період з 15.03.2023 по 20.07.2023 – в складі:

- Голова Наглядової ради - Баранов Євген Маркович (представник акціонера);
- Іво Сухі (представник акціонера);

- Еріх Чомор (незалежний директор);
- Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).

- в період з 21.07.2023 по 31.12.2023 - в складі, який було обрано рішенням Єдиного акціонера Банку з 21.07.2023 (протокол № 6 (53) від 21.07.2023):

Голова Наглядової ради – Баранов Євген Маркович (представник акціонера);

Члени Наглядової ради:

- Іво Сухі (представник акціонера);
- Еріх Чомор (незалежний директор);
- Александер Лабак (незалежний директор);
- Козляр Андрій Віталійович (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, згідно з рішенням Наглядової ради від 28.12.2023 (протокол №96) були створені наступні комітети: Аудиторський комітет, Комітет з питань призначень та винагород. Всі члени Наглядової ради Банку брали активну участь у її діяльності.

Засідання Наглядової ради Банку скликалися за ініціативою Голови Наглядової ради Банку та проводилися в міру необхідності. Головував на засіданнях Голова Наглядової ради Банку. Кворум засідань – проста більшість від загального складу Наглядової ради. Повідомлення про проведення засідання Наглядової ради надсилалося (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 31.12.2023.

1. Голова Наглядової ради Банку Баранов Є.М.

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

Інформація про діяльність, як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: директор в ТОВ «Драгон Капітал Інвестмент».

Незалежність в прийнятті рішень: Акціонер Банку не обмежував повноваження своїх представників, як членів Наглядової ради.

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

2. Член Наглядової ради Банку Іво Сухі.

Освіта: вища економічна, Празький економічний університет (Вища школа економіки).

Інформація про діяльність, як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: виконавчий директор в компанії Pricor a.s., Dragon Capital (Cyprus) Limited, Dragon Capital s.r.o.

Незалежність в прийнятті рішень: Акціонер Банку не обмежував повноваження своїх представників, як членів Наглядової ради.

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

3. Член Наглядової ради Банку Еріх Чомор.

Освіта: вища, Вища школа економіки (Прага).

Інформація про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: головний виконавчий директор в компанії Tea Tree Bay, s.r.o.

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 Александер Лабак.

Освіта: Вища, Університет економіки Відня.

Інформація про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: : власник (директор) в компанії Bright AL Advisory.

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 Козляр А.В.

Освіта: Вища, Університет Саут Бенк (Британія).

Інформація про діяльність, як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність:

Генеральний директор, члена Ради директорів в Європейський fintech/Група споживчих фінансів.

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 98 засідань, на яких було розглянуто і прийнято рішення зі 153 питань, в т.ч. щодо:

- затвердження плану роботи Наглядової ради Банку у 2023 році;
- розгляду та затвердження Звіту про роботу Відділу внутрішнього аудиту (далі – ВВА) за 2022 рік та Плану роботи ВВА на 2023 рік; Звітів за результатами перевірок, проведених ВВА у другому півріччі 2023 року та на протязі трьох кварталів 2023 року; Звітів щодо моніторингу виконання рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок станом на ключові дати; 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 2022 - 2023 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;
- Стратегія та бізнес-план розвитку АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2024-2026 роки.
- затвердження Стратегії управління непрацюючими активами та оперативний план в АТ «ЮНЕКС БАНК»;
- розгляду звіту Департаменту ризиків щодо кредитного портфеля фізичних осіб;
- розгляду та затвердження щоквартальних Звітів з моніторингу комплаєнс-ризиків з оцінкою комплаєнс-ризиків станом на останній день кожного кварталу;
- розгляду результатів зовнішнього аудиту та погодження Плану заходів за результатами розгляду аудиторського звіту щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2022 рік;
- погодження звіту Наглядової ради про результати роботи у 2022 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 2022 році та рекомендацій за наслідками розгляду цього звіту;
- погодження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за результатами діяльності Наглядової ради у 2022 році, для надання на затвердження річним Загальним зборам учасників Банку;
- розгляду та затвердження звіту керівництва (звіту про управління) за 2022 рік;
- затвердження Звіту про винагороду членів та Голови Правління Банку за результатами діяльності Правління у 2022 році;
- затвердження інформації емітента цінних паперів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» за 2022 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 2023 рік;
- закриття окремих відділень Банку;
- щодо проведення оцінки колективної придатності Правління і Наглядової ради;
- про створення в АТ «ЮНЕКС БАНК» комітетів Наглядової ради;
- про погодження основних напрямків діяльності АТ «ЮНЕКС БАНК»;
- про затвердження Бюджету Банку на 2024 рік.

У 2023 році були проведені спільні засідання з Правлінням Банку, на яких разом з членами Правління розглядалися та затверджувались:

- щоквартальні звіти Правління Банку щодо виконання основних показників бюджету та результатів діяльності Банку та були надані рекомендації за їх розглядом.

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.

Протягом 2023 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.

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
Баранов Євген Маркович