

ЗВІТ
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
ЗА 2023 РІК

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі – Банк) працює на ринку банківських послуг з 1994 року, з грудня 2016 року є членом фінансово-промислової групи «ТАС» та з 30 січня 2017 року - учасником Банківської Групи «ТАС».

Наглядова Рада Банку (далі – Наглядова Рада) є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів, захист прав акціонера Банку. У своїй діяльності Наглядова Рада керується Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» та діючим законодавством України.

Кількісний склад Наглядової Ради Банку відповідає вимогам статті 39 Закону про банки¹ та пункту 11.2. Статуту Банку. Члени Наглядової Ради обираються Загальними Зборами Акціонерів в порядку, визначеному Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку та законодавством України.

Рішенням Єдиного акціонера від 28.04.2023 № 1-2023 (річні Загальні Збори акціонерів) з 01.05.2023 до складу Наглядової Ради Банку на строк до наступних річних Загальних Зборів акціонерів обрано (переобрано): Попенка Сергія Павловича – членом Наглядової Ради (представник акціонера); Мелеш Катерину Володимирівну – членом Наглядової Ради (представник акціонера); Мазницю Ігоря Вікторовича – членом Наглядової Ради (незалежний директор); Івасіва Ігоря Богдановича – членом Наглядової Ради (незалежний директор); Богачевича Петра Михайловича – членом Наглядової Ради (незалежний директор).

Рішенням Наглядової Ради від 04.05.2023, протокол №08/23-1, Попенка Сергія Павловича обрано Головою Наглядової Ради.

Рішенням Єдиного акціонера від 10.08.2023 № 4-2023 11.08.2023 припинено повноваження члена Наглядової Ради (представник акціонера) Мелеш Катерини Володимирівни, натомість з 14.08.2023 обрано членом Наглядової Ради (представник акціонера) Назаренко Людмилу Василівну.

Станом на 31.12.2023 кількість членів Наглядової Ради Банку становила 5 осіб, а саме:

- Попенко Сергій Павлович - Голова Наглядової Ради;
- Назаренко Людмила Василівна – член Наглядової Ради;
- Богачевич Петро Михайлович – член Наглядової Ради (незалежний директор);
- Мазниця Ігор Вікторович – член Наглядової Ради (незалежний директор);
- Івасів Ігор Богданович– член Наглядової Ради (незалежний директор).

Члени Наглядової Ради не входять до складу Правління, а також не обіймають інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надають інші послуги Банку відповідно до цивільно-правових договорів, окрім виконання функцій членів Наглядової Ради.

Члени Наглядової Ради Банку не є керівниками, посадовими особами та/або членами ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні.

Наглядова Рада Банку більш як на одну третину складається з незалежних Членів Наглядової Ради (далі - незалежні директори), їх кількість становить три особи.

Засідання Наглядової Ради скликалися в міру необхідності, але не рідше одного разу на місяць. За звітний період було проведено 31 засідання Наглядової Ради (26 очних, 5 шляхом опитування), серед них 4 спільних засідання Наглядової Ради та Правління, засідання із запрошенням керівників структурних підрозділів та Служби внутрішнього аудиту. Наглядова Рада Банку з метою ефективного управління Банком регулярно проводила зустрічі з Головою/членами Правління Банку, керівниками підрозділів контролю для обговорення отриманої інформації.

Більшість засідань було присвячено затвердженню звітів органів управління та підрозділів контролю, затвердженню організаційної структури Банку, внутрішніх нормативних документів Банку, затвердженню положень про структурні підрозділи, підпорядкованих Наглядовій Раді, затверджувались зміни до договору із обраною аудиторською фірмою. Також Наглядова Рада розглядала кадрові питання щодо членів Правління Банку, здійснювала щорічну оцінку

¹ Закон України «Про банки і банківську діяльність» (далі – Закон про банки).

ефективності діяльності Наглядової Ради загалом та кожного члена Наглядової Ради, оцінку діяльності Правління в цілому, кожного Члена Правління окремо, підрозділів контролю, оцінку ефективності організації корпоративного управління в Банку.

Рішення Наглядової Ради з усіх питань приймалися простою більшістю голосів членів Наглядової Ради, які брали участь у засіданні та мали право голосу. На засіданні кожен член Наглядової Ради має при голосуванні один голос. Голова Наглядової Ради має право вирішального голосу у разі рівного розподілу голосів членів Наглядової Ради під час прийняття рішень. Процедури, що застосовувались при прийнятті Наглядовою Радою рішень, визначені в Положенні про Наглядову Раду АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», що знаходиться в публічному доступі на власному веб-сайті Банку.

Для визначення колективної придатності Наглядової Ради, рішенням Наглядової Ради було затверджено Матрицю профілю Наглядової Ради, яка включає кваліфікаційні вимоги Національного банку України щодо професійної придатності та ділової репутації члена Наглядової Ради, вимоги щодо незалежності - для незалежних директорів, а також додаткові вимоги щодо наявності спеціальних знань. За результатами розгляду та обговорення Матриці профілю Наглядової Ради за 2023 рік та Анкети самооцінки роботи Наглядової Ради за 2023 рік зроблено висновок, що колективна придатність Наглядової Ради відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Голова та Члени Наглядової Ради мають різносторонній досвід роботи та освіти, що забезпечує належний рівень їх колективної придатності з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Члени Наглядової Ради спільно як представники колегіального органу мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Наглядовою Радою її повноважень, тобто Наглядова Рада як колективний орган має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які Члени Наглядової Ради спільно відповідальні, а також має досвід і навички здійснювати ефективне управління Банком.

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 відкрито та критично обговорюють питання на засіданнях Наглядової Ради. Думка, яка розходиться з поглядами більшості, завжди вислуховується та обговорюється до прийняття остаточного рішення. За результатами обговорення питань Члени Наглядової Ради знаходять спільне рішення, яке в найбільшій мірі відповідає інтересам Банку. Таким чином, спостерігається високий рівень взаємодії між Членами Наглядової Ради під час засідань Наглядової Ради, що підтверджується змістом протоколів засідань Наглядової Ради. Рішення, прийняті Наглядовою Радою, належним чином виконуються Правлінням та структурними підрозділу Банку.

Наглядова Рада розвиває та просуває корпоративні цінності, високі етичні та професійні стандарти, дотримується таких стандартів та забезпечує їх упровадження і дотримання керівниками Банку, та іншими працівниками Банку. Члени Наглядової Ради Банку спільно також мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням Банку, та їх виконанням.

Відповідно до Положення про систему оцінки діяльності управлінського персоналу в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», затвердженого рішенням Наглядової Ради Банку, складався річний план роботи (постановка цілей) на 2023 рік для Голови та членів Наглядової Ради. План роботи (постановка цілей) містив перелік завдань, що стояли перед Наглядовою Радою протягом 2023 року. Наглядова Рада в 2023 році дотримувалася річного плану (поставлених цілей) та виконали всі завдання, які були поставлені на 2023 рік, зокрема, здійснення контролю за реалізацію Стратегії та бізнес-плану Банку, забезпечення функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками, внутрішнього аудиту, створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління компласнс-ризиком, забезпечення проведення оцінки ефективності членів Наглядової Ради, Правління, ССО, CRO, Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, Корпоративного секретаря, участь у засіданнях Наглядової Ради, організація роботи її комітетів тощо. Наглядова Рада протягом 2023 року дотримувалася річного плану (поставлених цілей) та виконали всі завдання, які були поставлені на 2023 рік.

Наглядова Рада здійснювала ефективний контроль за діяльністю виконавчого органу, контроль за реалізацією стратегії Банку та бізнес-плану Банку на 2021-2024 рр та Бюджету Банку на 2023 р.,

контроль за ефективністю організаційної структури Банку, ефективністю внутрішнього контролю, включно системи управління ризиками, переглядала внутрішні документи Банку та затверджувала їх нові версії.

Наглядова Рада Банку щоквартально заслуховувала звіт Правління за підсумками кварталу, в тому числі про виконання планових показників за 2023 рік та надавала свої рекомендації, зокрема:

- забезпечити фінансову стабільність Банку, в т.ч. ліквідність та платоспроможність в умовах воєнного стану;
- забезпечити дотримання обмежень, встановлених Національним банком України в умовах воєнного стану;
- вживати заходи щодо оптимізації обсягу проблемної заборгованості;
- проводити виважену політику здійснення адміністративно-господарських витрат та капітальних вкладень, для забезпечення операційної діяльності в умовах воєнного стану;
- продовжувати розвиток проекту Монобанк, з урахуванням поточної ситуації та швидкого реагування на потреби та кон'юнктуру банківського сектору в умовах воєнного стану, в тому числі по розвитку напрямку обслуговування корпоративних клієнтів.

Наглядова Рада Банку брала активну участь у контролі виконання Стратегії управління ризиками протягом 2023 року. Незважаючи на форс-мажорні обставини ведення операційної діяльності, Банком було дотримано встановлене значення сукупного ризик-апетиту, відсутні факти порушення обов'язкових регуляторних нормативів, проведено стабілізаційні заходи, що забезпечило як збереження якості активів на значно вищому рівні у порівнянні з середньоринковими значеннями, так і безперервність процесів Банку; а також збереження та приріст ресурсної бази Банку в цілому за звітний період. Банк здійснював оновлення внутрішніх нормативних документів та моделей управління ризиками з метою врахування нових реалій ведення бізнесу. Розроблена та регламентована внутрішніми нормативними документами система звітності забезпечувала Наглядовій Раді Банку своєчасне отримання необхідної інформації для управління та контролю за всіма суттєвими ризиками.

Порядок утворення та діяльності комітетів Наглядової Ради встановлюється Положенням про Наглядову Раду АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». В складі Наглядової Ради створено три комітети: Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту, Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками, Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород. Всі комітети очолюють Члени Наглядової Ради, які є незалежними директорами. Більшість Членів зазначених комітетів становлять незалежні директори.

Функціональні повноваження комітетів визначаються у відповідних положеннях про них: Положенні про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту, Положенні про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород, Положенні про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками.

04.05.2023 на засіданні Наглядової Ради (протокол №08/23-1) було обрано склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород (далі – Комітет з призначень та винагород), а саме:

- Голова Комітету – Івасів Ігор Богданович (незалежний директор);
- Член Комітету – Богачевич Петро Михайлович (незалежний директор);
- Член Комітету – Попенко Сергій Павлович.

Члени Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» Банку з питань призначень та винагород мають спільні спеціальні знання та досвід у всіх питаннях, що стосуються розроблення та впровадження систем винагороди, оцінки та призначення.

Члени Комітету з питань призначень та винагород мають повноваження, визначені Положенням про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород. До функцій Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород належать:

- Визначення стандартів та політик (розроблення та періодичний перегляд внутрішніх нормативних документів) Банку у сфері підбору, оцінки, призначення кадрів, та винагород, у тому числі щодо належного підбору кандидатів на посади Голови, заступників та членів Правління Банку, ССО, СРО, Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, Корпоративного секретаря, з метою залучення до Банку кваліфікованих фахівців.

- Визначення, оцінка та надання рекомендацій щодо схвалення Наглядовою Радою Банку кандидатів на посади Голови, заступників та членів Правління Банку, ССО, CRO, Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, Корпоративного секретаря та планування їх наступництва.
- Надання Наглядовій Раді Банку рекомендацій щодо персонального складу кожного з її комітетів, а також ротації членів Наглядової Ради Банку між комітетами.
- Визначення та забезпечення різноманітності Наглядової Ради Банку та Правління Банку, зокрема, щодо освіти і професійної підготовки, віку, статі і географічного походження для забезпечення знань і досвіду у різних напрямках для підтримки різних поглядів, аспектів.
- Надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку з питань формування системи винагороди та забезпечення відповідності винагороди культурі управління ризиками, стратегії Банку, затвердженій схильності Банку до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю, а також вимогам законодавства України з метою врахування Наглядовою Радою Банку під час формування системи винагороди як інтересів отримувачів винагороди, так і довгострокових інтересів учасників Банку, інвесторів та інших зацікавлених осіб.
- Оцінка практики виплати винагороди за потенційні надходження (доходи), строки та ймовірність отримання яких є невизначеними, й узгодження цих виплат із фінансовим станом Банку та його перспективами.
- Надання пропозицій Наглядовій Раді Банку щодо винагороди Голови, заступників та членів Правління Банку, ССО, CRO, Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, Корпоративного секретаря.
- Надання пропозицій Наглядовій Раді Банку щодо індивідуальної винагороди, що надається Голові, його заступникам, членам Правління, гарантуючи їх узгодженість з політикою винагороди, прийнятою Банком, та їх відповідність оцінці роботи зазначених посадових осіб.
- Надання пропозицій Наглядовій Раді Банку щодо форм та істотних умов договорів та контрактів для Голови, заступників та членів Правління Банку, ССО, CRO, Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, Корпоративного секретаря.
- Надання пропозицій Наглядовій Раді Банку щодо ключових показників ефективності та організація процедур періодичної оцінки їх виконання працівниками, визначеними у підпункті 5.8.1.2. Положення про Комітет з питань призначень та винагород.
- Надання Наглядовій Раді Банку рекомендацій щодо будь-яких змін за результатами періодичного оцінювання структури, розміру, складу і роботи Правління Банку.
- Забезпечення проведення програм з орієнтації та навчання для членів Наглядової Ради Банку та Правління Банку, необхідних для ефективного виконання ними своїх обов'язків у запроваджуваній в Банку моделі корпоративного управління шляхом планування навчання та забезпечення контролю за його проведенням.
- Забезпечення комунікації та координації з Комітетом Наглядової Ради Банку з питань управління ризиками (у частині визначення винагороди, передбаченої системою винагороди).
- Нагляд за роботою Керівників Банку в межах своїх повноважень.
- Надання Правлінню Банку загальних рекомендацій щодо рівня та структури винагороди для Управлінського персоналу.
- Контроль рівня та структури винагороди для Управлінського персоналу, на основі достовірної інформації, наданої Правлінням Банку.
- Надання Наглядовій Раді Банку пропозицій щодо загальної політики використання механізмів винагороди Управлінського персоналу.
- Визначення обсягу інформації, що надається з питань винагороди Управлінського персоналу у річному звіті Банку.
- Надання Наглядовій Раді Банку обґрунтованих пропозицій щодо механізмів винагороди Управлінського персоналу.

Комітет з призначень та винагород щорічно розглядає питання щодо якості виконання своїх повноважень, включаючи рекомендації щодо підвищення ефективності діяльності Комітету з призначень та винагород, готує відповідний Звіт про діяльність Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород і надає його на розгляд та затвердження Наглядовій Раді Банку.

Комітетом з призначень та винагород протягом 2023 року було проведено 15 (13 очних, 2 шляхом опитування) засідань, на яких розглядалися питання та приймалися рішення щодо призначень, винагород, оцінки, постановки цілей тощо. Так зокрема, на засіданнях розглядалися питання:

- щодо проведення оцінки діяльності, ділової репутації, професійної придатності, самооцінки відповідності вимогам законодавства Голови та членів Правління, Голови та

- членів Наглядової Ради, Головного бухгалтера, заступника Головного бухгалтера, ССО, CRO, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- щодо якості виконання повноважень Комітету, підготовки та розгляду Звіту про діяльність Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород за 2022 рік;
 - щодо здійснення перевірки наявності колективної придатності Ради та Правління Банку;
 - щодо розгляду Звіту про оцінку ефективності діяльності Наглядової Ради, її комітетів, членів Наглядової Ради, Правління та членів Правління Банку за 2022 рік;
 - щодо затвердження складу кадрового резерву на Управлінські посади АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 2023 рік;
 - щодо затвердження програми навчання на 2023 рік для Управлінського персоналу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
 - щодо постановки індивідуальних цілей Управлінському персоналу на 2023 рік;
 - щодо оцінки впровадження політики винагороди в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» у 2022 році;
 - щодо розгляду внутрішніх нормативних документів у сфері підбору, оцінки, призначення кадрів та винагород та Положення про Комітет;
 - щодо розгляду Звітів про винагороду Членів Наглядової Ради, членів Правління та впливових осіб за 2022 рік;
 - щодо перевірки кандидатів у члени Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
 - щодо винагороди та компенсаційних виплат працівникам Банку;
 - щодо подовження строку найму Членів Правління;
 - щодо підписання в новій редакції трудових договорів про дистанційну роботу;
 - щодо розгляду та затвердження плану діяльності Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород на 2024 рік.

Персональний склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород та його функціональні повноваження відповідають вимогам законодавства України. Комітет є компетентним та ефективним.

04.05.2023 на засіданні Наглядової Ради (протокол №08/23-1) було обрано склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту (далі – Комітет з питань аудиту), а саме:

- Голова Комітету – Мазниця Ігор Вікторович (незалежний директор);
- Член Комітету – Богачевич Петро Михайлович (незалежний директор);
- Член Комітету – Мелеш Катерина Володимирівна.

З 21.08.2023 відповідно до рішення Наглядової Ради від 21.08.2023 (протокол №15/23-1) Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту функціонував у наступному складі:

- Голова Комітету – Мазниця Ігор Вікторович (незалежний директор);
- Член Комітету – Богачевич Петро Михайлович (незалежний директор);
- Член Комітету – Назаренко Людмила Василівна.

Голова Комітету з питань аудиту не є Головою Наглядової Ради Банку або Головою іншого Комітету Наглядової Ради Банку.

Члени Комітету з питань аудиту мають повноваження, визначені Положенням про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту.

Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту згідно функціональних обов'язків здійснює:

1. Відносно зовнішнього аудиту:

1.1. Надає рекомендації Наглядовій Раді щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) та умов договору з ним.

1.2. Переглядає завдання зовнішніх аудиторів та, у разі наявності рекомендацій, звітує Наглядовій Раді та/або Загальним Зборам акціонерів/Єдиному Акціонеру Банку про рекомендації Комітету з питань аудиту щодо винагороди аудиторам та загальних умов надання послуг, які мають надаватися зовнішніми аудиторами.

1.3. Здійснює контроль незалежності та об'єктивності зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

1.4. Проводить щорічний перегляд незалежності та об'єктивності зовнішніх аудиторів шляхом аналізу відносин зовнішніх аудиторів з Банком, тобто з Правлінням, акціонерами Банку та іншими пов'язаними особами з вищезазначеними особами, що можуть мати негативний вплив на незалежність таких аудиторів.

1.5. Забезпечує встановлення та застосування офіційного визначення політики, видів послуг, які не підлягають аудиту та які виключені або допустимі після перевірки комітетом або допустимі без рекомендації комітету.

1.6. Здійснює перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівництва на рекомендації, надані у письмовій формі зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою).

1.7. Розглядає результати виконання завдання з обов'язкового аудиту (викладеного у Додатковому звіті аудитора), що проводиться не пізніше дати подання аудиторського звіту.

1.8. Попередній перегляд умов усіх неаудиторських послуг, які керівництву Банку пропонує надавати зовнішній аудитор Банку, та, у разі наявності зауважень у Комітеті з питань аудиту до таких умов, надання Наглядовій Раді висновків Комітету з питань аудиту стосовно того, чи слід Банку залучати таких аудиторів для надання цих послуг.

1.9. Крім розгляду необхідності та якості цих послуг і компетентності та професійності незалежних зовнішніх аудиторів для надання таких послуг, Комітет з питань аудиту окремо розглядає чи не може надання Банку таких неаудиторських послуг незалежними зовнішніми аудиторами справити негативний вплив на незалежність таких аудиторів.

1.10. У разі встановлення зауважень щодо оцінки кваліфікації, незалежності та результатів діяльності зовнішніх аудиторів Банку, подання Наглядовій Раді та/або Загальним Зборам Акціонерів/Єдиному Акціонеру Банку висновків Комітету з питань аудиту стосовно якості результатів діяльності та незалежності зовнішніх аудиторів, у т.ч. рекомендацій Комітету з питань аудиту щодо повторного призначення або заміни незалежних зовнішніх аудиторів та, якщо необхідно, заміни аудиторської фірми.

1.11. Здійснює перевірку вжиття Правлінням Банку необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій і висновків зовнішніх аудиторів у встановлені строки.

1.12. Здійснює обговорення з аудиторською фірмою основних питань, які виникають у результаті зовнішнього аудиту Банку, усіх виявлених суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю, пов'язаних із процесом складання фінансової звітності.

1.13. Здійснює дослідження проблем, що можуть бути підставою для будь-якого звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), та надання рекомендацій щодо будь-яких необхідних дій.

1.14. Інформує Загальні Збори акціонерів / Єдиного Акціонера Банку про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності.

1.15. Забезпечує проведення прозорого конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності та здійснює обґрунтування рекомендацій за його результатами.

2. Відносно внутрішнього аудиту:

2.1. Забезпечує незалежність Служби внутрішнього аудиту (далі - СВА), відокремлення функції внутрішнього аудиту від функцій ризик-менеджменту та внутрішніх операційних процедур. Контроль за діяльністю СВА.

2.2. Надає Наглядовій Раді рекомендації щодо затвердження положення про Службу внутрішнього аудиту Банку, плану проведення внутрішнього аудиту у Банку та бюджету СВА.

2.3. На засіданнях Комітету розглядає питання формування відповідного кадрового забезпечення СВА, включаючи кваліфікацію, досвід та належні якості персоналу СВА, потенційних кандидатів на роботу в СВА, надає рекомендації Наглядовій Раді щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення керівника СВА, працівників СВА та керівника підрозділу, до компетенції якого належить питання бюджетування.

2.4. Забезпечує розгляд, аналіз, обговорення та винесення рішень щодо усіх рекомендацій та звітів СВА, про результати проведених аудитів та розслідувань та періодичних звітів про роботу СВА.

2.5. Здійснює прийняття оперативних рішень щодо суттєвих питань, які виявлені внутрішнім аудитом, що можуть істотно вплинути на ризики Банку або привести до втрати суттєвої частини активів (доходів) Банку.

2.6. Здійснює (не рідше 1 (одного) разу на рік) моніторинг та перевірку ефективності здійснення внутрішнього аудиту та системи управління ризиками, яка включає оцінку результатів діяльності керівника СВА, надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо затвердження розміру винагороди керівника та працівників СВА.

2.7. Здійснює розгляд результатів щорічних внутрішніх та періодичних (не рідше 1 (одного) разу на 5 (п'ять) років) зовнішніх оцінок - зразу після їх проведення.

2.8. Здійснює розгляд інформації (звіту, службової записки) про стан реалізації, у тому числі невжиття Правлінням та керівниками підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) СВА із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиту.

2.9 Здійснює перевірку вжиття Правлінням Банку необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій і висновків СВА та забезпечення контролю за прийняттям Правлінням Банку заходів з усунення виявлених СВА порушень і недоліків у діяльності Банку у встановлені строки.

3. Відносно фінансової звітності:

3.1. Здійснює моніторинг процесу складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку.

3.2. Здійснює моніторинг цілісності фінансової та іншої публічної звітності Банку (зокрема, перегляд відповідності та послідовності бухгалтерських методів, що використовуються Банком та юридичними особами, що перебувають під контролем Банку), а також інших фінансових звітів перед затвердженням Наглядовою Радою та Загальними Зборами Акціонерів Банку/Єдиним Акціонером Банку. Моніторинг будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку.

3.3. Здійснює моніторинг впровадження Банком облікової політики, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, включаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності.

3.4. Вивчає суттєві зміни у політиці та нормативних документах регуляторних органів щодо міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, забезпечує завчасне залучення та співпрацю з органами, які встановлюють бухгалтерські стандарти, які впливають на формування фінансової звітності Банку, для опрацювання значних змін, що плануються запровадити.

4. Відносно розкриття інформації та інші обов'язки:

4.1. Здійснює підготовку матеріалів до засідань Наглядової Ради та надання звітів Наглядовій Раді з питань, віднесених до сфери відповідальності Комітету з питань аудиту.

4.2. Надає Наглядовій Раді пропозиції щодо вжиття заходів з усунення в установленні строки недоліків у діяльності СВА, виявлених Національним банком України.

4.3. Контролює усунення недоліків у системі внутрішнього контролю, урегулювання випадків недотримання політик, законів і регуляторних норм, а також інших проблем, виявлених внутрішнім та зовнішнім аудитом.

4.4. Здійснює моніторинг цілісності фінансової інформації, що надається Банком, зокрема перегляд відповідності та послідовності бухгалтерських методів, що використовуються Банком.

4.5. Забезпечує вжиття визначених Наглядовою Радою заходів з метою впровадження та забезпечення керівниками Банку та керівниками підрозділів контролю функціонування ефективної системи та процесів внутрішнього контролю у таких сферах та аспектах, як складання звітності та надання її зацікавленим особам у визначені строки, моніторинг дотримання вимог законодавства України і внутрішньої політики Банку, ефективність і результативність операцій та забезпечення використання активів винятково у бізнес-цілях.

4.5. Здійснює складання проекту бюджету Наглядової Ради Банку та подає його на затвердження Наглядовій Раді.

Комітетом Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту за 2023 рік було проведено 18 засідань (15 очних, 3 шляхом опитування), на яких розглядалися питання та приймалися рішення щодо:

- розгляду матеріалів проведених працівниками Служби внутрішнього аудиту аудиторських перевірок;
- стану виконання структурними підрозділами Банку Планів заходів та рекомендацій наданих Службою внутрішнього аудиту;

- щодо розгляду питання про внесення змін до Плану проведення аудиторських перевірок СВА на 2023 рік;
- стосовно надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо затвердження умов договору, з обраною зовнішньою аудиторською фірмою ПрАТ «КПМГ Аудит»², та розміру її винагороди;
- щодо розгляду питання стосовно впровадження рекомендацій наданих за результатами аудиту річної фінансової звітності Банку за 2022 рік, підготовленої відповідно до МСФЗ;
- стосовно перегляду внутрішніх нормативних документів СВА з метою приведення їх у відповідність до чинного законодавства та нормативно правових актів НБУ;
- щодо розгляду проектів Структури СВА та умов оплати праці працівників СВА, проекту бюджету СВА на 2024 рік;
- щодо розгляду проекту бюджету Наглядової Ради Банку на 2024 рік;
- з інших питань, розгляд яких належить до повноважень Комітету з питань аудиту Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

Персональний склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту та його функціональні повноваження відповідають вимогам законодавства України. Комітет є компетентним та ефективним.

04.05.2023 на засіданні Наглядової Ради (протокол № 08/23-1) було обрано склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками, а саме:

- Голова Комітету – Богачевич Петро Михайлович (незалежний директор);
- Член Комітету – Івасів Ігор Богданович (незалежний директор);
- Член Комітету – Мелеш Катерина Володимирівна.

З 21.08.2023 відповідно до рішення Наглядової Ради від 21.08.2023 (протокол №15/23-1) Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками (далі - оновлений склад Комітету з ризиків) функціонував у наступному складі:

- Голова Комітету – Богачевич Петро Михайлович (незалежний директор);
- Член Комітету – Івасів Ігор Богданович (незалежний директор);
- Член Комітету – Назаренко Людмила Василівна.

Члени Комітету з ризиків мають повноваження, визначені Положенням про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками.

Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками (далі - Комітет з ризиків) має наступні функціональні повноваження:

1. Надає рекомендації, консультації, пропозиції Наглядовій Раді Банку з питань управління ризиками для прийняття нею рішень.
2. Здійснює моніторинг за дотриманням Банком встановленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику.
3. Здійснює моніторинг впровадження Стратегії та Політик управління ризиками в Банку.
4. Здійснює контроль за виконанням CRO, CCO, Відповідальним працівником Банку, підрозділами з ризиків, інформація щодо яких зазначена в Стратегії управління ризиками АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі – підрозділи з ризиків), Департаментом комплаєнс та Департаментом фінансового моніторингу, покладених на них функцій.
5. Бере участь у розробленні внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками згідно з Додатком 2 до Постанови НБУ № 64, зокрема, але не виключно.

² Конкурс та оцінка конкурсних пропозицій, поданих суб'єктами аудиторської діяльності, для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2022, 2023 та 2024 роки та проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку станом на 01 січня 2023, 2024 та 2025 років, відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №141 від 22.12.2017 року «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України», було проведено у 2022 році. Зауважень щодо незалежності обраної зовнішньої аудиторської фірми для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2023 рік - не встановлено.

6. Контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень Служби внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів.

7. Здійснює контроль за тим, щоб ціноутворення / установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками. Якщо ціни/тарифи не покривають ризики Банку, то Комітет з ризиків розробляє заходи та подає їх на розгляд Наглядовій Раді Банку.

9. Здійснює розгляд звітів з управління ризиками та оцінку підрозділів з управління ризиками/Департаменту комплаєнс/Департаменту фінансового моніторингу, ефективності роботи їх керівників (CRO, CCO, Відповідального працівника Банку).

10. Комітет з ризиків, CCO та Департамент комплаєнс з метою дотримання керівниками Банку та іншими працівниками Банку корпоративних цінностей співпрацюють у розробленні та здійсненні контролю за дотриманням:

- Кодексу поведінки (етики);
- Політики запобігання конфліктам інтересів;
- Механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку / порушення в діяльності Банку, який передбачає забезпечення захисту заявників (whistleblowing policy mechanism);
- Порядку дослідження випадків неприйнятної поведінки в Банку / порушень у діяльності Банку.

11. Подає Наглядовій Раді Банку звіт про виконання покладених на нього функцій не рідше 1 (одного) разу на квартал.

12. Забезпечує виконання інших функцій та повноважень з питань управління ризиками, визначених Наглядовою Радою Банку.

13. Голова Комітету з ризиків невідкладно ініціює скликання позачергового засідання Наглядової Ради Банку в разі значного збільшення ризиків Банку та необхідності прийняття рішень щодо вжиття необхідних попереджувальних заходів зокрема, але не виключно, з урахуванням термінів інформування уповноваженого службовця НБУ.

Комітет з ризиків у своїй діяльності керується вимогами діючого Положення про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками.

Комітетом з ризиків за 2023 рік було проведено 20 очних засідань, на яких розглядалися питання та приймалися рішення щодо:

- організації роботи Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками;
- аналізу управлінської звітності з питань управління ризиками;
- забезпечення контролю ціноутворення / установлення тарифів на банківські продукти;
- схвалення внутрішніх нормативних документів, у розробленні яких Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками приймав участь згідно з Додатком 2 до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою НБУ від 11.06.2018 №64 (із змінами).

У 2023 році Комітетом з ризиків на 20 засіданнях було розглянуто 80 питань, з них:

- 11 засідань та розгляд 49 питань проведено попереднім складом Комітету з ризиків, до складу якого входили (Голова Комітету з ризиків - Богачевич Петро Михайлович, члени Комітету з ризиків - Івасів Ігор Богданович та Мелеш Катерина Володимирівна);
- 9 засідань та розгляд 31 питання проведено оновленим складом Комітету з ризиків.

Персональний склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками та його функціональні повноваження відповідають вимогам законодавства України. Комітет є компетентним та ефективним.

Усі комітети Наглядової Ради Банку підтримують належну взаємодію. Така взаємодія, в тому числі, досягнута шляхом перехресної участі членів одного комітету Наглядової Ради Банку в іншому комітеті. При цьому, кожен комітет Наглядової Ради Банку очолює різний Голова, що запобігає виникненню в їх діяльності конфлікту інтересів. Голова Наглядової Ради Банку не очолює жодний з комітетів. Комітети Наглядової Ради звітували перед Наглядовою Радою щодо

своїї діяльності за 2023 рік. При затвердженні Звітів Наглядовою Радою – робота Комітетів Наглядової Ради протягом 2023 року була визнана ефективною.

Для здійснення перевірки відповідності Членів Наглядової Ради кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а незалежних директорів – вимогам щодо незалежності, Наглядовою Радою використовувалися, зокрема, заповнені членами Наглядової Ради Анкети самооцінки членів Наглядової Ради, які розглядалися на засіданні Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород (протокол № 29/02/24 від 29.02.2024). За результатами проведеної перевірки встановлено, що кожен член Наглядової Ради відповідає вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежні члени Наглядової Ради – також вимогам щодо незалежності, встановленими Законом України «Про акціонерні товариства» та Положенням про ліцензування банків, затвердженим Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 № 149 (зі змінами).

Члени Наглядової Ради Банку мають значний досвід в сфері менеджменту та управління.

Досвід Членів Наглядової Ради Банку охоплює фінансову, інвестиційну, страхову сфери.

Голова Наглядової Ради - Попенко С.П. – має великий управлінський досвід у банківській сфері, має значний досвід у сфері інвестування, страхування, фінансового лізингу, а також досвід роботи у промислових компаніях. Отримав ступінь MBA в Школі менеджменту міста Блед, Словенія (IEDC-Bled School of Management).

Члени Наглядової Ради:

Назаренко Л.В. – має управлінський досвід, зокрема, досвід понад 8 років на керівних посадах, та понад 5 років у складі наглядових рад банків та страхових компаній.

Мазниця І.В. – має управлінський досвід роботи у банківській сфері та сфері фінансів, зокрема, більше 16 років досвіду на посадах заступника голови правління комерційних банків.

Богачевич П.М. – має управлінський досвід роботи у банківській сфері, зокрема, досвід роботи на посадах члена правління, члена наглядової ради комерційних банків, також має значний досвід у сфері фінансів у міжнародних організаціях.

Івасів І.Б. – має досвід роботи у банківській сфері, зокрема, був членом Експертної Ради Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та Експертної Ради при НБУ, має вчене звання професора за спеціальністю «Гроші, фінанси та кредит».

Знання, навички, попередній професійний досвід, моральні якості дозволяють ефективно виконувати обов'язки членів Наглядової Ради.

Голова Наглядової Ради та член Наглядової Ради, які є представниками акціонера, додатково обіймають посади в органах управління юридичних осіб Банківської Групи ТАС, однак мають при цьому можливість приділяти значний час ефективному виконанню своїх функцій у складі Наглядової Ради Банку, оскільки регулярно відвідували усі засідання Наглядової Ради та її комітетів, демонструючи високий рівень підготовки до засідань.

Нові члени Наглядової Ради самостійно ознайомилися зі змістом внутрішніх нормативних документів Банку.

Усі члени Наглядової Ради відповідально ставляться до своїх обов'язків, пов'язаних з виконанням функцій членів Наглядової Ради, мають достатнього часу для виконання функцій членів Наглядової Ради, оскільки регулярно відвідували усі засідання Наглядової Ради та її Комітетів, демонструючи високий рівень підготовки до засідань.

Члени Наглядової Ради приймали рішення та діяли добросовісно в інтересах Банку на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації, дотримуючись обов'язку дбайливого ставлення та обов'язку лояльності. Випадків порушення членами Наглядової Ради вимог Кодексу поведінки (етики), Антикорупційної політики, Політики запобігання конфліктам інтересів Банку, Політики протидії шахрайству, Політики функціонування системи внутрішнього контролю в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за звітний період не було.

Ефективність діяльності Наглядової Ради буде додатково зазначено в Звіті Наглядової Ради Банку за 2023 року після отримання висновку зовнішнього аудитора щодо підтвердження річного фінансового звіту Банку за 2023 рік.

Таким чином, робота Наглядової Ради Банку протягом звітнього 2023 року була ефективною, її склад та внутрішня структура відповідають вимогам законодавства та потребам Банку. Незважаючи на введення

на території України воєнного стану (Указ Президента України № 64/2022 від 24.02.2022 (зі змінами)) корпоративне управління в Банку організовано на високому рівні.

Голова Наглядової Ради

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

підпис

Сергій ПОПЕНКО