

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік

ЗАТВЕРДЖЕНО

Річними загальними зборами акціонерів
АБ «УКРГАЗБАНК»

Протокол від 22.04.2024 №1



Головуючий річних загальних зборів
акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК»

Родіон МОРОЗОВ

Звіт Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік

Наглядова рада АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Наглядова рада) є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» (далі, також, Банк), і, в межах своєї компетенції, контролює та регулює діяльність Правління Банку.

У процесі здійснення покладених на неї обов'язків у 2023 році, Наглядова рада керувалася нормами законодавства України, Статуту Банку, Положення про Наглядову раду, Кодексом корпоративного управління, а також відповідними рішеннями загальних зборів акціонерів Банку.

Наглядова рада звітує перед загальними зборами акціонерів про свою діяльність.

Оцінка ефективності діяльності Наглядової ради за 2023 рік здійснена Наглядовою радою відповідно до Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 09.04.2019 (протокол №8) (зі змінами) (далі – Положення про оцінку).

1. Оцінка персонального складу, структури Наглядової ради як колегіального органу. Зміни, що відбулися в 2023 році.

Станом на 01.01.2023 Наглядова рада Банку складалася з 5 незалежних членів та 2 членів – представників акціонера – Держави Україна, при цьому Голова Наглядової ради був незалежним членом.

Протягом звітного року відбулися наступні зміни.

Персональний склад Наглядової ради згідно із рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 19.04.2019 (протокол №1), з урахуванням рішення загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1), а також з урахуванням заміни члена Наглядової ради - представника акціонера – Держави Україна СВИСТУНА Андрія Олександровича на ЛАЗЕБНУ Марину Володимирівну згідно листа Міністерства фінансів України від 13.09.2022 №14010-10-7/20647 (вх від 14.09.2022 №10/42601) та листа Національного банку України від 09.11.2022 №27-0013/77973 (вх від 09.11.2022 №02/50859) про погодження Марини Володимирівни ЛАЗЕБНОЇ на посаду члена Наглядової ради -

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік

представника акціонера – Держави Україна, а також, з урахуванням заміни члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» - представника акціонера – Держави Україна УЛЮТИНА Дениса Валерійовича на БУГРИМОВУ Яну Ісааківну згідно з листом Міністерства фінансів України від 13.09.2022 №14010-10-7/20646 (вх від 14.09.2022 №10/42600) та листом Національного банку України від 02.12.2022 №27-0013/83848 (вх від 02.12.2022 №02/54769) про погодження БУГРИМОВОЇ Яни Ісааківни на посаду члена Наглядової ради - представника акціонера – Держави Україна станом на 01.01.2023:

- Теймур БАГРОВ – Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради.
- Юрій БЛАЩУК – незалежний член Наглядової ради.
- Оксана ВОЛЧКО – незалежний член Наглядової ради.
- Шренік ДАВДА – незалежний член Наглядової ради.
- Славомір КОНЯС – незалежний член Наглядової ради.
- Яна БУГРИМОВА – член Наглядової ради, представник акціонера – Держави Україна.
- Марина ЛАЗЕБНА – член Наглядової ради, представник акціонера – Держави Україна.

Відповідно до рішення позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2023 (протокол №1), проведених дистанційно 06.02.2023, згідно із здійсненням 10.02.2023 підрахунком голосів, відбулися зміни у складі Наглядової ради, а саме:

Припиненні повноваження Голови та членів Наглядової ради:

- Теймура БАГІРОВА – Голови Наглядової ради, незалежного члена Наглядової ради.
- Шреніка ДАВДИ (Shrenik DAVDA) – незалежного члена Наглядової ради.
- Славоміра КОНЯСА (Slawomir Roman KONIAS) – незалежного члена Наглядової ради.
- Юрія БЛАЩУКА – незалежного члена Наглядової ради.
- Оксани ВОЛЧКО – незалежного члена Наглядової ради.
- Яни БУГРИМОВОЇ – члена Наглядової ради, представника акціонера – Держави Україна.
- Марини ЛАЗЕБНОЇ – члена Наглядової ради, представника акціонера – Держави Україна.

При цьому, це рішення загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК», набрало чинності з дати вступу на посаду новообраних членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у кількості більше половини членів від кількісного складу Наглядової ради, встановленого Статутом.

Також, згідно із зазначеним рішенням позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2023 (протокол №1), проведених дистанційно 06.02.2023, згідно із здійсненням 10.02.2023 підрахунком голосів, було обрано членами Наглядової ради:

- Яну БУГРИМОВУ, представника акціонера – Держави Україна.
- Марину ЛАЗЕБНУ, представника акціонера – Держави Україна.
- Пера Андерса ФАСТА (Per Anders FASTH), незалежного члена.
- Санелу ПАШІЧ (Sanela PAŠIĆ), незалежного члена.
- Даріуша ГАФКУ (Dariusz GAFKA), незалежного члена.
- Юрія БЛАЩУКА, незалежного члена.
- Тараса ЄЛЕЙКО, незалежного члена.

Головою Наглядової ради обрано Тараса ЄЛЕЙКО.

При цьому, відповідно до частини 12 ст.42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» голова та члени ради банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік

З урахуванням листів Національного банку України від 02.05.2023 №27-0014/30355 (вх від 03.05.2023 №02/22163) та від 02.05.2023 №27-0014/30354 (вх від 03.05.2023 №02/22171) з 03.05.2023 набули повноважень та вступили на посади такі новообрані члени Наглядової ради:

- Яна БУГРІМОВА – член Наглядової ради, представник акціонера – Держави Україна.
- Марина ЛАЗЕБНА – член Наглядової ради, представник акціонера – Держави Україна.
- Пер Андерс ФАСТ (Per Anders FASTH) – незалежний член Наглядової ради.
- Санела ПАШІЧ (Sanela PAŠIĆ) – незалежний член Наглядової ради.
- Юрій БЛАЩУК – незалежний член Наглядової ради.

Згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 05.05.2023 (протокол №20) призначено незалежного члена Наглядової ради Санелу ПАШІЧ виконуючою функції Голови Наглядової ради (у тому числі, право підпису документів, скликання засідань Наглядової ради тощо) у разі його відсутності.

Відповідно до рішення позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 06.11.2023 (протокол №3), проведених дистанційно 06.11.2023, згідно із здійсненням 10.11.2023 підрахунком голосів, відбулися зміни у складі Наглядової ради, а саме:

з 10.11.2023 припинені повноваження Голови та членів Наглядової ради:

- Тараса ЄЛЕЙКА – Голови Наглядової ради, незалежного члена Наглядової ради.
- Санели ПАШІЧ (Sanela PAŠIĆ), незалежного члена Наглядової ради.
- Пера Андерса ФАСТА (Per Anders FASTH), незалежного члена Наглядової ради.
- Юрія БЛАЩУКА – незалежного члена Наглядової ради.
- Яни БУГРІМОВОЇ – члена Наглядової ради, представника акціонера – Держави Україна.
- Даріуша ГАФКИ (Dariusz GAFKA) – незалежного члена Наглядової ради.
- Марини ЛАЗЕБНОЇ – члена Наглядової ради, представника акціонера – Держави Україна.

З 10.11.2023 обрані Голова та члени Наглядової ради:

- Санела ПАШІЧ (Sanela PAŠIĆ), Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради.
- Яна БУГРІМОВА, член Наглядової ради, представник акціонера – Держави Україна.
- Марина ЛАЗЕБНА, член Наглядової ради, представник акціонера – Держави Україна.
- Пер Андерс ФАСТ (Per Anders FASTH), незалежний член Наглядової ради.
- Юрій БЛАЩУК, незалежний член Наглядової ради.
- Іраклій ЕЛАШВІЛІ (Irakli ELASHVILI), незалежний член Наглядової ради.
- Енріка РІМОЛДІ (Enrica RIMOLDI), незалежний член Наглядової ради.

При цьому, слід зазначити, що у зв'язку з тим, що відповідно до частини 12 ст.42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» голова та члени ради банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України, Енріка РІМОЛДІ (Enrica RIMOLDI) та Іраклій ЕЛАШВІЛІ (Irakli ELASHVILI) вступають на посади незалежних членів Наглядової ради після їх погодження Національним банком України.

Згідно з рішенням Наглядової ради від 21.11.2023 (протокол №51) Яну БУГРІМОВУ призначено заступником Голови Наглядової ради.

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік

Листом Національного банку України від 12.12.2023 №27-0014/91539 (вх. від 12.12.2023 №02/59144) повідомлено про рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 11.12.2023 № 24/2262-рк про погодження Іраклія ЕЛАШВІЛІ на посаду незалежного члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».

Відповідно, склад Наглядової ради станом на 12.12.2023 став таким:

- Санела ПАШІЧ (Sanela PAŠIĆ) - Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради.
- Яна БУГРІМОВА – заступник Голови Наглядової ради, член Наглядової ради - представник акціонера – Держави Україна.
- Марина ЛАЗЕБНА – член Наглядової ради - представник акціонера – Держави Україна.
- Пер Андерс ФАСТ (Per Anders FASTH) – незалежний член Наглядової ради.
- Юрій БЛАЩУК – незалежний член Наглядової ради.
- Іраклій ЕЛАШВІЛІ (Irakli ELASHVILI) – незалежний член Наглядової ради.

У випадках, передбачених законодавством України, в тому числі, у зв'язку з обранням Голови та членів Наглядової ради, у 2023 році періодично здійснювалась оцінка колективної придатності Наглядової ради. Відповідні звіти затверджені рішеннями Наглядової ради від 28.02.2023 (протокол №7), від 23.05.2023 (протокол №23), від 24.11.2023 (протокол №52).

У 2024 році відповідно до рішення Наглядової ради від 19.01.2024 (протокол №1) було організовано проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2023 році (далі – Оцінка), за результатами якої був затверджений Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2023 році (далі – Звіт про оцінку) (протокол від 23.02.2024 №5). Оцінка проводилась відповідно до Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (далі – Положення), затвердженого рішенням Наглядової ради від 09.04.2019 (протокол №8) (зі змінами). Оцінка, яка включала у себе оцінку загальної ефективності діяльності Наглядової ради, в тому числі її комітетів, індивідуальну оцінку діяльності членів Наглядової ради та оцінку колективної придатності Наглядової ради, проводилась власними силами у формі анкетного опитування шляхом заповнення анкет згідно з додатками до Положення про оцінку. Оцінка колективної придатності Наглядової ради здійснювалась на основі Матриці профілю (оцінки колективної придатності) Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» (далі, також, Матриця), затвердженої рішенням Ради від 01.07.2022 (протокол №18).

В Оцінці взяли участь 5 осіб, а саме:

- Санела ПАШІЧ – Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради;
- Юрій БЛАЩУК – незалежний член Наглядової ради;
- Яна БУГРІМОВА – член Наглядової ради;
- Марина ЛАЗЕБНА – член Наглядової ради;
- Пер Андерс ФАСТ – незалежний член Наглядової ради.

Згідно із п.1.5. розділу 1 Положення Оцінка проводиться щодо членів Наглядової ради, які пропрацювали у складі Наглядової ради не менше трьох місяців. Члени Наглядової ради, які пропрацювали менше трьох місяців зазначеним видам оцінки не підлягають, що відображається у звіті про оцінку діяльності Наглядової ради. Листом Національного банку України від

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік

12.12.2023 №27-0014/37539 (вх від 12.12.2023 №02/59144) було повідомлено про погодження Іраклія ЕЛАШВІЛІ на посаду незалежного члена Наглядової ради, у зв'язку з чим з 12.12.2023 Іраклій ЕЛАШВІЛІ вважається таким, що вступив на зазначену посаду. Відповідно, щодо Іраклія ЕЛАШВІЛІ Оцінка не проводилась і він не брав участь в Оцінці.

Відповідно до Звіту про оцінку, загальна ефективність діяльності Наглядової ради у 2023 році була оцінена як діяльність добре здійснювана, а саме:

- за параметром Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу, в тому числі ефективності методів і процедур роботи Наглядової ради, уключаючи взаємодію з Правлінням Банку та підрозділами контролю діяльність оцінена як добре здійснювана;
- за параметром Оцінка ефективності виконання функцій і повноважень комітетами Наглядової ради, в тому числі ефективності методів і процедур роботи комітетів Наглядової ради діяльність оцінена як добре здійснювана;
- за параметром Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей діяльність оцінена як добре здійснювана.

Відповідно до Звіту про оцінку:

- склад Наглядової ради у 2023 році був колективно придатним, збалансованим і представлений професіоналами з необхідними навичками, відмінними характеристиками та значним досвідом роботи у банківському та фінансовому секторі, які спільно мали необхідний рівень кваліфікації, професійний досвід та досвід на керівних посадах у всіх напрямках діяльності Банку для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому;
- колективна придатність Наглядової ради у 2023 році відповідала розміру, бізнес-моделі, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку.

Члени Наглядової ради у 2023 році спільно мали знання та належне розуміння сфер діяльності Банку, а також навички та досвід, необхідні для здійснення Наглядовою радою своїх повноважень. Наглядова рада Банку у 2023 році мала достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку.

2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради

2.1. Інформація про діяльність членів Наглядової ради як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну.

Функціональні обов'язки кожного члена Наглядової ради визначені чинним законодавством, Статутом АБ «УКРГАЗБАНК», Положенням про Наглядову раду АБ «УКРГАЗБАНК», положенням про відповідний комітет Наглядової ради та цивільно-правовим договором, укладеним з таким членом Наглядової ради. При прийнятті рішень Наглядовою радою у 2023 році застосовувалися процедури, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду АБ «УКРГАЗБАНК».

Теймур БАГІРОВ – Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради, у Банку 8 років 10 місяців (з 28.08.2009 по 17.06.2010, з 28.04.2015 по 02.05.2023); як Голова Наглядової ради відповідав за всі напрямки діяльності Наглядової ради.

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік

Очолював: Комітет Наглядової ради з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління з 25.05.2021 по 02.05.2023, Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку Банку з 15.02.2022 по 02.05.2023.

Член Аудиторського комітету Наглядової ради з 25.05.2021 по 02.05.2023.

Протягом 2023 року також обіймав посади Голови Наглядової ради ПрАТ «СК «УНІКА Життя», Україна; Голови Наглядової ради ПрАТ «СК «УНІКА», Україна; члена Наглядової ради УНІКА ТУ С.А. (UNIQA TU S.A.), Польща; члена Наглядової ради УНІКА ТУ на Життя С.А. (UNIQA TU na Życie S.A.), Польща.

Шренік ДАВДА - незалежний член Наглядової ради, у Банку 8 років (з 28.04.2015 по 02.05.2023); відповідав за питання залучення Банком фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; внутрішнього, зовнішнього аудиту Банку; визначення винагороди, призначень, корпоративного управління; залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку Банку.

Очолював: Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій з 25.05.2021 по 02.05.2023.

Член: Аудиторського комітету Наглядової ради; Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»; Комітету Наглядової ради з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління.

Протягом 2023 року також обіймав посади: партнера (керуючого партнера) NECP LLP (OC355149), Сполучене Королівство Великобританії та Північної Ірландії; незалежного члена Наглядової ради Nova Ljubljanska Banka d.d. Slovenia (SI91132550), Словенія.

Славомір КОНЯС - незалежний член Наглядової ради, у Банку 5 років (з 26.04.2018 по 02.05.2023); відповідав за питання розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК»; ризик-менеджменту.

Очолював: Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» з 14.05.2019 по 02.05.2023.

Член Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з 14.05.2019 по 02.05.2023.

Оксана ВОЛЧКО - незалежний член Наглядової ради, у Банку 4 роки 8 місяців (з 11.09.2018 по 02.05.2023); відповідала за питання внутрішнього, зовнішнього аудиту Банку; залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; визначення винагороди, призначень, корпоративного управління; питання розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».

Очолювала: Аудиторський комітет Наглядової ради з 25.05.2021 по 02.05.2023.

Член: Комітету Наглядової ради з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління з 14.05.2019 по 02.05.2023; Комітету Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій з 14.05.2019 по 02.05.2023; Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» з 14.05.2019 по 02.05.2023.

Протягом 2023 року також займала посаду члена Наглядової ради ПАТ «Укрпошта».

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік

Юрій БЛАЩУК - незалежний член Наглядової ради, у Банку 5 років 3 місяці (з 11.09.2018); питання ризик - менеджменту; питання залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»; залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; питання розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».

Очолює: Комітет з управління ризиками Наглядової ради з 25.05.2021.

Член: Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» з 14.05.2019; Комітету Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій з 14.05.2019; Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» з 14.05.2019; Аудиторського комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з 05.05.2023.

Яна БУГРІМОВА - заступник Голови Наглядової ради (з 21.11.2023), член Наглядової ради - представник акціонера Держави Україна, у Банку 1 рік 1 місяць (з 02.12.2022); питання внутрішнього, зовнішнього аудиту Банку; питання залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»; залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій.

Не очолює жодного комітету Наглядової ради.

Член: Аудиторського комітету Наглядової ради з 23.12.2022; Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» з 23.12.2022; Комітету Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій з 23.12.2022.

Протягом 2023 року також обіймала посаду директора ТОВ «У4 України».

Марина ЛАЗЕБНА - член Наглядової ради - представник акціонера Держави Україна, у Банку 1 рік 1,5 місяці (з 09.11.2022); питання визначення винагороди, призначень, корпоративного управління; залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку Банку; ризик – менеджменту.

Не очолює жодного комітету Наглядової ради.

Член: Комітету Наглядової ради з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління; Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» з 23.12.2022; Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з 23.12.2022.

Протягом 2023 року також обіймала посаду помічника ректора Національного авіаційного університету.

Санела ПАШІЧ - Голова Наглядової ради (з 10.11.2023), незалежний член Наглядової ради, у Банку 8 місяців (з 03.05.2023); як Голова Наглядової ради відповідає за всі напрямки діяльності Наглядової ради.

Очолює: Комітет Наглядової ради з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління з 05.05.2023; Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» з 05.05.2023; Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік

«УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».

Член: Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» 05.05.2023.

Протягом 2023 року також обіймала посади: професора університету в Школі науки і технологій Сараєво, Боснія і Герцеговина, викладання курсу «Ризик і фінанси»; члена Наглядової ради, голови комітету з управління ризиками Addiko Bank dd Sarajevo, Боснія і Герцеговина, заступники Голови Наглядової ради, Голови Аудиторського комітету Addiko Bank dd Zagreb, Хорватія, заступники Голови Наглядової ради, заступники Голови Аудиторського комітету Addiko Bank Beograd, Сербія.

Пер Андерс ФАСТ - незалежний член Наглядової ради, у Банку 8 місяців (з 03.05.2023); питання внутрішнього, зовнішнього аудиту Банку; питання залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»; залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; ризик – менеджменту.

Очолює: Аудиторський комітет Наглядової ради з 05.05.2023.

Член: Комітету з управління ризиками Наглядової ради; Комітету Наглядової ради з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління; Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»; Комітету Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій.

Протягом 2023 року також обіймав посади: незалежного Голови Наглядової ради Lyra Financial Wealth AB, Швеція; незалежного виконавчого директора, члена Наглядової ради Atle Investment Management/Services AB, Швеція; незалежного виконавчого директора, члена Наглядової ради TBC Bank Group Plc, Грузія.

Іраклій ЕЛАШВІЛІ – незалежний член Наглядової ради у Банку 0,5 місяці (з 12.12.2023).

Не очолює та не є членом жодного комітету Наглядової ради.

Протягом 2023 року також обіймав посади: незалежного члена Наглядової ради Credit Information Bureau Creditinfo Georgia JSC, Грузія; члена Наглядової ради JSC «HAMKORBANK», Узбекистан; співзасновника і головного виконавчого директора (CEO) ALPHA CAPITAL ADVISORY LLC, Грузія; генерального партнера ELYSIUM ASSET MANAGEMENT LLC, Грузія.

Усі члени Наглядової ради мають економічну освіту та/або юридичну освіту, вільно володіють англійською мовою. Три члена Наглядової ради мають науковий ступінь: вчене звання – кандидат економічних наук (Юрій БЛАЩУК та Марина ЛАЗЕБНА), доктор філософії з управління ризиками (Санела ПАШІЧ), один член Наглядової ради має ступінь MBA Лондонської бізнес-школи (Іраклій ЕЛАШВІЛІ). Всі члени Наглядової ради мають досвід роботи на керівних посадах органів державної влади та/або банківській і фінансовій сфері. У складі Наглядової ради наявні члени, які мають значний досвід роботи в фінансовому і банківському секторі іноземних країн, в тому числі, за напрямками управління ризиками, управління кредитними портфелями, що дає можливість використовувати кращі практики в роботі в Наглядовій раді.

Індивідуальна оцінка діяльності членів Наглядової ради (кожного члена Наглядової ради) базувалась на оцінці:

- компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;
- ділової репутації членів Наглядової ради.
- професійної придатності членів Наглядової ради з урахуванням ефективності їх роботи в Наглядовій раді, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення;
- незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради.

Індивідуальна оцінка діяльності членів Наглядової ради проводилася із застосуванням змішаної форми: самооцінки (коли член Наглядової ради оцінював виключно свою ефективність) та перехресної оцінки (коли член Наглядової ради оцінює виключно своїх колег).

Результати індивідуальної оцінки діяльності членів Наглядової ради у 2023 році включають результати оцінки власної ефективності діяльності кожного члена Наглядової ради у 2023 році та результати оцінки досвіду, навичок та професійних якостей членів Наглядової ради у 2023 році. Відповідно до п.1.6. Положення, інформація щодо результатів оцінки конкретного члена Наглядової ради кваліфікується як конфіденційна та не підлягає розголошенню.

Голова Наглядової ради Санела ПАШІЧ та усі члени Наглядової ради: Яна БУГРІМОВА, Юрій БЛАЩУК, Іраклій ЕЛАШВІЛІ, Марина ЛАЗЕБНА, Пер Андерс ФАСТ протягом оцінюваного періоду у повному обсязі, професійно, неупереджено та ефективно виконували покладені на них обов'язки відповідно до законодавства України, Статуту, внутрішніх документів Банку, укладених з ними договорів. Голова Наглядової ради – Санела ПАШІЧ належним чином виконувала додатково покладені на неї посадові обов'язки щодо організації та забезпечення роботи Наглядової ради. Відвідуваність засідань Наглядової ради в оцінюваний період усіма членами Наглядової ради була стовідсотковою на усіх засіданнях, за винятком відсутності у зв'язку з відрядженням, відпусткою, хворобою тощо. Члени Наглядової ради пройшли навчання (підвищення кваліфікації) у 2023 році, Наглядовою радою передбачено підвищення кваліфікації (навчання) членів Наглядової ради у наступному 2024 році. Члени Наглядової ради /Комітетів Наглядової ради мають належну кваліфікацію, що відповідає їх посаді, чітко уявлення про свої завдання в сфері корпоративного управління та неупереджено судять про справи в Банку.

Протягом звітного періоду відсутні факти неприйнятної поведінки жодного члена Наглядової ради. Ділова репутація та професійна придатність кожного члена Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства. Усі члени Наглядової ради мають бездоганну ділову репутацію та протягом оцінюваного періоду не було виявлено щодо жодного з них ознак, які б свідчили про відсутність бездоганної ділової репутації.

2.2. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради.

Під час проведення Оцінки здійснювалась оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради на підставі відповідності кожного із незалежних членів Наглядової ради вимогам щодо незалежності, визначеним чинними за період, що оцінюється, законодавством,

Є невід'ємною частиною річного звіту АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік

Статутом та внутрішніми документами Банку. Для проведення оцінки незалежності кожний з незалежних членів Наглядової ради заповнював відповідну анкету.

Згідно із п.1.5. розділу 1 Положення Оцінка проводиться щодо членів Наглядової ради, які пропрацювали у складі Наглядової ради не менше трьох місяців. Члени Наглядової ради, які пропрацювали менше трьох місяців зазначеним видам оцінки не підлягають, що відображається у звіті про оцінку діяльності Наглядової ради. Листом Національного банку України від 12.12.2023 №27-0014/37539 (вх від 12.12.2023 №02/59144) було повідомлено про погодження Іраклія ЕЛАШВІЛІ на посаду незалежного члена Наглядової ради, у зв'язку з чим з 12.12.2023 Іраклій ЕЛАШВІЛІ вважається таким, що вступив на зазначену посаду. Відповідно, щодо Іраклія ЕЛАШВІЛІ Оцінка не проводилась і він не брав учать в Оцінці. Враховуючи вищевикладене, анкети для оцінки незалежності члена Наглядової ради були заповнені і надані відповідальній особі незалежними членами Ради Банку, а саме:

- Санелою ПАШІЧ – Головою Наглядової ради, незалежним членом Наглядової ради;
- Юрієм БЛАЩУКОМ – незалежним членом Наглядової ради;
- Пером Андерсом ФАСТОМ – незалежним членом Наглядової ради.

Також, у 2023 році Наглядовою радою була здійснена перевірка відповідності керівників АБ «УКРГАЗБАНК», працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та директора департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади. Звіт про результати перевірки відповідності керівників АБ «УКРГАЗБАНК», працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та директора департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади затверджено рішенням Наглядової ради від 28.12.2023 (протокол №57). Під час проведення зазначеної перевірки була здійснена оцінка незалежності Іраклія ЕЛАШВІЛІ.

Відповідно до наданих анкет оцінки незалежності незалежні члени Наглядової ради зазначили про відповідність протягом звітного періоду - 2023 року та відповідність на дату заповнення анкети вимогам щодо незалежності, установленим чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

Щодо незалежних членів Наглядової ради протягом оцінюваного періоду не виявлено та не виникало будь-яких фінансових та моральних обставин, що могли б позбавити такого члена Наглядової ради незалежності поглядів та несприятливо впливали б на об'єктивність і неупередженість його рішень. Незалежність кожного незалежного члена Наглядової ради відповідає критеріям, які визначені чинним законодавством.

3. Оцінка діяльності Наглядової ради в 2023 році як колегіального органу

3.1. Процедури, що застосовувалися при прийнятті Наглядовою радою рішень:

При прийнятті рішень Наглядовою радою у 2023 році застосовувалися процедури, передбачені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду:

Організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання. Засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Наглядової ради проводиться у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування (далі – форма спільної присутності), в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік

голосових конференцій тощо), за умови, що кожен член Наглядової ради, який бере участь в такій конференції, може бачити/чути всіх учасників та спілкуватися зі всіма іншими учасниками засідання Наглядової ради. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос. Члени Наглядової ради беруть участь у засіданнях Наглядової ради тільки особисто, передача прав на участь у засіданнях Наглядової ради його членами шляхом видачі довіреностей чи іншим способом не допускається. На засіданні Наглядової ради у формі спільної присутності, у тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо) рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу з відповідного питання, за винятком випадків, передбачених Статутом та Положенням про Наглядову раду, що передбачають іншу кількість голосів для прийняття рішення. Рішення Наглядової ради можуть прийматися шляхом проведення заочного голосування (методом опитування), у тому числі з використанням програмно-технічного комплексу, або шляхом проведення аудіо- чи відеоконференції, у порядку, встановленому Положенням про Наглядову раду. Рішення Наглядової ради, прийняті у порядку заочного голосування (методом опитування), у тому числі з використанням програмно-технічного комплексу, або шляхом проведення аудіо- чи відеоконференції, приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради (більше 50 відсотків голосів) від кількісного складу Наглядової ради, встановленого Статутом Банку, за винятком випадків, передбачених Статутом та Положенням про Наглядову раду, що передбачають іншу кількість голосів для прийняття рішення. При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Наглядової ради. Рішення про вчинення значного правочину у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» приймається Наглядовою радою не менш ніж трьома чвертями голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні. Члени Наглядової ради відмовляються від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників. У таких випадках член Наглядової ради не має права голосу під час прийняття Наглядовою радою рішення та не враховується під час визначення кворуму Наглядової ради. Рішення Наглядової ради оформлюється протоколом засідання Наглядової ради. Член Наглядової ради, який не згоден із рішенням, що прийняте на засіданні, та голосував «проти» такого рішення може протягом 2х робочих днів з дати проведення засідання викласти у письмовій формі і надати свої зауваження Голові/секретарю Наглядової ради. Зауваження членів Наглядової ради додаються до протоколу і стають його невід'ємною частиною. Засідання Наглядової ради або розгляд окремого питання порядку денного за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.

3.2. Інформація про проведені засідання Наглядової ради та загальний опис основних питань, які нею розглядалися.

У 2023 році було проведено 57 засідань Наглядової ради (з 01.01.2023 по 02.05.2023 – 19 засідань; з 03.05.2023 по 31.12.2023 – 38 засідань), на яких було розглянуто 411 питань. Наглядовою радою у 2023 році приймалися рішення щодо питань, які належать до компетенції Наглядової ради, зокрема, ці питання стосувалися наступного:

- затвердження та контролю виконання Бюджету Банку;
- призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку;
- призначення особи, виконуючої обов'язки Голови Правління;

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік

- змін до організаційної структури Банку;
- розгляду та затвердження звітів комітетів Наглядової ради та звітів Корпоративного секретаря;
- розгляду і затвердження звітів про винагороду Голови та членів Правління; звітів Правління; звітів: про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради і Правління, про оцінку ключових працівників, про оцінку колективної придатності Правління і Наглядової ради, про оцінку ефективності діяльності підрозділів з управління ризиками та комплаєнс; ключових показників ефективності (КПЕ) Правління, CRO, CCO, департаменту внутрішнього аудиту; звіту про результати перевірки відповідності керівників Банку, працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та директора департаменту внутрішнього аудиту Банку вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади; іншої управлінської звітності щодо управління ризиками, системи внутрішнього контролю тощо;
- розгляду і контролю за виконанням планів проведення аудиторських перевірок та планів роботи департаменту внутрішнього аудиту, планів заходів щодо виконання рекомендацій наданих Національним банком України
- затвердження нових внутрішніх документів та внесених змін до діючих внутрішніх документів, зокрема, щодо управління ризиками, системи внутрішнього контролю тощо;
- погодження річних результатів діяльності (річного звіту) АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 рік, а також розгляд звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми); звіту Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 рік; звіту про винагороду членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 рік;
- погодження здійснення активних операцій Банку відповідно до встановлених лімітів повноважень;
- обрання міжнародно визнаної компанії з надання послуг з аналізу поточної організаційної структури, оцінки Голови та членів Правління, керівників самостійних структурних підрозділів Банку та підбору персоналу для пошуку претендентів та проведення конкурентного відбору на зайняття посади Голови та членів Правління Банку, затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно із законодавством та Статутом.

За період з 01.01.2023 по 02.05.2023 з проведених 19 засідань Наглядової ради – 1 засідання було проведено у формі спільної присутності членів Наглядової ради з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій), 18 засідань - у формі заочного голосування (методом опитування). За період з 03.05.2023 по 31.12.2023 з проведених 38 засідань Наглядової ради – 11 засідань було проведено у формі спільної присутності членів Наглядової ради з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій); 1 засідання - у формі спільної присутності членів Наглядової ради; 26 засідань - у формі заочного голосування (методом опитування). Також, у 2023 році Наглядова рада проводила робочі наради з Правлінням Банку 30.05.2023, 20.11.2023, 21.11.2023 та 22.11.2023, на яких розглядалися питання щодо результатів позапланової інспекційної перевірки ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», щодо фактичного та прогнозного фінансового стану Банку, Бюджету Банку на 2024 рік, організаційної структури Банку, питання щодо системи внутрішнього контролю, системи

винагороди в Банку, корпоративного, малого та середнього бізнесу та інші питання поточної діяльності Банку. Крім того, в другому півріччі 2023 року відбулось 15 робочих зустрічей за участі членів Наглядової ради з метою глибшого розуміння та обговорення різних питань діяльності Банку.

З 57 засідань Наглядової ради, проведених у 2023 році, у 55 засіданнях участь брали всі члени Наглядової ради, які мали повноваження на час проведення відповідних засідань.

4. Оцінка компетентності та ефективності комітетів Наглядової ради

Наглядовою радою створено 6 комітетів: Аудиторський комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», Комітет з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», Комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління, Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій, Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК». Комітети створено зі складу Наглядової ради. Очолюють комітети незалежні члени Наглядової ради. Більшість членів зазначених комітетів становлять незалежні члени Наглядової ради.

4.1. Інформація про персональний склад комітетів Наглядової ради

4.1.1. Інформація про персональний склад Аудиторського комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».

Персональний склад станом на 31.12.2023:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член Комітету - член Наглядової ради Яна БУГРІМОВА.

Зміни у складі Комітету протягом 2023 року:

– станом на 01.01.2023 згідно з рішенням Наглядової ради від 23.12.2022 (протокол №36)

Комітет діяв у складі:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Оксана ВОЛЧКО;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Теймур БАГІРОВ;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Шренік ДАВДА;

Член Комітету - член Наглядової ради Яна БУГРІМОВА.

– згідно з рішенням Наглядової ради від 05.05.2023 (протокол №20) відбулись зміни у складі Комітету:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член Комітету - член Наглядової ради Яна БУГРІМОВА.

4.1.2. Інформація про персональний склад Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»

Персональний склад станом на 31.12.2023:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Санела ПАШІЧ;

Член Комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік

- Зміни у складі Комітету протягом 2023 року:
- станом на 01.01.2023 згідно з рішенням Наглядової ради від 23.12.2022 (протокол №36) Комітет діяв у складі:
Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;
Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Славомір КОНЯС;
Член Комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.
 - згідно з рішенням Наглядової ради від 05.05.2023 (протокол №20) відбулись зміни у склад Комітету:
Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;
Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ;
Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Санела ПАШІЧ;
Член Комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.
- 4.1.3. Інформація про персональний склад Комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління.*
- Персональний склад станом на 31.12.2023:
- Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Санела ПАШІЧ;
Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;
Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ;
Член Комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.
- Зміни у складі Комітету протягом 2023 року:
- станом на 01.01.2023 згідно з рішенням Наглядової ради від 23.12.2022 (протокол №36) Комітет діяв у складі:
Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Теймур БАГІРОВ;
Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Оксана ВОЛЧКО;
Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Шренік ДАВДА;
Член Комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.
 - згідно з рішенням Наглядової ради від 05.05.2023 (протокол №36) відбулись зміни у складі Комітету:
Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Санела ПАШІЧ;
Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;
Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ;
Член Комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.
- 4.1.4. Інформація про персональний склад Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК».*
- Персональний склад станом на 31.12.2023:
- Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Санела ПАШІЧ;
Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;
Член Комітету - член Наглядової ради Яна БУГРІМОВА.
- Зміни у складі Комітету протягом 2023 року:
- згідно з рішенням Наглядової ради від 23.12.2022 (протокол №36) Комітет діяв у складі:
Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Теймур БАГІРОВ;
Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;
Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Шренік ДАВДА;
Член Комітету - член Наглядової ради Яна БУГРІМОВА.

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік

- згідно з рішенням Наглядової ради від 23.12.2022 (протокол №36) склад Комітету було змінено на:
Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Санела ПАШІЧ;
Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;
Член Комітету - член Наглядової ради Яна БУГРІМОВА.

4.1.5. Інформація про персональний склад Комітету Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій.

Персональний склад станом на 31.12.2023:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Санела ПАШІЧ;
Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ
Член Комітету - член Наглядової ради Яна БУГРІМОВА.

Зміни у складі Комітету протягом 2023 року:

- станом на 01.01.2023 згідно з рішенням Наглядової ради від 23.12.2022 (протокол №36) Комітет діяв у такому складі:
Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Шренік ДАВДА;
Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;
Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Оксана ВОЛЧКО;
Член Комітету - член Наглядової ради Яна БУГРІМОВА.

- згідно з рішенням Наглядової ради від 05.05.2023 (протокол №20) відбулись зміни у складі Комітету:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Санела ПАШІЧ;
Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ
Член Комітету - член Наглядової ради Яна БУГРІМОВА.

4.1.6. Інформація про персональний склад Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».

Персональний склад станом на 31.12.2023:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Санела ПАШІЧ;
Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;
Член Комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.

Зміни у складі Комітету протягом 2023 року:

- станом на 01.01.2023 згідно з рішенням Наглядової ради від 14.05.2019 (протокол №10) Комітет діяв у такому складі:
Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Славомір КОНЯС;
Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;
Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Оксана ВОЛЧКО.

- згідно з рішенням Наглядової ради від 05.05.2023 (протокол №20) відбулись зміни у складі Комітету:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Санела ПАШІЧ;
Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;
Член Комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.

4.2. Функції та повноваження Аудиторського комітету Наглядової ради визначені Положенням про Аудиторський комітет, яке затверджене рішенням Наглядової ради від

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік

25.05.2021 (протокол №13) та розміщене на веб сайті Банку https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/aud_com.

4.3. Функції та повноваження Комітету з управління ризиками визначені Положенням про Комітет з управління ризиками, яке затверджене рішенням Наглядової ради від 04.07.2019 (протокол №13) та розміщене на веб сайті Банку https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/ryzyk_com.

4.4. Функції та повноваження Комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління визначені Положенням про Комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління, яке затверджене рішенням Наглядової ради від 01.10.2019 (протокол №18), та розміщене на веб сайті Банку https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/pvvp_com.

4.5. Функції та повноваження Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» визначені Положенням про Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК», яке затверджене рішенням Наглядової ради від 01.03.2019 (протокол №3), та розміщене на веб сайті Банку https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zirs_com.

4.6. Функції та повноваження Комітету Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій визначені Положенням про Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій, яке затверджене рішенням Наглядової ради від 17.07.2018 (протокол №19), та розміщене на веб сайті Банку https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zbfb_com.

4.7. Функції та повноваження Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» визначені Положенням про Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК», яке затверджене рішенням Наглядової ради від 04.07.2019 (протокол №13), та розміщене на веб сайті Банку https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/komitet_it.

4.8. Інформація про проведені засідання комітетів Наглядової ради та загальний опис основних питань якими займалися комітети.

Аудиторський комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Аудиторський комітет).

Аудиторським комітетом у 2023 році було проведено 27 засідань, на яких попередньо розглянуто питання, що виносилися на розгляд Наглядової ради та відносяться до її компетенції. Аудиторський комітет надавав свої рекомендації Наглядовій раді щодо наступного:

- звітів за результатами перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту, звітів про результати моніторингу виконання аудиторських рекомендацій, планів роботи департаменту внутрішнього аудиту;
- звітів незалежного аудитора;
- встановлення планових значень КПЕ та SLA та розміру винагороди працівникам департаменту внутрішнього аудиту;
- здійснення трансакцій з пов'язаними з Банком особами;

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік

- інформації щодо операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами та інформації щодо купівлі/продажу та/або оренди активів, господарські та інші операції з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами та про виявлені випадки надання на розгляд кредитних заявок пов'язаних з АБ «УКРГАЗБАНК» осіб, умови яких не відповідають поточним ринковим умовам. питань щодо погодження здійснення трансакцій з пов'язаними з Банком особами;

- внутрішніх документів Банку;
- річної фінансової звітності Банку та звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) ПрАТ «КПМГ Аудит» за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року.
- основних складових бюджету Наглядової ради та служби забезпечення діяльності Наглядової ради, департаменту внутрішнього аудиту;
- інші.

За період з 01.01.2023 по 02.05.2023 було проведено 8 засідань Аудиторського комітету, 7 з них - у формі заочного голосування (методом опитування), 1 - у формі спільної присутності з використанням засобів електронного зв'язку (відео та/або голосової конференції). За період з 03.05.2023 по 31.12.2023 було проведено 19 засідань, 8 з них - у формі заочного голосування (методом опитування), 10 – у формі спільної присутності з використанням засобів електронного зв'язку (відео та/або голосової конференції), 1 – у формі спільної присутності. Було розглянуто 88 питань, надано 78 рекомендацій Наглядовій раді, надано 8 доручень, з яких 6 – Голові Аудиторського комітету; 2 – директору департаменту внутрішнього аудиту Банку. У 2023 році 1 засідання Аудиторського комітету відбулося за 75% присутності членів Аудиторського комітету, решта засідань відбулися за 100% присутності членів Аудиторського комітету. Аудиторським комітетом проведено 3 робочі зустрічі із зовнішнім аудитором, та ряд робочих зустрічей з директором департаменту внутрішнього аудиту.

Аудиторський комітет належним чином виконував свої функції та повноваження щодо забезпечення контролю за впровадженням адекватної системи внутрішнього контролю, формуванням політик внутрішнього аудиту, бухгалтерського обліку та фінансової звітності, проведенням зовнішнього аудиту, ефективно вивчав питання, що розглядалися та надавав рекомендації Наглядовій раді для прийняття виважених рішень, використовував методи та процедури діяльності, визначені в Положенні про Аудиторський комітет, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Для продуктивної роботи Аудиторського комітету та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Аудиторського комітету активно взаємодіяли з Правлінням Банку, Оперативним штабом Банку, директором департаменту внутрішнього аудиту, зовнішнім аудитором - аудиторською фірмою ПрАТ «КПМГ Аудит» та Наглядовою радою.

Окрім цього, на виконання пункту 2 частини 2 статті 79 Закону України «Про акціонерні товариства» слід зазначити, що протягом 2023 року зауваження з боку Аудиторського комітету щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту відсутні. Враховуючи критерії по відборі аудиторської компанії, а також запевнення ПрАТ «КПМГ Аудит» щодо відповідності критеріям незалежності відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг під час аудиту річної фінансової звітності за 2022 рік АБ «УКРГАЗБАНК», викладені у Звіті незалежного аудитора від 20 березня 2023 року,

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік

Аудиторський комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» дійшов висновку щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК», зокрема незалежності аудиторської фірми - ПрАТ «КПМГ Аудит».

Комітет з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Комітет з управління ризиками).

Комітетом з управління ризиками у 2023 році було проведено 29 засідань, на яких попередньо розглянуто питання, що виносилися на розгляд Наглядової ради та відносяться до її компетенції. Комітет надавав свої рекомендації Наглядовій раді щодо наступного:

- поточного профілю кредитного ризику Банку, ризику ліквідності, процентного, ринкового та операційного ризиків;
- результатів виконання Оперативного плану управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2023 рік;
- планів заходів щодо виконання рекомендацій наданих Національним банком України;
- внутрішніх документів Банку;
- звітів з питань управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення; з оцінки комплаєнс-ризиків АБ «УКРГАЗБАНК»;
- загального звіту про попередню оцінку ефективності діяльності підрозділів з управління ризиками та комплаєнс;
- проектів основних складових бюджету департаменту ризик-менеджменту, управління соціальних та екологічних ризиків та департаменту комплаєнс;
- інших.

У період з 01.01.2023 по 02.05.2023 було проведено 9 засідань Комітету з управління ризиками, з них 7 - у формі спільної присутності з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо), 2 – у формі заочного голосування (методом опитування). У період з 03.05.2023 по 31.12.2023 – 20 засідань, з них 12 – у формі спільної присутності з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо), 1 – у формі спільної присутності та 7 – у формі заочного голосування (методом опитування). Розглянуто 105 питань, надано 96 рекомендацій Наглядовій раді, 4 доручення Голові Комітету з управління ризиками, 3 доручення члену Правління, головному комплаєнс-менеджеру (ССО), директору департаменту комплаєнс, відповідальному працівнику за проведення фінансового моніторингу АБ «УКРГАЗБАНК», 1 доручення заступнику Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК», головному ризик-менеджеру (CRO). У 2023 році 4 засідання Комітету з управління ризиками відбулися за 75% присутності членів Комітету з управління ризиками, решта засідань відбулися за 100% присутності членів Комітету. Також, Комітетом з управління ризиками проведено 1 робочу зустріч з членом Правління, головним комплаєнс-менеджером, директором департаменту комплаєнс.

Комітет з управління ризиками належним чином виконував свої функції та повноваження щодо забезпечення функціонування та контролю за ефективністю системи управління ризиками Банку, ефективно вивчав питання, що розглядалися та надавав рекомендації Наглядовій раді для прийняття виважених рішень, використовував методи та процедури діяльності, визначені в Положенні про Комітет з управління ризиками, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік

Для продуктивної роботи Комітету з управління ризиками та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням Банку, Оперативним штабом Банку, департаментом ризик-менеджменту, департаментом комплаєнс, департаментом внутрішнього аудиту та Наглядовою радою.

Комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління (далі – Комітет винагород і призначень).

Комітетом винагород і призначень у 2023 році було проведено 21 засідання, на яких попередньо розглянуто питання, що виносилися на розгляд Наглядової ради та відносяться до її компетенції. Комітет винагород і призначень надавав свої рекомендації Наглядовій раді щодо наступного:

- внутрішніх документів Банку;
- вимог до претендентів на посади членів Правління;
- звітів про оцінку ефективності діяльності та колективної придатності Наглядової ради і Правління Банку;
- звітів Корпоративного секретаря;
- звіту про результати перевірки відповідності керівників АБ «УКРГАЗБАНК», працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та директора департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади;
- звітів про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб та Наглядової ради;
- ключових показників ефективності (КПЕ) Правління, CRO і CCO;
- призначення заступника Голови Наглядової ради; обрання, переобрання членів Правління та затвердження умов контрактів, які укладаються з членами Правління;
- результатів відбору міжнародно визнаної компанії з надання послуг з аналізу поточної організаційної структури, оцінки Голови та членів Правління, керівників самостійних структурних підрозділів АБ «УКРГАЗБАНК» та відбору персоналу для пошуку претендентів та проведення конкурентного відбору на зайняття посади Голови та членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;
- результатів відбору членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;
- інформації для аналізу ринкових показників розмірів і умов виплати фіксованої винагороди на посадах співмірних із посадами Голови, членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК», звіту за результатами аналізу ринкових практик та рекомендацій щодо цільової організаційної структури АБ «УКРГАЗБАНК», підготовленого ТОВ «ТЕЛЕНТ ЕДВАЙЗОРС», яке є ексклюзивним представником Глобального бренду ODGERS BERNDTSON, Звіту, підготовленого ТОВ «ТЕЛЕНТ ЕДВАЙЗОРС», яке є ексклюзивним представником Глобального бренду ODGERS BERNDTSON, про результати професійної оцінки лідерських якостей керівників АБ «УКРГАЗБАНК» рівня В/В-1, яка включає психометричне дослідження на базі Hogan Assessment, оцінку рівня прояву лідерських компетенцій, рівень мотивації, залученості, ресурсності та стійкості до факторів підвищеного стресу та невизначеності;
- інші.

За період з 01.01.2023 по 02.05.2023 було проведено 6 засідань Комітету винагород і призначень, з них 2 засідання - у формі спільної присутності, в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо), 4 - у формі заочного

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік

голосування (методом опитування). За період з 03.05.2023 по 31.12.2023 – 15 засідань, 7 з них - у формі спільної присутності, в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо), 8 – у формі заочного голосування (методом опитування), загалом розглянуто 57 питань, надано 55 рекомендацій Наглядовій раді, 5 доручень, з яких 1 – Корпоративному секретарю, 3 доручення – Голові Наглядової ради, Голові Комітету винагород і призначень, 1 доручення члену Наглядової ради, 1 доручення в.о. Голови Правління. У 2023 році 2 засідання Комітету винагород і призначень відбулися за 75% присутності членів Комітету винагород і призначень. Решта засідань Комітету винагород і призначень відбулися за 100% участі членів Комітету винагород і призначень. Також, Комітетом винагород і призначень проведено 10 робочих зустрічей, в тому числі, з метою проведення інтерв'ю з претендентами на посади Голови та членів Правління Банку.

Комітет винагород і призначень належним чином виконував свої функції та повноваження щодо винагороди, призначень та корпоративного управління в Банку, ефективно вивчав питання, що розглядалися та надавав рекомендації Наглядовій раді для прийняття виважених рішень, використовував методи та процедури діяльності, визначені в Положенні про Комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Для продуктивної роботи Комітету винагород і призначень та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету винагород і призначень активно взаємодіяли з Правлінням Банку, Оперативним штабом Банку та Наглядовою радою.

*Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»
(далі – Комітет із залучення інвестицій).*

Комітетом із залучення інвестицій у 2023 році було проведено 1 засідання, на якому попередньо розглянуто питання, що виносилося на розгляд Наглядової ради та відноситься до її компетенції. Комітет із залучення інвестицій надавав свої рекомендації Наглядовій раді щодо звіту Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за 2022 рік. Засідання Комітету із залучення інвестицій відбулося за 100% участі членів Комітету із залучення інвестицій.

У 2023 році Комітет із залучення інвестицій використовував методи та процедури діяльності, визначені в Положенні про Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії АБ «УКРГАЗБАНК», що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Для продуктивної роботи Комітету із залучення інвестицій та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням, Наглядовою радою та Міністерством фінансів України.

Окремо, слід зазначити, що розпорядженням від 07 травня 2022 року №356-р Кабінет Міністрів України затвердив Основні (стратегічні) напрями діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки (далі – Основні напрями). Основними напрямом передбачено активну участь банків у забезпеченні фінансової стабільності України, підтримці та стабільності функціонування банківського сектору, забезпеченні фінансування пріоритетних галузей економіки та безперебійного функціонування підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури, у тому числі таких, що знаходяться у

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік

державній власності. Протягом 2023 року Банк керувався у своїй діяльності Основними напрямками.

Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій.

Засідання Комітету у 2023 році не проводились.

Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» (далі Комітет ІТ).

Комітетом ІТ у 2023 році було проведено 2 засідання, на яких попередньо розглянуто питання, що виносилися на розгляд Наглядової ради та відносяться до її компетенції. Комітет надавав свої рекомендації Наглядовій раді щодо звіту Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за 2022 рік.

Також, Комітетом розглянуто інформацію:

- щодо огляду статистики стабільності та доступності систем АБ «УКРГАЗБАНК»;
- щодо оцінки поточної технічної надійності системи лімітів виплат в АБ «УКРГАЗБАНК»;
- щодо стану автоматизації фінансового моніторингу в АБ «УКРГАЗБАНК»;
- щодо інших поточних розробок департаменту інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК»;
- щодо аспектів ІТ-безпеки (включаючи запобігання шахрайству).

З проведених у 2023 році 2 засідань Комітету ІТ, 1 засідання було проведено у формі спільної присутності з використанням засобів електронного зв'язку (відео та/або голосова конференція) та 1 засідання - у формі заочного голосування (методом опитування), розглянуто 7 питань, надано 1 рекомендацію Наглядовій раді. Усі засідання Комітету ІТ у 2023 році відбулися за 100% присутності членів Комітету ІТ.

Комітет ІТ належним чином виконував свої функції та повноваження щодо здійснення контролю стратегічного розвитку та вдосконалення інформаційних технологій Банку, зокрема щодо цифрової автоматизації процесів, створення цифрової (діджітал) стратегії Банку, ефективно вивчав питання, що розглядалися та надавав рекомендації Наглядовій раді для прийняття виважених рішень, використовував методи та процедури діяльності, визначені в Положенні про Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК», що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Для продуктивної роботи Комітету ІТ та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету ІТ активно взаємодіяли з Правлінням Банку, Оперативним штабом Банку та Наглядовою радою.

Загалом у 2023 році було проведено 80 засідань комітетів Наглядової ради, на яких було розглянуто 258 питань, надано 231 рекомендацію Наглядовій раді. Комітетами Наглядової ради у 2023 році приймалися, зокрема, рішення щодо:

- звітів за результатами перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту; звітів незалежного аудитора; звітів про результати моніторингу виконання аудиторських рекомендацій;
- звітів незалежного аудитора;

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік

- змін до основних складових Бюджету Наглядової ради Банку на 2023 рік; змін до основних складових бюджетів департаменту ризик-менеджменту, управління соціальних та екологічних ризиків, департаменту комплаєнс та департаменту внутрішнього аудиту Банку на 2023 рік; основних складових Бюджету Наглядової ради Банку на 2024 рік; основних складових бюджетів департаменту ризик-менеджменту, управління соціальних та екологічних ризиків, департаменту комплаєнс та департаменту внутрішнього аудиту Банку на 2024 рік;
- інформації щодо операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами;
- інформації щодо купівлі/продажу та/або оренди активів, господарських та інших операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами та про виявлені випадки надання на розгляд кредитних заявок пов'язаних з АБ «УКРГАЗБАНК» осіб, умови яких не відповідають поточним ринковим умовам;
- пропозицій по встановленню ключових показників ефективності (далі, також, КПЕ), їх питому вагу, методику розрахунку виконання КПЕ при визначенні особистої премії для працівників департаменту внутрішнього аудиту Банку;
- поточного профілю кредитного ризику Банку, ризику ліквідності, ринкового та операційного ризику; результатів виконання Оперативного плану реалізації Стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2023, портфелю непрацюючих активів Банку, оцінки комплаєнс-ризиків Банку;
- планів заходів щодо виконання рекомендацій, наданих Національним банком України;
- звітів з питань управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення; з оцінки комплаєнс-ризиків АБ «УКРГАЗБАНК»;
- загального звіту про попередню оцінку ефективності діяльності підрозділів з управління ризиками та комплаєнс;
- звіту про результати перевірки відповідності керівників АБ «УКРГАЗБАНК», працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та директора департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади;
- звітів про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб та Наглядової ради;
- ключових показників ефективності (КПЕ) Правління, CRO і CCO;
- призначення заступника Голови Наглядової ради; обрання, переобрання членів Правління та затвердження умов контрактів, які укладаються з членами Правління;
- результатів відбору міжнародно визнаної компанії з надання послуг з аналізу поточної організаційної структури, оцінки Голови та членів Правління, керівників самостійних структурних підрозділів АБ «УКРГАЗБАНК» та підбору персоналу для пошуку претендентів та проведення конкурентного відбору на зайняття посади Голови та членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;
- результатів відбору членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;
- інформації для аналізу ринкових показників розмірів і умов виплати фіксованої винагороди на посадах співмірних із посадами Голови, членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК», звіту за результатами аналізу ринкових практик та рекомендацій щодо цільової організаційної структури АБ «УКРГАЗБАНК», підготовленого ТОВ «ТЕЛЕНТ ЕДБАЙЗОРС», яке є ексклюзивним представником Глобального бренду ODGERS BERNDTSON, Звіту,

Є невід'ємною частиною річного звіту АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік

підготовленого ТОВ «ТЕЛЕНТ ЕДБАЙЗОРС», яке є ексклюзивним представником Глобального бренду ODGERS BERNDTSON, про результати професійної оцінки лідерських якостей керівників АБ «УКРГАЗБАНК» рівня В/В-1, яка включає психометричне дослідження на базі Hogan Assessment, оцінку рівня прояву лідерських компетенцій, рівень мотивації, залученості, ресурсності та стійкості до факторів підвищеного стресу та невизначеності;

- попереднього розгляду проектів внутрішніх документів Банку з питань компетенції комітетів Наглядової ради, в тому числі, Декларації схильності до ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» на 2023 рік у новій редакції, Програми фінансування АБ «УКРГАЗБАНК» на 2023 рік у новій редакції; Декларації схильності до ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» на 2024 рік, Програми фінансування АБ «УКРГАЗБАНК» на 2024 рік, Змін до Політики запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення АБ «УКРГАЗБАНК», документів, що регулюють питання винагороди в Банку;
- інші.

Відповідно до Звіту про оцінку за параметром Оцінка ефективності виконання функцій і повноважень комітетами Наглядової ради, в тому числі ефективність методів і процедур роботи комітетів Наглядової ради діяльність оцінена як добре здійснювана.

Водночас, слід зазначити, що з 03.05.2023 по 11.12.2023 Наглядова рада діяла у складі п'яти членів Наглядової ради із семи, що складає 71,43% від кількісного складу Наглядової ради. У період з 12.12.2023 Наглядова рада діяла у складі шести членів Наглядової ради із семи, що складає 85,71 % від кількісного складу Наглядової ради.

Враховуючи вищевикладене, протягом періоду з 03.05.2023 по 31.12.2023 Голова та члени Наглядової ради працювали з додатковим навантаженням через неповний склад, що потребувало додаткових зусиль, уваги та часу Голови та членів Наглядової ради. Також, з метою забезпечення дієвого та ефективного попереднього розгляду питань, що відносяться до компетенції Наглядової ради, комітетами Наглядової ради, Наглядова рада зосередила свою увагу на діяльності насамперед обов'язкових комітетів Ради, а саме: Комітету з управління ризиками Ради Банку, Аудиторського комітету Ради Банку та Комітету Ради Банку з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління. При цьому, слід зазначити, що протягом 2023 року Радою Банку було забезпечено, зокрема:

- здійснення постійного моніторингу та контролю за виконанням рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами перевірок АБ «УКРГАЗБАНК»;
- здійснення постійного моніторингу та контролю за виконанням рекомендацій, наданих департаментом внутрішнього аудиту, розгляд звітів за результатами перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту;
- регулярний розгляд повного спектра управлінської звітності відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку;
- постійну ефективну комунікацію з Правлінням Банку, головним ризик-менеджером (CRO) Банку, головним компласнс-менеджером (CCO) Банку, відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу, директором департаменту внутрішнього аудиту.

5. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей.

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік

Повномасштабна війна, що почалася 24 лютого 2022 року, безумовно вплинула на роботу всієї банківської системи України. Перед Банком постали серйозні виклики, обумовлені війною та необхідністю забезпечити оперативну та ефективну діяльність Банку у екстремальних умовах, які потребували оперативного прийняття відповідних рішень. Наглядова рада в межах повноважень, визначених законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду, протягом 2023 року здійснювала свою діяльність в непростих умовах з метою забезпечення стабільної та ефективної роботи Банку, ставши пліч-опліч із Правлінням Банку та забезпечивши цілодобову комунікацію та підтримку Банку з оперативного розгляду та вирішення усіх нагальних питань, що входять до компетенції Наглядової ради.

Стратегія розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» на 2022-2024 роки була затверджена Наглядовою радою 20.12.2021 (протокол №37). Проте, розпорядженням від 07.05.2022 №356-р Кабінет Міністрів України схвалив Основні (стратегічні) напрями діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки (далі – Основні напрями). Основними напрямми передбачено активну участь банків у забезпеченні фінансової стабільності України, підтримці та стабільності функціонування банківського сектору, забезпеченні фінансування пріоритетних галузей економіки та безперебійного функціонування підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури, у тому числі таких, що знаходяться у державній власності.

Наглядовою радою у 2023 році приймалися рішення, спрямовані на виконання стратегічних цілей, встановлених Основними напрямми.

Стратегічними цілями у період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки визначено:

- забезпечення фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури;
- доступність надання банківських послуг для забезпечення захисту прав споживачів, зокрема в рамках соціального захисту населення за умови відсутності фізичної загрози працівникам банку;
- створення умов для швидкого відновлення надання банківських послуг у повному обсязі та забезпечення функціональності й безперервності роботи банків державного сектору;
- створення, налагодження та підтримання функціонування ефективної системи фізичної безпеки (центрального апарату та відокремлених підрозділів такого банку, в тому числі безпеки працівників банку), безпеки операційних систем, зокрема з використанням хмарних рішень, та кібербезпеки;
- впровадження заходів, спрямованих на зниження ризиків, у тому числі реалізації можливих загроз, здійснення заходів з безпеки банку, зокрема контроль за ризиками безпеки (у тому числі фізичної, фінансової, кібербезпеки та безпеки операційних систем), ліквідації та/або мінімізації наслідків реалізованих загроз та кризових ситуацій;
- безперебійна ефективна робота керівників банку для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень;
- збереження фінансової стійкості банку, виявлення можливих загроз такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення.

Протягом 2023 року Банком вживалися заходи з метою забезпечення реалізації стратегічних цілей. Банк є одним із лідерів на ринку щодо підтримки пріоритетних галузей економіки, забезпечує фінансову підтримку клієнтів пріоритетних галузей підприємств критичної інфраструктури та є учасником державних програм. Банком забезпечено безперебійну роботу ІТ

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік

інфраструктури, розширено використання хмарних технологій, здійснено низку заходів щодо покращення інформаційної безпеки. Банк проводить активну роботу щодо забезпечення дотримання пруденційних вимог регулятора та підвищення операційної ефективності, що дозволило забезпечити отримання чистого прибутку за 2023 рік у розмірі 1,9 млрд. грн., прибуток до оподаткування за 2023 рік склав 4,7 млрд. грн.

Відповідно до Звіту про оцінку за параметром Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей діяльність оцінена як добре здійснювана.

6. Інформація про внутрішню структуру Наглядової ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність Наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

Станом на 31.12.2023 Наглядова рада складалася з 4 незалежних членів та 2 членів – представників акціонера – Держави Україна, при цьому Голова Наглядової ради був незалежним членом.

Наглядовою радою створено 6 комітетів: Аудиторський комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», Комітет з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», Комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління, Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій, Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».

Комітети створено зі складу Наглядової ради. Очолюють комітети незалежні члени Наглядової ради. Більшість членів зазначених комітетів становлять незалежні члени Наглядової ради.

При прийнятті рішень Наглядовою радою у 2023 році застосовувалися процедури, передбачені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду.

Свій вплив на фінансово-господарську діяльність Банку Наглядова рада здійснює шляхом ефективного виконання своїх функцій та повноважень відповідно до Статуту та Положення про Наглядову раду, шляхом здійснення контролю за діяльністю Правління та підрозділів контролю Банку, що підтверджується рішеннями, які приймалися Наглядовою радою у 2023 році та описані в інформації про проведені засідання Ради та загальному описі основних питань, які нею розглядалися.

Протягом 2023 року Наглядовою радою було затверджено ряд внутрішніх документів, зокрема, з питань управління ризиками, функціонування системи внутрішнього контролю, щодо діяльності самостійних структурних підрозділів Банку, інші.

Також, Наглядова рада протягом 2023 року регулярно та оперативно розглядала інші питання, що відносяться до її компетенції, зокрема, звіти Правління, підрозділів контролю, інші.

Наглядова рада здійснювала контроль за діяльністю Правління, та контроль за виконанням планів заходів з усунення недоліків, виявлених Національним банком України, департаментом внутрішнього аудиту, департаментом комплаєнс, а також за своєчасним реагуванням керівників Банку на рекомендації (пропозиції) департаменту внутрішнього аудиту та департаменту комплаєнс.

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік

Всі прийняті рішення Наглядової ради, зокрема, щодо контролю за діяльністю Правління Банку, вжиття заходів щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку, забезпечення покращення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, здійснення контролю за функціонуванням системи управління ризиками Банку та прийняття управлінських рішень щодо діяльності Банку в межах своєї компетенції, сприяли ефективній діяльності Банку, якісним позитивним змінам фінансово-господарської діяльності Банку.

Активи Банку станом на 01.01.2024 (за даними файлу 02X статистичної звітності) склали 175,8 млрд. грн., збільшившись за 2023 рік на 44,1 млрд. грн. або на 34%.

Станом на 01.01.2024:

- 1) кредитний портфель клієнтів 63,3 млрд. грн. (-1,4 млрд. грн. з початку року), в т.ч.:
 - кредитний портфель корпоративного бізнесу 48,4 млрд. грн. (-3,3 млрд. грн. з початку року);
 - кредитний портфель малого та середнього бізнесу становить 9,6 млрд. грн. (+0,5 млрд. грн. з початку року);
 - кредитний портфель роздрібного бізнесу становить 5,3 млрд. грн. (+1,4 млрд. грн. з початку року);
- 2) кошти клієнтів 154,1 млрд. грн. (+41,3 млрд. грн. з початку року), в т.ч.:
 - портфель коштів корпоративних клієнтів становить 91,8 млрд. грн. (+32,4 млрд. грн. з початку року);
 - портфель коштів клієнтів малого та середнього бізнесу становить 28,8 млрд. грн. (+7,5 млрд. грн. з початку року);
 - портфель коштів роздрібних клієнтів 33,5 млрд. грн. (+1,4 млрд. грн. з початку року).

За результатами 2023 року Банк отримав прибуток у розмірі 1 936,4 млн. грн. У тому числі, операційний дохід у 2023 році склав 8 969,0 млн. грн.: чистий процентний дохід після витрат за кредитними збитками 6 876,5 млн. грн. (процентні доходи складають 17 369,7 млн. грн., процентні витрати 10 690,1 млн. грн., чистий позитивний ефект від змін резервів за кредитними збитками складає 196,8 млн. грн.), загальний обсяг чистого непроцентного доходу складає 2 493,6 млн. грн. Найбільшу частку в непроцентних доходах займають: чистий комісійний дохід, який становить 1 296,8 млн. грн. (у т. ч. 2 261,0 млн. грн. комісійних доходів) та чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та похідними фінансовими інструментами 800,9 млн. грн. Найбільшу долю в чистих комісійних доходах Банку займають доходи від розрахункових операцій (57%).

Чистий процентний спред за 2023 рік склав 5,4%, процентна маржа склала 5,1%. Рентабельність активів та балансового капіталу Банку станом на 01.01.2024 склали 1,3% та 19,3% відповідно. У 2023 році обсяг адміністративних та інших операційних витрат склав 4 424,5 млн. грн. Відношення адміністративних та інших операційних витрат до операційного доходу до зміни резервів становить 48%.

Таким чином, незважаючи на труднощі роботи в умовах війни, загальні фінансові показники відображають покращення діяльності Банку у 2023 році. Банк продемонстрував кращий показник прибутку до оподаткування та кращий показник чистого прибутку, покращення маржі, а також стабілізацію управління продуктивністю та витратами.

Наглядова рада висловлює свою подяку Правлінню та працівникам Банку за плідну та ефективну співпрацю протягом 2023 року, за стійкість, професіоналізм та командний дух.