

ЗАТВЕРДЖЕНО

Річними загальними зборами акціонерів
АБ «УКРГАЗБАНК»

Протокол від 21.04.2025 №1



позовуючий річних загальних зборів
акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК»

Родіон МОРОЗОВ

Звіт Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2024 рік

м. Київ – 2025

Є невід'ємною частиною річного звіту АБ «УКРГАЗБАНК» за 2024 рік

Наглядова рада АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Наглядова рада або 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 2024 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 щороку складає звіт про свою діяльність, який є окремою складовою частиною річного звіту Банку та відображає оцінку її діяльності.

Звіт Наглядової ради Банку за 2024 рік підготовлений з урахуванням вимог чинного законодавства України для розгляду загальними зборами акціонерів Банку та підлягає оприлюдненню в порядку та строки, передбачені законодавством.

1. ОЦІНКА СКЛАДУ, СТРУКТУРИ ТА ДІЯЛЬНОСТІ РАДИ ЯК КОЛЕГІАЛЬНОГО ОРГАНУ (КОЛЕКТИВНОЇ ПРИДАТНОСТІ РАДИ)

Станом на 01.01.2024 персональний склад Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» згідно із рішенням загальних зборів акціонерів Банку, проведених дистанційно 06.11.2023 (протокол №3), був таким:

- 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.

Енріка РІМОЛДІ (Enrica RIMOLDI) вступила на посаду незалежного члена Наглядової ради після її погодження Національним банком України (лист Національного банку України про погодження від 30.01.2024 №27-0014/7356 (вх від 30.01.2024 №02/5264)).

Станом на 30.01.2024 Наглядова рада Банку складалася з 5 незалежних членів та 2 членів – представників акціонера – Держави Україна.

Строк повноважень членів Наглядової ради Банку, обраних згідно з рішенням загальних зборів акціонерів Банку, проведених дистанційно 06.11.2023 (протокол №3) становить 3 (три) роки.

Протягом 2024 року відбувалися наступні зміни у складі Наглядової ради.

На адресу АБ «УКРГАЗБАНК» надійшла заява від незалежного члена Наглядової ради Банку Іраклія ЕЛАШВІЛІ вх. від 15.10.2024 №20/45399) про припинення його повноважень та вихід зі складу Наглядової ради Банку за власним бажанням.

Відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту Банку без рішення загальних зборів повноваження члена наглядової ради припиняються за його бажанням за умови письмового повідомлення про це товариства за два тижні.

З 28.10.2024 Наглядова рада діяла в такому складі:

- Санела ПАШІЧ (Sanela PAŠIĆ) - Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради.

Є невід’ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2024 рік

- 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.
- Енріка РІМОЛДІ (Enrica RIMOLDI) – незалежний член Наглядової ради.

Станом на 31.12.2024 Наглядова рада Банку складалася з 4 незалежних членів та 2 членів – представників акціонера – Держави Україна.

У 2024 році члени Наглядової ради Банку входили до наступних комітетів Наглядової ради Банку: Аудиторський комітет, Комітет з управління ризиками, Комітет з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління, Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку Банку, Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій Банку, Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій (діяльність якого була припинена рішенням Наглядової ради від 07.02.2024 (протокол №3).

Члени Наглядової ради виконували свої обов’язки відповідно до чинного законодавства та внутрішніх документів Банку, а також на підставі укладених з ними цивільно-правових договорів, умов яких затверджені загальними зборами акціонерів Банку.

Протягом звітного 2024 року відбулось 46 засідань Наглядової ради, з яких 14 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 та 31 – шляхом проведення заочного голосування (методом опитування).

ПІБ члена Наглядової ради	Присутність на засіданнях Наглядової ради / участь у голосуванні з питань порядку денного протягом 2024 року (терміну виконання повноважень)
Санела Пашіч (Голова Наглядової ради)	44 з 46 (відсутня на 2 засіданнях з поважних причин (відпустка, відрядження, хвороба тощо))
Яна Ісааківна Бугрімова (заступник Голови Наглядової ради)	46 з 46
Юрій Олександрович Блащук (незалежний член Наглядової ради)	46 з 46
Марина Володимирівна Лазебна (член Наглядової ради)	45 з 46 (відсутня на 1 засіданні з поважних причин (відпустка, відрядження, хвороба тощо))
Іраклій Елашвілі (незалежний член Наглядової ради)	36 з 37 (відсутній на 1 засіданні з поважних причин (відпустка, відрядження, хвороба тощо))
Енріка Рімолді (незалежний член Наглядової ради)	44 з 44
Пер Андрес Фаст (незалежний член Наглядової ради)	46 з 46

Є невід'ємною частиною річного звіту АБ «УКРГАЗБАНК» за 2024 рік

Загалом протягом 2024 року Наглядовою радою Банку було розглянуто 370 питань, у тому числі щодо наступного:

- затвердження та контролю виконання Бюджету Банку;
- призначення та припинення повноважень членів Правління Банку;
- 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 2023 рік, а також розгляд звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми); звіту Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік; звіту про винагороду членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік;
- погодження здійснення активних операцій Банку відповідно до встановлених лімітів повноважень;
- обрання міжнародно визнаної компанії з надання послуг з підбору персоналу для пошуку претендентів та проведення конкурентного відбору на зайняття посад деяких керівників АБ «УКРГАЗБАНК, затвердження умов договору та встановлення розміру оплати послуг компанії;
- інші питання, що належать до компетенції Наглядової ради згідно із законодавством та Статутом.

При прийнятті рішень Наглядовою радою у 2024 році застосовувалися процедури, передбачені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду.

Крім того, в червні 2024 року у Львові Наглядовою радою Банку було проведено очну кількадевенну робочу зустріч з керівництвом Банку та керівниками ключових структурних підрозділів, під час якої було обговорено ряд важливих питань діяльності Банку щодо стратегії та достатності капіталу Банку, NPL, роздрібного бізнесу, ІТ тощо. На виконання вимог чинного законодавства України, внутрішніх документів Банку, а також на підставі рішення Наглядової ради Банку була проведена оцінка ефективності діяльності Наглядової ради Банку за 2024 рік та колективної придатності Наглядової ради Банку (далі – оцінка).

Оцінка ефективності діяльності Наглядової ради за 2024 рік здійснена ТОВ «Екзекутив Серч Юкрейн», яке є учасником глобального Амроп партнерства (далі – Амроп). Виконавчий

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2024 рік

звіт оцінки ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2024 році, підготовлений Амроп, затверджений рішенням Наглядової ради від 12.02.2025 (протокол №7). Звіт про оцінку колективної придатності Наглядової ради Банку затверджений рішенням Ради від 12.02.2025 (протокол №7).

За результатами оцінки складу, структури та діяльності Наглядової ради, як колегіального органу (колективної придатності ради) визначено наступне:

- склад Наглядової ради Банку є колективно придатним, збалансованим і представлений професіоналами з необхідними навичками, відмінними характеристиками та значним досвідом роботи у банківському та фінансовому секторі, які спільно мають необхідний рівень кваліфікації, професійний досвід та досвід на керівних посадах у всіх напрямках діяльності Банку 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 Банку відповідає розміру, його бізнес-моделі, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку;

- члени Наглядової ради Банку спільно мають знання та належне розуміння сфер діяльності Банку, а також навички та досвід, необхідні для здійснення Наглядовою радою своїх повноважень;

- Наглядова рада Банку має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку;

- 5 членів Наглядової ради Банку, включаючи Голову Наглядової ради Банку мають і управлінський, і професійний досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі понад 5 років. 1 член Наглядової ради Банку має управлінський досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі понад 3 роки, 1 член Наглядової ради має професійний досвід у банківському та/або фінансовому секторі понад 3 роки.

Зовнішня оцінка ефективності діяльності Наглядової ради за 2024 рік здійснена Амроп шляхом індивідуальних інтерв'ю з членами Наглядової ради, онлайн-анкетування, перегляду записів засідань Ради, огляду матеріалів та протоколів засідань Ради та комітетів Ради, детального аналізу результатів опитування.

За результатами проведеної зовнішньої оцінки, Амроп дійшла висновку, що Рада має задовільний склад для вирішення майбутніх стратегічних завдань, а також з точки зору різноманітності та інклюзивності, функціональних компетенцій, галузевого та управлінського досвіду.

2. ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ КОЖНОГО ЧЛЕНА РАДИ, ВКЛЮЧАЮЧИ ІНФОРМАЦІЮ ПРО ЙОГО ДІЯЛЬНІСТЬ ЯК ПОСАДОВОЇ ОСОБИ ІНШИХ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ АБО ІНШУ ДІЯЛЬНІСТЬ - ОПЛАЧУВАНУ І БЕЗОПЛАТНУ

Санела ПАШІЧ - Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради, 1975 року народження, освіта вища, ступінь доктора філософії з управління ризиками, стаж роботи понад 30 (тридцять) років. Як Голова Наглядової ради, відповідає за всі напрямки діяльності Наглядової ради.

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2024 рік

Очолює: Комітет Наглядової ради з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління.

Член: Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК», Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».

Протягом 2024 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, заступника Голови Наглядової ради, заступника Голови Аудиторського комітету Addiko Bank Beograd, Сербія.

Санела ПАШЧ має значний досвід роботи за напрямом управління ризиками, враховуючі її перебування на посадах голови/заступника голови комітету з ризиків в провідних європейських банках, а також має ступінь доктора філософії з управління ризиками, що дає їй можливість використовувати найкращі європейські практики під час перебування в складі Наглядової ради Банку.

Професійна придатність ПАШЧ Санели в частині наявних у неї освіти, знань, навичок, професійного та управлінського досвіду (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності керівника Банку) дозволяє обіймати посаду Голови Наглядової ради, незалежного члена Наглядової ради Банку.

Санела ПАШЧ приділяла достатньо часу виконанню обов'язків Голови Наглядової ради, особисто брала участь у засіданнях Наглядової ради та її комітетів, а також розгляді винесених на них питань, керувала роботою колегіального органу.

Санела ПАШЧ має великий досвід роботи у фінансовому секторі, досягаючи успіху в диверсифікації портфеля, стратегічному плануванні та операційній ефективності. Вона сприяє підвищенню ефективності роботи Наглядової ради та менеджменту, використовуючи свої знання з міжнародних банківських стандартів.

За результатами проведеної зовнішньої оцінки, компанією Амроп відзначено, що:

- Голову Ради високо оцінюють за ефективне управління Радою, забезпечення того, щоб обговорення були інклюзивними, зосередженими на ключових питаннях і призводили до одностайних рішень, сприяючи згуртованості в Раді;

- Голова виступає прикладом для наслідування і задає тон Раді, належним чином та ефективно керує засіданнями Ради. Голова Ради сприяє створенню відкритого та прозорого середовища на засіданнях. Голова забезпечує виконання рішень попередніх засідань Ради, зміцнює робочі відносини між Радою, Головою Правління та Правлінням. Вона відіграла важливу роль у диверсифікації портфеля Банку та впровадженні культури дотримання вимог та обізнаності про ризики. Її здатність бути лідером через побудову довіри, культурні зміни та залучення зацікавлених сторін є ключовою перевагою, що забезпечує організаційну узгодженість та довгострокову стійкість.

Яна БУГРІМОВА - заступник Голови Наглядової ради, 1977 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 20 (двадцять) років. Відповідає за питання внутрішнього, зовнішнього аудиту Банку; питання залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»; питання визначення винагороди, призначень та корпоративного управління.

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2024 рік

Не очолює жодного комітету Наглядової ради.

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 2024 року, також, обіймала посаду директора ТОВ «У4 України», здійснювала надання юридичних консультаційних послуг з реформування системи теплопостачання на підставі цивільно-правового договору Компанії TETRA TECH ES, INC (юридичний радник), здійснювала надання юридичних консультаційних послуг на підставі цивільно-правового договору Громадській спілці «Всеукраїнська аграрна рада» (юридичний радник), надання послуг з юридичної підтримки ТОВ «ХАЙ СТРИТ СОЛЮШИНЗ» (юридичний радник), здійснювала діяльність фізичної особи-підприємця.

Професійна придатність Яни БУГРИМОВОЇ в частині наявних у неї освіти, знань, навичок, професійного та управлінського досвіду (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності керівника Банку) дозволяє обіймати посаду Заступника Голови Наглядової ради.

Яна БУГРИМОВА приділяла достатньо часу виконанню обов'язків члена Наглядової ради, особисто брала участь у засіданнях Наглядової ради та її комітетів, а також розгляді винесених на них питань, виконувала обов'язки Голови Наглядової ради на час її відсутності.

За результатами проведеної зовнішньої оцінки, компанією Амроп відзначено, що Яна БУГРИМОВА, маючи досвід роботи в уряді, надає цінну інформацію про очікування та вимоги державних банків. Її досвід у сфері врядування та тлумачення політик забезпечує відповідність цілям держави. Вона виступає за прозорість та відкритість у Наглядовій раді та надає критичний погляд на роль Банку у підтримці державних програм та узгодженні стратегічних пріоритетів із ширшими державними цілями, такими як приватизація та покращення дотримання законодавства.

Пер Андерс ФАСТ - незалежний член Наглядової ради, 1960 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 30 років. Відповідає за питання внутрішнього, зовнішнього аудиту Банку; питання залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку; ризик – менеджменту.

Очолює: Аудиторський комітет Наглядової ради, Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК».

Член: Комітету з управління ризиками Наглядової ради.

Протягом 2024 року також обіймав посади: незалежного Голови Наглядової ради Lyra Financial Wealth AB, Швеція; незалежного невиконавчого директора, члена Наглядової ради Atle Investment Management/Services AB, Швеція; незалежного невиконавчого директора, члена Наглядової ради TBC Bank Group Plc, Грузія, Великобританія.

Досвід роботи в фінансовому секторі за напрямом управління кредитними портфелями та їх аналізу дає йому можливість використовувати найкращі європейські практики під час перебування в складі Наглядової ради Банку.

Професійна придатність Пера Андерса ФАСТА в частині наявних у нього освіти, знань, навичок, професійного та управлінського досвіду (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності керівника Банку) дозволяє обіймати посаду незалежного члена Наглядової ради.

Є невід’ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2024 рік

Пер Андерс ФАСТ приділяв достатньо часу виконанню обов’язків члена Наглядової ради, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та її комітетів, а також розгляді винесених на них питань.

За результатами проведеної зовнішньої оцінки, компанією Амроп відзначено, що Пер Андерс ФАСТ добре розбирається в міжнародних стандартах управління та комплаєнсі. Його досвід дозволяє йому спрямовувати Банк на досягнення глобальних стандартів, особливо в умовах підготовки до приватизації. Він відіграє ключову роль у зміцненні структур управління та внутрішнього контролю, зокрема у сфері комплаєнсу та внутрішнього аудиту. Пер Андерс також виступає за важливість узгодження діяльності Наглядової ради щодо стратегічних пріоритетів при вирішенні культурних та операційних проблем, що впливають з контексту діяльності Банку в Україні.

Юрій БЛАЩУК - незалежний член Наглядової ради, 1958 року народження, освіта вища, кандидат економічних наук, стаж роботи понад 40 (сорок) років. Відповідає за питання ризик - менеджменту; питання внутрішнього, зовнішнього аудиту Банку; питання визначення винагороди, призначень та корпоративного управління.

Очолює: Комітет з управління ризиками Наглядової ради.

Член: Аудиторського комітету Наглядової ради; Комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління.

Досвід роботи в структурі Національного банку України в той період, коли лише формувалась система банківського нагляду, розвиток валютного контролю та здійснювалось становлення монетарної політики, забезпечує глибоке розуміння ним принципів та механізмів роботи банків.

Професійна придатність Юрія БЛАЩУКА в частині наявних у нього освіти, знань, навичок, професійного та управлінського досвіду (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності керівника Банку) дозволяє обіймати посаду незалежного члена Наглядової ради Банку.

Юрій БЛАЩУК має досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі 42 роки.

Юрій БЛАЩУК приділяв достатньо часу виконанню обов’язків члена Наглядової ради, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та її комітетів, а також розгляді винесених на них питань.

За результатами проведеної зовнішньої оцінки, компанією Амроп відзначено, що Юрій БЛАЩУК володіє глибокими знаннями в галузі управління ризиками та комплаєнсу, що є критично важливою сферою розвитку для Банку. Його досвід охоплює як державний, так і приватний сектори, що надає йому детальний погляд на оперативні та стратегічні пріоритети. Він витрачає багато часу та зусиль на підтримку Банку та використовує свою широку мережу та досвід роботи в українському фінансовому секторі, коли це необхідно. Він активно підтримує розвиток принципів ESG і рамок управління ризиками Банку, виступаючи за довгострокові стратегії для залучення міжнародних інвесторів, долаючи виклики війни.

Марина ЛАЗЕБНА - член Наглядової ради - представник акціонера Держави Україна, 1975 року народження, освіта вища, кандидат економічних наук, стаж роботи понад 20 (двадцять) років. Відповідає за питання ризик-менеджменту, питання розвитку інформаційних технологій.

Не очолює жодного комітету Наглядової ради.

Є невід’ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2024 рік

Член: Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК»; Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».

Протягом 2024 року також обіймала посаду члена Наглядової ради (на громадських засадах) у Благодійній організації «Благодійний фонд «Незабутні».

Досвід роботи в Уряді України та отриманий ступінь кандидата економічних наук за спеціальністю «організація, планування та регулювання економіки забезпечує її розуміння принципів роботи економіки в цілому, включаючи фінансовий сектор.

Професійна придатність Марини ЛАЗЕБНОЇ в частині наявних у неї освіти, знань, навичок, професійного та управлінського досвіду (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності керівника Банку) дозволяє обіймати посаду члена Наглядової ради.

Марина ЛАЗЕБНА приділяла достатньо часу виконанню обов’язків члена Наглядової ради, особисто брала участь у засіданнях Наглядової ради та її комітетів, а також розгляді винесених на них питань.

За результатами проведеної зовнішньої оцінки, компанією Амроп відзначено, що Марина ЛАЗЕБНА, завдяки своїм знанням та відданості справі, робить значний внесок у досягнення стратегічних цілей Наглядової ради та процеси управління. Її зосередженість на сприянні відкритому спілкуванню та виявленні потенційних прогалин у динаміці Ради підкреслює її прагнення до постійного вдосконалення. М. Лазебна виступає за важливість використання процесу оцінювання Наглядової ради для підвищення прозорості та співпраці, забезпечуючи максимальну ефективність роботи Ради.

Енріка РІМОЛДІ – незалежний член Наглядової ради, 1968 року народження, освіта вища, ступінь доктора економічних наук та комерції, стаж роботи понад 30 (тридцять) років. Відповідає за питання розвитку інформаційних технологій.

Голова Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК»;

Протягом 2024 року також обіймала посади заступника члена комітету статутних аудиторів АТ «УніКредіт» (UniCredit SpA) (Італія), заступника члена комітету статутних аудиторів АТ «УніКлігал» (UniQlegal SpA) (Італія), члена Правління Асоціації Італійської асоціації випускників INSEAD (Італія), члена Наглядової ради УніКредіт Банк Чеської республіки та Словачії а.с. (UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s.) (Чехія), члена Наглядового органу відповідно до законодавчого декрету 231/2001 АТ «Аква Мінерале Італія» (Acque Minerali d'Italia SpA) (Італія), члена Ради Директорів АТ «ІККРЕА Банк» (ICCREA Banca SpA) (Італія), Голови Комітету статутних аудиторів та Наглядового органу згідно з D. Lgs. 231/2001 АТ «УніКредіт Субіто Каса» (UniCredit Subito Casa SpA) (Італія), заступника члена комітету статутних аудиторів АТ «УніКредіт лізд Ассет Менеджмент» (UniCredit leased Asset Management SpA) (Італія), члена комітету статутних аудиторів АТ «Інститут Італійської енциклопедії, заснований Джованні Треккані» (Istituto della Enciclopedia Italiana fondata da Giovanni Treccani SpA) (Італія).

Енріка РІМОЛДІ має значний досвід роботи в сфері здійснення аудиту банків (з 2008 по 2017 в АТ Енрст енд Янг).

Професійна придатність Енріки РІМОЛДІ в частині наявних у неї освіти, знань, навичок, професійного та управлінського досвіду (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії

Є невід'ємною частиною річного звіту АБ «УКРГАЗБАНК» за 2024 рік

та бізнес-плану Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності керівника банку) дозволяє обіймати посаду незалежного члена Наглядової ради.

Енріка РІМОЛДІ приділяла достатньо часу виконанню покладених на члена Наглядової ради обов'язків, особисто брала участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань

За результатами проведеної зовнішньої оцінки, компанією Амроп відзначено, що Енріка РІМОЛДІ має досвід у сфері управління, ІТ-стратегії та цифрової трансформації. Її досвід роботи в міжнародних наглядових радах допомагає їй надавати глобальну перспективу. Як голова ІТ-комітету, вона зосереджується на узгодженні технологічних ініціатив зі стратегічними цілями банку, забезпечуючи прогрес у таких сферах, як цифровізація та операційна ефективність. Вона також виступає за підвищення прозорості та довіри між Наглядовою радою та Правлінням.

Наглядова рада Банку має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку. 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 Наглядової ради Банку.

За результатами проведеної зовнішньої оцінки, компанією Амроп відзначено, що Наглядова рада поєднує локальний та міжнародний досвід, використовуючи різноманітні точки зору для досягнення прогресу. Іноземні члени надають важливі знання у сфері стандартів управління, комплаєнсу та управління ризиками. Вони спонукають до вдосконалення культури комплаєнс і привносять більш глобальну перспективу в рішення Ради. Локальні члени, особливо ті, хто має досвід роботи в уряді, надають безцінну інформацію про державну політику та очікування, забезпечуючи відповідність стратегії Банку державним цілям, особливо щодо приватизації та програм, що підтримуються урядом.

3. ОЦІНКА НЕЗАЛЕЖНОСТІ КОЖНОГО З НЕЗАЛЕЖНИХ ЧЛЕНІВ РАДИ

З урахуванням вимог чинного законодавства та внутрішніх документів Банку, у грудні 2024 року було проведено перевірку відповідності незалежних членів Наглядової ради Банку вимогам щодо незалежності (далі – перевірка).

За результатами зазначеної перевірки рішенням Наглядової ради Банку від 30.12.2024 (протокол № 46) було затверджено звіт про результати перевірки відповідності керівників Банку, працівника Банку - т.в.о. відповідального за проведення фінансового моніторингу, головного ризик-менеджера, в.о. головного комплаєнс-менеджера та директора департаменту внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади та встановлено, що протягом 2024 року незалежні члени Наглядової ради відповідали вимогам законодавства України щодо незалежності. Зокрема, жоден незалежний член Наглядової ради:

1) не входив протягом попередніх п'яти років до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

2) не одержує та/або одержував протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років;

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2024 рік

3) не володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку або є посадовою особою чи особою, яка здійснює управлінські функції в Банку, або є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами (під поняттям «істотні ділові відносини» слід розуміти відносини особи щодо постачання Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам товарів або надання послуг (включаючи фінансові, юридичні, консультаційні), або споживання поставлених Банком та/або афілійованих з ним юридичними особами товарів чи наданих послуг, якщо вартість таких товарів/послуг за рік дорівнює або перевищує 0,5 відсотків вартості активів Банку, за даними останньої річної фінансової звітності або результатом таких відносин стала зміна стратегії чи планів розвитку Банку, політик Банку за певними напрямками діяльності чи суттєва зміна фінансового стану Банку);

4) не є та/або був протягом попередніх трьох років ключовим партнером, посадовою особою чи працівником суб'єкта аудиторської діяльності, що брав участь у наданні послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

5) не є та/або був протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам;

6) не є та/або був протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

7) не є акціонером - власником контрольного пакета акцій та/або представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах;

8) не був сукупно більше 12 років членом Наглядової ради;

9) не є особою, пов'язаною родинними відносинами з особами, зазначеними у підпунктах 1-8;

10) не є акціонером Банку;

11) не є та не був протягом трьох попередніх років власником істотної участі в Банку та/або представником власника істотної участі в Банку в будь-яких цивільних відносинах;

12) не є одним із 10 найбільших остаточної ключових учасників у структурі власності Банку та/або представником одного з 10 найбільших остаточної ключових учасників у структурі власності Банку в будь-яких цивільних відносинах (вимога застосовується, якщо розмір сукупної участі особи в Банку перевищує один відсоток);

13) немає інформації про здійснення особою повноважень незалежного члена наглядової ради юридичної особи в інтересах інших, ніж ця юридична особа, осіб і/або за вказівкою органів управління цієї юридичної особи, власників істотної участі в ній (окрім вказівок, наданих рішеннями загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера) такої юридичної особи, прийнятими в порядку, визначеному законом).

4. ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ КОЖНОГО З КОМІТЕТІВ РАДИ, ЇХНІ ФУНКЦІОНАЛЬНІ ПОВНОВАЖЕННЯ.

У 2024 році функціонували наступні комітети Наглядової ради Банку:

Аудиторський комітет, Комітет з управління ризиками, Комітет з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління (далі – Комітет винагород і призначень), Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку Банку (далі – Комітет із

Є невід’ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2024 рік

залучення інвестицій), Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій Банку (далі – Комітет ІТ), Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій (діяльність якого була припинена рішенням Наглядової ради від 07.02.2024 (протокол №3).

Аудиторський комітет: створений рішенням Наглядової ради від 11.11.2014 (протокол №13).

Персональний склад Аудиторського комітету станом на 31.12.2024 (протягом 2024 року зміни у складі комітету відсутні):

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член Комітету - член Наглядової ради Яна БУГРИМОВА.

У 2024 році 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.

Аудиторським комітетом у 2024 році було проведено 18 засідань, на яких розглянуто 70 питань. Зокрема, Аудиторський комітет попередньо розглядав питання, що виносилися на розгляд Наглядової ради та відносяться до її компетенції, надавав свої рекомендації Наглядовій раді щодо:

- 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;
- 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 2023 року.
- основних складових бюджету Наглядової ради та служби забезпечення діяльності Наглядової ради, департаменту внутрішнього аудиту, тощо.

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

На виконання абзацу 2 частини 10 статті 76 та пункту 2) частини 2 статті 79 Закону України «Про акціонерні товариства» слід зазначити, що протягом 2024 року зауваження зі сторони Аудиторського комітету щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту (аудиторської фірми/суб'єкта аудиторської діяльності), який надає послуги з обов'язкового аудиту, відсутні. Враховуючи критерії по відбору аудиторської компанії, а також запевнення ПрАТ «КПМГ

Є невід’ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2024 рік

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 2023 рік АБ «УКРГАЗБАНК», викладені у Звіті незалежного аудитора від 15 березня 2024 року, Аудиторський комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» дійшов висновку щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК», зокрема незалежності аудиторської фірми - ПрАТ «КПМГ Аудит».

Відповідно до оцінки Амроп Комітет з аудиту відіграє важливу роль у перетворенні внутрішнього аудиту Банку на більш проактивну функцію, сприяє формуванню культури підзвітності та прозорості в організації, допомагає Наглядовій раді зрозуміти фінансові ризики та ризики комплаєнсу, надаючи рекомендації щодо посилення внутрішнього контролю.

Комітет з управління ризиками: створений рішенням Наглядової ради від 11.03.2016 (протокол №3).

Персональний склад станом на 31.12.2024:

Голова 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 2024 року:

Станом на 05.05.2023 (протокол №20) 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 ПАШЧ;

Член Комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.

Згідно з рішенням Наглядової ради від 07.02.2024 (протокол №3) відбулись зміни у склад Комітету:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ;

Член Комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.

У 2024 році 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.

Комітетом з управління ризиками у 2024 році було проведено 43 засідання, на яких розглянуто 180 питань. Зокрема, Комітет з управління ризиками попередньо розглядав питання, що виносилися на розгляд Наглядової ради та відносяться до її компетенції, надавав свої рекомендації Наглядовій раді щодо:

- 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 2024 рік;
- планів заходів щодо виконання рекомендацій наданих Національним банком України;

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2024 рік

- внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками;
- 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»;
- оцінки ефективності діяльності підрозділів з управління ризиками та комплаєнс;
- проектів основних складових бюджету департаменту ризик-менеджменту, управління соціальних та екологічних ризиків та департаменту комплаєнс, тощо.

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

Відповідно до оцінки Амроп Комітет з управління ризиками фокусується на створенні культури усвідомлення ризиків у Банку, наголошує на дотриманні локальних та міжнародних стандартів управління ризиками, зміцнює здатність Банку ефективно працювати в умовах невизначеності та нестабільності.

Комітет винагород і призначень: створений рішенням Наглядової ради від 18.05.2017 (протокол №9).

Персональний склад станом на 31.12.2024:

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 2024 року:

Станом на 05.05.2023 (протокол №20) склад 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.

Згідно з рішенням Наглядової ради від 07.02.2024 (протокол №3) 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 Яна БУГРІМОВА.

У 2024 році 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.

Комітетом винагород і призначень у 2024 році було проведено 17 засідань, на яких розглянуто 53 питання. Зокрема, Комітет винагород і призначень попередньо розглядав питання, що виносилися на розгляд Наглядової ради та відносяться до її компетенції, надавав свої рекомендації Наглядовій раді щодо:

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2024 рік

- внутрішніх документів Банку;
- 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, працівника Банку - т.в.о. відповідального за проведення фінансового моніторингу, головного ризик-менеджера, в.о. головного комплаєнс-менеджера та директора департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади;
- звітів про винагороду Голови, членів Наглядової ради, Правління та впливових осіб;
- ключових показників ефективності (КПЕ) Правління, CRO і CCO;
- обрання міжнародно визнаної компанії з надання послуг з підбору персоналу для пошуку претендентів та проведення конкурентного відбору на зайняття посад деяких керівників АБ «УКРГАЗБАНК»;
- інформації для аналізу ринкових показників розмірів і умов виплати фіксованої винагороди на посадах співмірних із посадами Голови, членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;
- обрання/переобрання членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та затвердження умов/змін до умов контрактів/трудових договорів з членами Правління, посадовими особами АБ «УКРГАЗБАНК»/розірвання контракту з членом Правління, тощо.

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 та Наглядовою радою.

Відповідно до оцінки Амроп Комітет з питань винагород допомагає привести структури управління у відповідність до найкращих міжнародних практик, підвищує довіру та підзвітність керівництва Банку, здійснює нагляд за забезпеченням справедливих і прозорих процесів у сфері підбору персоналу та управління.

Комітет із залучення інвестицій: створений рішенням Наглядової ради від 18.05.2017 (протокол №9).

Персональний склад станом на 31.12.2024:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Санела ПАШІЧ;

Член Комітету - член Наглядової ради Яна БУГРІМОВА.

Зміни у складі Комітету протягом 2024 року:

Згідно з рішенням Наглядової ради від 05.05.2023 (протокол №20) Комітет діяв у складі:

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 Яна БУГРІМОВА.

Згідно з рішенням Наглядової ради від 07.02.2024 (протокол №3) склад Комітету було змінено на:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Іраклій ЕЛАШВІЛІ;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член Комітету - член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ.

Є невід’ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2024 рік

Згідно з рішенням Наглядової ради від 11.11.2024 (протокол №39) склад Комітету було змінено на:

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

У 2024 році Комітет із залучення інвестицій належним чином виконував свої завдання та функції, визначені в Положенні про Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії АБ «УКРГАЗБАНК», що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Комітетом із залучення інвестицій у 2024 році було проведено 1 засідання, на якому попередньо розглянуто 2 питання. 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 2023 рік та щодо Положення про Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції, тощо.

Крім того, Комітетом із залучення інвестицій було проведено ряд робочих зустрічей з керівництвом Банку з питань діяльності Банку.

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 напрямими 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. Протягом 2024 року Банк керувався у своїй діяльності Основними напрямими.

Відповідно до оцінки Амроп Комітет з питань інвестицій є рушійною силою стратегії приватизації Банку, підвищує привабливість Банку для міжнародних інвесторів шляхом усунення прогалин в управлінні, дотриманні нормативних вимог та операційній ефективності. Комітет забезпечує довгострокове стратегічне бачення навіть в умовах невизначеності воєнного часу.

Комітет ІТ: створений рішенням Наглядової ради від 18.12.2018 (протокол №33).

Персональний склад станом на 31.12.2024:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Енріка РІМОЛДІ;
Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Санела ПАШІЧ;
Член Комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.

Зміни у складі Комітету протягом 2024 року:

Станом на 05.05.2023 згідно з рішенням Наглядової ради від 05.05.2023 (протокол №20) Комітет діяв у такому складі:

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

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2024 рік

Згідно з рішенням Наглядової ради від 07.02.2024 (протокол №3) відбулись зміни у складі Комітету:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Енріка РІМОЛДІ;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Іраклій ЕЛАШВІЛІ;

Член Комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.

Згідно з рішенням Наглядової ради від 11.11.2024 (протокол №39) відбулись зміни у складі Комітету:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Енріка РІМОЛДІ;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Санела ПАШІЧ;

Член Комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.

У 2024 році 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.

Комітетом ІТ у 2024 році було проведено 4 засідання, на яких попередньо розглянуто 7 питань. Комітетом ІТ попередньо розглядав питання, що виносилися на розгляд Наглядової ради та відносяться до її компетенції, надавав свої рекомендації Наглядовій раді щодо звіту Комітету ІТ про результати роботи за 2023 рік та щодо Положення про Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій «УКРГАЗБАНК» у новій редакції, тощо.

Також, Комітетом розглянуто інформацію:

- щодо статусу інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 01.04.2024: стан, проекти та напрямки розвитку;
- щодо структури звіту, що надаватиметься на розгляд Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК», включаючи доповнення, запропоновані членами Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК»;
- щодо статусу інформаційної безпеки АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 01.04.2024: стратегія, проекти, виклики.

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

Відповідно до оцінки Амроп Комітет ІТ підтримує еволюцію Банку в напрямку сучасних банківських практик за допомогою технологій, узгоджує інвестиції в ІТ зі стратегічними цілями, забезпечуючи конкурентоспроможність та надійність систем Банку, усуває операційну неефективність шляхом автоматизації процесів і використання технологій.

Оцінка компетентності та ефективності комітетів Наглядової ради свідчить про наступне:

- комітети відіграють вирішальну роль у зміцненні врядування, управління ризиками та стратегічного планування;
- комітети зосереджуються на відповідних сферах на основі директив Ради та поточних законодавчих вимог;

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2024 рік

- комітети беруть участь в обговореннях і прийнятті рішень Ради;
- висока залученість і значна частина роботи Ради здійснюється через Комітети;
- члени Ради мають відповідні компетенції для керівництва та участі в Комітетах;
- усі члени Ради можуть вільно приєднатися, навіть якщо вони не є членами Комітету, що підвищує прозорість та потік інформації;
- структура та призначення Комітетів відповідають потребам Банку;
- було досягнуто значних успіхів у покращенні дотримання вимог, прозорості та операційної ефективності Комітетів.

5. ОЦІНКА ВИКОНАННЯ РАДОЮ ПОСТАВЛЕНИХ ЦІЛЕЙ ОСОБИ.

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 2024 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 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 Банку у 2024 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

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2024 рік

- 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 2024 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 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 2024 рік у розмірі 3 416 471 453,26 грн., прибуток до оподаткування за 2024 рік склав 5 913 156 473,93 грн.

За результатами проведеної зовнішньої оцінки діяльності Наглядової ради Банку, незалежна компанія Амроп дійшла висновку, що Наглядова рада злагоджена та поділяє спільне розуміння місії, бачення та цілей компанії, приділяє достатньо часу стратегічній роботі, ефективно вирішує стратегічні завдання, забезпечує реалізацію стратегій бізнесу, оцінює та стежить за діяльністю та результатами бізнесу, гарантує, що команда виконавчого керівництва здатна виконувати свої зобов'язання відповідно до стратегії бізнесу.

6. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВНУТРІШНЮ СТРУКТУРУ РАДИ, ПРОЦЕДУРИ, ЩО ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ ПРИ ПРИЙНЯТТІ НЕЮ РІШЕНЬ, ВКЛЮЧАЮЧИ ЗАЗНАЧЕННЯ ТОГО, ЯКИМ ЧИНОМ ДІЯЛЬНІСТЬ РАДИ ЗУМОВИЛА ЗМІНИ У ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ ОСОБИ

Станом на 31.12.2024 Наглядова рада складалася з 4 незалежних членів та 2 членів – представників акціонера – Держави Україна. Головою Наглядової ради було обраного незалежного члена.

При прийнятті рішень Наглядовою радою у 2024 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.

Протягом 2024 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 2024 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

Є невід'ємною частиною річного звіту
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2024 рік

Банку на рекомендації (пропозиції) департаменту внутрішнього аудиту та департаменту комплаєнс.

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.

Таким чином, незважаючи на труднощі роботи в умовах війни, загальні фінансові показники відображають покращення діяльності Банку у 2024 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 2024 року, за стійкість, професіоналізм та командний дух.