



Затверджено
рішенням Правління Банку
Протокол № 28/2 від 30.05.2022

Затверджено
рішенням Наглядової ради Банку
Протокол № 19 від 30.05.2022

ВИТЯГ ІЗ ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА
(ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
АТ «СКАЙ БАНК» ЗА 2021 РІК

Зміст

1. Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк **Помилка! Закладку не визначено.**
2. Звіт про корпоративне управління Банку..... 3
3. Короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги, отримані винагороди за звітний період, стратегічні цілі **Помилка! Закладку не визначено.**
4. Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей (структура капіталу, фінансові механізми, ліквідність, грошові потоки, а також людські ресурси, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси), екологічні та соціальні аспекти. ... **Помилка! Закладку не визначено.**
5. Фінансові та нефінансові показники, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітного періоду..... **Помилка! Закладку не визначено.**
6. Ключові показники діяльності АТ «СКАЙ БАНК» протягом 2021 року **Помилка! Закладку не визначено.**

Цей річний Звіт керівництва (звіт про управління) включається до річної інформації про емітента відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» №3480-IV від 23.03.2006 року (зі змінами), Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001 (зі змінами), Постанови Національного банку України «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» № 373 від 10.11.2011 (зі змінами) містить достовірний огляд розвитку Банку та його діяльності за 2021 рік, у тому числі з описом ризиків та невизначеностей, з якими стикається Банк у процесі господарської діяльності, та Звіт про корпоративне управління Банку.

2. Звіт про корпоративне управління Банку.

Цей розділ складено відповідно вимог статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» №3480-IV від 23.03.2006 року (зі змінами) та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001 року (зі змінами), враховуючи вимоги п.6 Розділу VII додатка 38 «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 року №2826 (зі змінами).

2.1. Мета провадження діяльності фінансової установи:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК», зареєстрованого Національним банком України за № 59 03 січня 1993 року.

Банк входить в банківську систему України, та протягом 2021 року здійснював свою діяльність в умовах грошово-кредитного ринку та економічного середовища України. Найбільше впливали на діяльність АТ "СКАЙ БАНК", всієї банківської наслідки введених обмежень через довгострокову пандемію COVID-19, наслідки економічних кризових коливань останніх років, зміни у законодавчій базі України та зміни в законодавчих актах Національного банку України, якими безпосередньо керується Банк.

Порядок організації, діяльності та припинення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» визначається Статутом Банку. Загальні збори акціонерів Банку є вищим органом управління Банку. Діють на підставі Статуту і Положення про Загальні збори акціонерів Банку. Наглядова рада діє на підставі Положення про Наглядову раду Банку і є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонерів Банку.

Метою діяльності Банку є надання клієнтам широкого спектру банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), а також здійснення іншої діяльності, визначеної діючим законодавством України, активне сприяння зміцненню і розвитку економіки України, забезпечення прибутків для акціонерів Банку. Стратегічна мета діяльності - знаходити, розвивати та вдосконалювати сьогоденні переваги Банку, зустріти глобальні зміни банківської культури глибоко відкритими для інвестицій, маючи розуміння, як реалізувати ідеї інвестора, використовуючи нові банківські технології і сучасні методи фінансового менеджменту.

2.2. Власники істотної часті (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік:

Власником істотної часті у Банку на кінець 2021 року є фізична особа-нерезидент Бабаєв Аріф Шавердійович, володіє 3 521 794 простих іменних акцій Банку, що складає 99,4409 % статутного капіталу Банку, та повністю відповідає встановленим законодавством вимогам.

Змін у складі власників істотної часті протягом 2021 року не відбувалось.

Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента:

- власником значного пакета акцій (пакет із 5 і більше відсотків простих акцій Банку), є власник істотної участі Бабаєв Аріф Шавердійович.

Кінцевий бенефіціар Банку є Головою Наглядової ради, який виконує свої функції відповідно до Положення про Наглядову раду, контролює діяльність Банку та приймає участь в розробці основної концепції стратегії розвитку Банку, надає ключові орієнтири для бізнес-стратегії, визначає розмір фінансування для реалізації стратегічних цілей тощо.

2.3. Персональний склад Наглядової ради фінансової установи та його зміна за рік, у тому числі комітетів Наглядової ради:

Згідно Статуту Банку кількісний склад Наглядової ради становить 5 (п'ять) осіб, в тому числі 3 (три) незалежних члена Наглядової ради.

Станом на 01.01.2021 року Наглядова рада Банку була у складі:

1. Бабаєв Аріф Шавердійович - Голова Наглядової ради;
2. Афанасьєв Павло Андрійович - Незалежний директор, секретар Наглядової ради;
3. Кішкінов Роман Сергійович - представник акціонера Бабаєва А.Ш;
4. Тулібергенов Єркебулан Муратович - Незалежний директор/

Протягом звітного року у складі Наглядової ради Банку відбулися такі зміни:

- 31.03.2021 року - за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку прийнято рішення про дострокове припинення повноважень діючого складу Наглядової ради (Бабаєва А.Ш. - Голови Наглядової ради, Афанасьєва П.А. - Незалежного директора, Кішкінова Р.С. - представника акціонера Бабаєва А.Ш, Тулібергенова Є.М. - Незалежного директора) та обрано новий склад Наглядової ради:

1. Бабаєв Аріф Шавердійович - Голова Наглядової ради;
2. Афанасьєв Павло Андрійович - Незалежний директор, секретар Наглядової ради;
3. Кішкінов Роман Сергійович - представник акціонера Бабаєва А.Ш;
4. Тулібергенов Єркебулан Муратович - Незалежний директор;
5. Подеряко Андрій Григорович - Незалежний директор.

З 08 липня 2021 року - припинено повноваження Незалежного директора Афанасьєва Павла Андрійовича на підставі заяви про складення повноважень за власним бажанням.

Банком проведено заходи щодо пошуку кандидата на посаду незалежного члена Наглядової ради Банку та подано до Національного банку клопотання на попереднє погодження керівника (вих 01-01/2006 від 11.11.2021; 01-01/2065 від 25.11.2021), однак Національний банк не погодив кандидатуру на цю посаду. Пошук кандидата на посаду Незалежного члена Наглядової ради Банку триває.

Станом на 31.12.2021 року Наглядова рада Банку була у складі:

1. Бабаєв Аріф Шавердійович - Голова Наглядової ради;
2. Подеряко Андрій Григорович - Незалежний директор, секретар Наглядової ради;
3. Кішкінов Роман Сергійович - представник акціонера Бабаєва А.Ш;
4. Тулібергенов Єркебулан Муратович - Незалежний директор.

Незалежні директори не мають будь-яких ділових, родинних або інших зв'язків з Банком, його пов'язаними особами, членами Правління Банку або значними акціонерами, та відповідають вимогам щодо незалежності членів Ради Банку, визначених в нормативно-правових документах та законодавстві України.

Всі члени Наглядової ради мають багаторічний досвід роботи на керівних посадах. Крім того, члени Наглядової ради мають достатній досвід та відповідну професійну підготовку з питань діяльності в банківській сфері, сфері фінансів та юриспруденції, інформаційних технологій та корпоративного управління.

До чинного складу Наглядової ради входять особи різного віку, що мають бездоганну ділову репутацію та відповідні знання та компетенції, поняття специфіки банківського та фінансового сектору, культури ведення бізнесу, що є необхідними для ефективного виконання завдань і функцій Наглядової ради та вирішення довгострокових планів стратегії розвитку

Банку. Всі члени Ради мають повну дієздатність та володіють необхідними знаннями, кваліфікацією, а також відповідними діловими та моральними якостями для виконання покладених завдань. Члени Наглядової ради Банку мають можливість приділяти роботі у Наглядовій раді Банку достатню кількість часу.

Всі члени Наглядової ради здійснюють діяльність, працюючи в інших юридичних особах.

Голова Ради забезпечує ефективне функціонування Ради та несе персональну відповідальність за виконання Радою своїх функцій та прийняті нею рішення, забезпечує організацію засідань та ведення протоколів засідань Ради. Для забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки Ради обрано секретаря Ради, його окремі функції виконує корпоративний секретар, кандидатура якого погоджується Радою.

Голова Ради підтримує постійні контакти з Правлінням, керівниками підрозділів контролю, корпоративним секретарем, керує підготовкою матеріалів і проектів рішень для обговорення Радою та проведення засідань. Матеріали для підготовки засідань Наглядової ради надають члени Правління, керівники підрозділів контролю та керівники відповідних підрозділів-ініціатори засідання. Окремі проекти рішень Ради погоджуються юридичною службою Банку шляхом редагування рішень викладених в проектах протоколів.

Відповідно до профілю ризику та системної важливості Банку у банківській системі України, враховуючи колективну придатність за матрицею профілю Наглядової ради Банку члени Наглядової ради дійшли колегіальної згоди не утворювати комітети Наглядової ради.

2.4. Факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг:

Члени Наглядової ради та Правління Банку протягом звітного року не допускали порушення внутрішніх правил, які б призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

2.5. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів її Наглядової ради та Правління:

Заходи впливу протягом звітного року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів Наглядової ради та Правління Банку, не застосовувались.

Зведена інформація щодо перевірок та застосованих до Банку санкцій протягом 2021 року наведено нижче:

№	Дата перевірки	Перевірочний орган	Мета перевірки	Сутність порушення	Санкція/ Сума штрафу
1	з 07.07.2021 по 27.07.2021	Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО)	Дистанційна планова інспекційна перевірка за період з 04 червня 2019 р. по 01 липня 2021 р. з питань достовірності наданої звітності; за період з 16 квітня 2019 р. по 15 липня 2021 р. з питань повноти і своєчасності розрахунків за нарахованими зборами та пенєю; за період з 04 липня 2019 р. по 07 липня 2021 р. з питань повноти і достовірності ведення бази даних про вкладників та дотримання вимог щодо інформування вкладників про участь банку в ФГВФО	Порушень не встановлено	Санкцій / штрафів немає
2	з 14.12.2021	Головне Управління Державної	Документальна планова виїзна перевірка з питань дотримання вимог податкового	Перевірочні дійшли висновків, що АТ «СКАЙ БАНК» було порушено	Сума штрафів не є

	по 27.01.2022	податкової служби у м. Києві	законодавства за період з 01.10.2018 р. по 30.09.2021 р.; валютного законодавства за період з 01.10.2018 по 30.09.2021, єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування за період з 01.10.2018 по 30.09.2021, іншого законодавства за період з 01.10.2018 по 30.09.2021	норми чинного законодавства, зокрема: - п. 185.1 ст. 185, п. 188.1 ст. 188, п. 189.9, п. 189.15 ст. 189 Податкового кодексу України (далі – ПК України), у результаті чого занижено податок на додану вартість (далі – ПДВ) на загальну суму 2 899 619 грн., в тому числі за лютий 2020 року на суму 438 727 грн., за березень 2020 року на суму 11 171 грн., за червень 2020 року на суму 2 237 861 грн., за березень 2021 року на суму 27 683 грн., за травень 2021 року на суму 110 731 грн., за вересень 2021 року на суму 73 446 грн.; - п. 69.2. ст. 69 ПК України, у результаті чого несвоєчасно повідомлено органи ДПС про відкриття/закриття 19 рахунків платників податків; - пп. 266.3.3 п. 266.3 ст. 266 ПК України, у результаті чого занижено податок на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки, на загальну суму 18 338,75 грн., в тому числі за IV квартал 2018 року в сумі 6 565,05 грн., за 2019 рік в сумі 11 773,70 грн.; - пп. 266.7.5 п.266.7 ст. 266 ПК України, в частині несвоєчасного подання податкових декларацій по податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки, за 2018 та 2019 роки; - п.141.4.2 п.141.4 статті 141 ПК України, у результаті чого занижено податок на прибуток іноземних юридичних осіб на загальну суму 51 226 грн., у тому числі за 2018 рік на суму 50 984 грн., за 2019 рік на суму 242 грн. та несвоєчасно сплачено податок на прибуток з доходів нерезидентів на загальну суму 14 375,53 грн., у тому числі за 2018 рік у сумі 5 463,85 грн., за 2020 рік у сумі 7 299,52 грн. та за три квартали 2021 року у сумі 1 612,16 грн. Банк, за результатами ознайомлення із Актом	узгодженою , триває процес оскарження донарахова них податкових зобов'язань та штрафних санкцій
--	------------------	------------------------------------	--	---	---

				перевірки, вважає його таким, що складений без врахування усіх норм чинного законодавства, дійсних обставин та повного дослідження первинних документів, що у свою чергу призвело до передчасних висновків про порушення Банком положень діючого законодавства.	
--	--	--	--	---	--

2.6. Персональний склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік, у тому числі комітетів виконавчого органу:

Персональний склад Правління :

На початок 2021 року Правління Банку було у складі:

1. Галієв Рустем Узакбаєвич - Голова Правління;
2. Рогинський Вячеслав Олександрович - заступник Голови Правління;
3. Ріяко Наталія Миколаївна - член Правління, головний бухгалтер Банку;
4. Порхун Андрій Володимирович - член Правління, начальник управління фінансового моніторингу.

Протягом звітного року змін у складі Правління не відбувалося.

Персональний склад комітетів Правління Банку:

Правлінням Банку утворені постійно діючі Комітети:

- Кредитний комітет;
- Комітет з питань управління активами та пасивами;
- Тарифний комітет;
- Комітет з інформаційної безпеки.

На початок 2021 року **персональний склад Кредитного комітету** (з урахуванням резервного складу, члени якого мають право приймати участь в засіданні замість членів основного складу лише у випадку їх тимчасової відсутності - хвороба, відпустка, відрядження, навчання тощо) був :

1. Голова комітету Рогинський В.О. - Заступник Голови Правління Банку
2. Заступник Голови комітету Галієв Р.У. - Голова Правління Банку
3. Член комітету Перепелиця Д.Д. - Начальник управління служби безпеки (резервний склад: Рукавцев А.Ю. - Начальник відділу Управління служби безпеки)
4. Член комітету Гриненко С.В. - Начальник юридичного управління (резервний склад: Скрипникова М.А. - Юрисконсульт юридичного управління)
5. Член комітету Помазан Ю.А. - Начальник управління ризиків (резервний склад: Міронець Т.І. - Начальник відділу фінансових ризиків Управління ризиків)
6. Член комітету Шелько Н.А. - Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку.
7. Член комітету Ержанов А. - Начальник Управління казначейських операцій

Рішенням Наглядової ради (Протокол № 25 від 13.07.2021) затверджено наступний персонального складу Кредитного комітету з 13.07.2021:

1. Голова комітету Рогинський В.О. - Заступник Голови Правління
2. Заступник Голови комітету Галієв Р.У. - Голова Правління
3. Член комітету Рукавцев А.Ю. - Начальник відділу Управління служби безпеки (резервний склад: Крячко Ю.В. - Головний фахівець відділу внутрішньої безпеки Управління служби безпеки)
4. Член комітету Гриненко С.В. - Начальник юридичного управління (резервний склад: Скрипникова М.А. - Юрисконсульт юридичного управління)
5. Член комітету Помазан Ю.А. - Начальник управління ризиків (резервний склад: Міронець Т.І. - Начальник відділу фінансових ризиків Управління ризиків)
6. Член комітету Шелько Н.А. - Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку.

7. Член комітету Ержанов А. - Начальник Управління казначейських операцій

Рішенням Наглядової ради (Протокол № 29 від 03.08.2021) затверджено наступний персональний склад Кредитного комітету з 03.08.2021:

1. Голова комітету Рогинський В.О. - Заступник Голови Правління
2. Заступник Голови комітету Галієв Р.У. - Голова Правління
3. Член комітету Рукавцев А.Ю. - Начальник відділу Управління служби безпеки (резервний склад: Крячко Ю.В. - Головний фахівець відділу внутрішньої безпеки Управління служби безпеки)
4. Член комітету Кривльов В.В. - Начальник юридичного управління (резервний склад: Скрипникова М.А. - Заступник начальника юридичного управління)
5. Член комітету Помазан Ю.А. - Начальник управління ризиків (резервний склад: Міронєць Т.І. - Начальник відділу фінансових ризиків Управління ризиків)
6. Член комітету Шелько Н.А. - Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку.
7. Член комітету Ержанов А. - Начальник Управління казначейських операцій.

У зв'язку зі звільненням 08.09.2021 Міронєць Т.І. - Начальник відділу фінансових ризиків Управління ризиків, її виключено з резервного складу Кредитного комітету Банку та 20.09.2021 включено до резервного складу Богданенко М.В. - Начальника відділу кредитних ризиків Управління ризиків (на підставі протоколу Наглядової ради Банку № 36 від 17.09.2021).

Рішенням Наглядової ради (Протокол № 38 від 30.09.2021) затверджено наступний персональний склад Кредитного комітету з 01.10.2021:

1. Голова комітету Рогинський В.О. - Заступник Голови Правління
 2. Заступник Голови комітету Галієв Р.У. - Голова Правління
 3. Член комітету Перепелиця Д.Д. - Начальник Управління служби безпеки (резервний склад: Рукавцев А.Ю. - заступник начальника Управління служби безпеки)
 4. Член комітету Кривльов В.В. - Начальник юридичного управління (резервний склад: Скрипникова М.А. - Заступник начальника юридичного управління)
 5. Член комітету Помазан Ю.А. - Начальник управління ризиків (резервний склад: Богданенко М.В. - Начальника відділу кредитних ризиків Управління ризиків)
 6. Член комітету Шелько Н.А. - Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку.
 7. Член комітету Ержанов А. - Начальник Управління казначейських операцій.
- Станом на кінець 2021 року Кредитний комітет Банку працює у цьому ж складі.

На початок 2021 року **персональний склад Комітету з питань управління активами та пасивами** з урахуванням резервного складу (члени якого мають право приймати участь в засіданні замість членів основного складу лише у випадку їх тимчасової відсутності - хвороба, відпустка, відрядження, навчання тощо) був:

1. Голова комітету Адельшин Ш.Ю. - Заступник начальника Управління казначейських операцій
2. Заступник Голови комітету Галієв Р.У. - Голова Правління
3. Член комітету Рогинський В.О. - Заступник Голови Правління
4. Член комітету Оніпко О.М. - Начальника відділу планування та контролю (резервний склад: Топоркова Р.А. - Начальник Відділ статистичної звітності та економічних нормативів)
5. Член комітету Помазан Ю.А. - Начальник управління ризиків (резервний склад: Міронєць Т.І. - Начальник відділу фінансових ризиків Управління ризиків)
6. Член комітету Шелько Н.А. - Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку.
7. Член комітету Ержанов А. - Начальник Управління казначейських операцій

У зв'язку зі звільненням 08.09.2021 Міронєць Т.І. - Начальника відділу фінансових ризиків Управління ризиків, її виключено з резервного складу Комітету з питань управління активами та пасивами Банку.

Станом на кінець 2021 року Комітету з питань управління активами та пасивами Банку працює у цьому ж основному складі.

На початок 2021 року **персональний склад Тарифного комітету** з урахуванням резервного складу (члени якого мають право приймати участь в засіданні замість членів основного складу лише у випадку їх тимчасової відсутності - хвороба, відпустка, відрядження, навчання тощо) був:

1. Голова комітету Ріяко Н.М.-Головний бухгалтер (резервний склад: ПОРХУН А.В.- Начальник управління фінансового моніторингу
2. Заступник Голови комітету Галієв Р.У - Голова Правління
3. Член комітету Рогинський В.О. - Заступник Голови Правління
4. Член комітету Скрипникова М.А. - Юрисконсульт юридичного управління (резервний склад: Гриненко С.В.- Начальник юридичного управління)
5. Член комітету Свічкарь О.В. - Начальник Операційного управління (резервний склад: Казначеевська В.І. - Начальник відділу супроводження банківських операцій Операційного управління)
6. Член комітету Шелько Н.А. - Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку
7. Член комітету Ержанов А. - Начальник Управління казначейських операцій

Рішенням Наглядової ради (протокол №7 від 26.02.2021) було збільшено чисельну кількість комітету з 7 до 8 осіб. Після внесених змін персональний склад Тарифного комітету з урахуванням резервного складу (члени якого мають право приймати участь в засіданні замість членів основного складу лише у випадку їх тимчасової відсутності -хвороба, відпустка, відрядження, навчання тощо) став:

1. Голова комітету Ріяко Н.М.-Головний бухгалтер (резервний склад: Порхун А.В.- Начальник управління фінансового моніторингу
2. Заступник Голови комітету Галієв Р.У - Голова Правління
3. Член комітету Рогинський В.О. - Заступник Голови Правління
4. Член комітету Скрипникова М.А. - Юрисконсульт юридичного управління (резервний склад: Гриненко С.В.- Начальник юридичного управління)
5. Член комітету Свічкарь О.В. - Начальник Операційного управління (резервний склад: Казначеевська В.І. - Начальник відділу супроводження банківських операцій Операційного управління)
6. Член комітету Шелько Н.А. - Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку
7. Член комітету Ержанов А. - Начальник Управління казначейських операцій
8. Член комітету Єщенко С.О.-директор Департаменту інформаційних технологій (резервний склад: Балашов О.В - начальник Відділу супроводження банківських інформаційних систем Департаменту інформаційних технологій).

Рішенням Наглядової ради (протокол №29 від 03.08.2021) внесено зміни до персонального складу Тарифного комітету з урахуванням резервного складу (члени якого мають право приймати участь в засіданні замість членів основного складу лише у випадку їх тимчасової відсутності -хвороба, відпустка, відрядження, навчання тощо) став:

1. Голова комітету Ріяко Н.М.-Головний бухгалтер (резервний склад: Порхун А.В.- Начальник управління фінансового моніторингу
2. Заступник Голови комітету Галієв Р.У - Голова Правління
3. Член комітету Рогинський В.О. - Заступник Голови Правління
4. Член комітету Скрипникова М.А.- заступник начальника юридичного управління (резервний склад: Кривльов В.В.- Начальник юридичного управління)
5. Член комітету Свічкарь О.В. - Начальник Операційного управління (резервний склад: Казначеевська В.І. - Начальник відділу супроводження банківських операцій Операційного управління)
6. Член комітету Шелько Н.А. - Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку
7. Член комітету Ержанов А. - Начальник Управління казначейських операцій
8. Член комітету Єщенко С.О.-директор Департаменту інформаційних технологій (резервний склад: Балашов О.В - начальник Відділу супроводження банківських інформаційних систем Департаменту інформаційних технологій).

Станом на кінець 2021 року Тарифний комітет працює у цьому ж складі.

На початок 2020 року **Комітет з інформаційної безпеки** був у складі:

1. Галієв Р.У. - Голова комітету, Голова Правління;
2. Черевичний Ю.А. - заступник Голови комітету, Начальник відділу інформаційної безпеки;
3. Рогинський В.О. - член комітету, Заступник Голови Правління;
4. Помазан Ю.А. - член комітету, Начальник управління ризиків (резервний склад: Міронець Т.І. - Начальник відділу фінансових ризиків Управління ризиків;
5. Ріяко Н.М. - член комітету, Головний бухгалтер;
6. Волошко О.О. - член комітету, Начальник відділу платіжних карток;
7. Єщенко С.О. - член комітету, Начальник департаменту інформаційних технологій;
8. Перепелиця Д.Д. - член комітету, Начальник управління служби безпеки (резервний склад: Рукавцев А.Ю. - Начальник відділу економічної безпеки Управління служби безпеки
9. Шелько Н.А. - член комітету, Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку.

У зв'язку зі звільненням 13.07.2021 Перепелиці Д.Д. - Начальника управління служби безпеки, його виключено з основного складу Комітету з інформаційної безпеки Банку. У зв'язку зі звільненням 08.09.2021 Міронець Т.І. - Начальника відділу фінансових ризиків Управління ризиків, її виключено з резервного складу Комітету з інформаційної безпеки Банку.

Наказом голови Правління №160/од від 22.11.2021 персональний склад Комітету з інформаційної безпеки з урахуванням резервного складу (члени якого мають право приймати участь в засіданні замість членів основного складу лише у випадку їх тимчасової відсутності - хвороба, відпустка, відрядження, навчання тощо) змінено та з 23.11.2021 є:

1. Галієв Р.У. - Голова комітету, Голова Правління;
 2. Черевичний Ю.А. - заступник Голови комітету, Начальник відділу інформаційної безпеки;
 3. Рогинський В.О. - член комітету, Заступник Голови Правління;
 4. Помазан Ю.А. - член комітету, Начальник управління ризиків (резервний склад: Михайлюченко Н.М. - Начальник відділу фінансових ризиків Управління ризиків;
 5. Ріяко Н.М. - член комітету, Головний бухгалтер;
 6. Масюк ОюО О.О. - член комітету, Начальник відділу платіжних карток;
 7. Єщенко С.О. - член комітету, Начальник департаменту інформаційних технологій;
 8. Перепелиця Д.Д. - член комітету, Начальник управління служби безпеки (резервний склад: Рукавцев А.Ю. - заступник начальника Управління служби безпеки
 9. Шелько Н.А. - член комітету, Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку.
- Станом на кінець 2021 року Комітет з інформаційної безпеки працює у цьому ж складі.

2.7. Інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:

Банк подає всю інформацію про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства України.

2.8. Посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент; Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту) протягом року:

Банк керується **Кодексом корпоративного управління АТ «СКАЙ БАНК»** (далі - Кодекс), затвердженого Загальними зборами акціонерів 25 квітня 2019 року, зміст якого розміщено на сайті Банку: <https://www.sky.bank/documents>. Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку, протокол № 8 від 17.02.2022, Кодекс приведено у відповідність вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» в частині питань організації корпоративного управління та документ розміщено на сайті Банку <https://www.sky.bank/documents>

Кодекс відповідає вимогам законодавства.

Протягом 2021 року в Банку не зафіксовано порушень вимог Кодексу корпоративного управління, працівники Банку також дотримуються Кодексу корпоративної етики та Кодексу професійної поведінки працівників, які також розміщені на сайті Банку.

Протягом року Банк не відхилявся від принципів корпоративного управління, передбачених Кодексом корпоративного управління.

Практика корпоративного управління у Банку не перевищує законодавчі вимоги.

Рішення про незастосування деяких положень Кодексу про корпоративне управління протягом року не приймалися.

Корпоративне управління - система відносин між учасниками, Радою банку, Правлінням банку та іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, а також способи прийняття ними рішень.

2.8.1. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року:

Система управління ризиками в Банку дозволяє своєчасно ідентифікувати ризики та адекватно їх оцінювати.

Протягом 2021 року Банк дотримувався нормативів ризику, але були некритичні порушення встановлених параметрів та лімітів. Банк проводив зважену політику управління ліквідності загалом по всім валютам та по гривні зокрема. Про це свідчать cumulative Gap розриви ліквідності в усіх періодах та валютах.

Значними факторами ризику були:

- довгострокова пандемія COVID-19 та відповідний вплив обмежувальних заходів на ділову активність, погіршення стану економіки, настроїв на фінансових ринках;
- ринкові ризики, які виникали через несприятливі коливання курсів іноземної валюти, вартості цінних паперів та інших активів;
- кредитні ризики.

Унаслідок карантинних обмежень через коронакризу позичальники зазнали тимчасових фінансових труднощів. Для зменшення впливу кредитного ризику Банк використовував наступні методи:

- лімітування;
- розгляд кредитної заявки службами Банку, які забезпечують незалежну оцінку проекту (Управління ризиків, Юридичне управління, Управління служби безпеки);
- постійна актуалізація форм кредитних договорів;
- забезпечення (застава, фінансова порука);
- постійний аналіз фінансового стану і надходжень на поточні рахунки;
- моніторинг та оцінка застави;
- реструктуризація кредитів;
- звільненні від відповідальності фізичних осіб – позичальників за невиконання кредитних зобов'язань.

Інші ризики були незначними та контрольованими.

2.9. Система управління ризиками (стратегія та політика управління ризиками, суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення, відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності)

Система управління ризиками Банку побудована з урахуванням розміру Банку, бізнес-моделі, видам та складності операцій, та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідної для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система управління ризиками базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- друга лінія – на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу комплаєнс-контролю;
- третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Стратегія ризик-менеджменту Банку базується на дотриманні принципу беззбиткової діяльності та спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю окремих бізнес-напрямів та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк, здійснюючи певні операції.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є: Наглядова рада Банку, Правління Банку, кредитний комітет Правління Банку, комітет з питань управління активами та пасивами Правління Банку, Тарифний комітет, Служба внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер (начальник управління ризиками) та управління ризиками, головний комплаєнс-менеджер (начальник відділу комплаєнс-ризиків) та відділу комплаєнс-ризиків, бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Наглядова рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками.

Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

Серед основних функцій Управління ризиків є забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків; забезпечення методології з управління ризиками; створення системи для ведення та оброблення бази даних щодо ризиків; забезпечення моніторингу та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контроль наближення показників ризиків до ризик-апетиту та лімітів ризику та ініціює вжиття заходів для попередження їх порушень; аналіз можливих сценаріїв; підготовка звітності щодо ризикових позицій та надання рекомендацій Правлінню щодо їх оптимального значення; участь в кредитному процесі в частині оцінки фінансового стану позичальників та оцінки ліквідності забезпечення, аналізу кредитних продуктів та процесів.

Класифікація ризиків за ступенем впливу на Банк:

кредитний ризик,
ризик ліквідності,
операційний ризик,
ризик зміни процентної ставки банківської книги,
валютний ризик,
ринковий ризик.

Основні складові політики управління окремими видами ризику:

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик є в усіх видах діяльності, -де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Основним органом управління кредитним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування кредитної політики, затвердження кредитних політик та процедур, затвердження основних фінансових параметрів кредитної діяльності. Кредитний комітет є виконавчим комітетом Правління, до складу якого входять керівники підрозділів, що приймають участь у кредитному процесі: Управління

служби безпеки, заступник Голови Правління, Голова Правління, Управління ризиків, Юридичного Управління, та інші.

Методи зменшення кредитного ризику, які використовуються в Банку:

- лімітування;
- розгляд кредитної заявки службами Банку, які забезпечують незалежну оцінку проекту (Управління ризиків, Юридичне управління, Управління служби безпеки);
- постійна актуалізація форм кредитних договорів;
- забезпечення (моніторинг наявності, ринкової вартості і ліквідності застави, фінансова порука);
- постійний аналіз фінансового стану і надходжень на поточні рахунки; моніторинг та оцінка застави

Основним інструментом управління кредитними ризиками в Банку є система лімітування, яка включає ліміти трьох типів: ліміти індивідуального кредитного ризику, ліміти за секторами економіки, ліміти концентрацій, ліміти повноважень.

Встановлення лімітів індивідуального кредитного ризику здійснюється на основі аналізу фінансового стану позичальника, забезпечення, концентрації кредитного ризику, репутації позичальника, юридичної експертизи наданих документів.

Для моніторингу кредитного портфелю щомісячно Управління ризиків проводиться аналіз концентрацій ресурсної бази та концентрацію кредитів по галузям економіки, географічним регіонам. Аналізується рівень проблемної заборгованості, стадії знецінення та достатність сформованих резервів. В Банку створений Відділ кредитного адміністрування який на постійній основі проводить моніторинг кредитного портфелю Банку та виявлення проблемних активів на ранніх стадіях. Управління по роботі з проблемними активами займається роботою з проблемними і непрацюючими активами.

Встановлення лімітів повноважень передбачає систему лімітів кредитному комітету / посадовим особам в розрізі стандартних та нестандартних кредитних продуктів по розміру кредитів одному позичальнику та загального портфелю виданих кредитів.

Ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Основним органом управління ризиком ліквідності в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування політики з управління ліквідністю, затвердження відповідних політик та процедур. Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП) є виконавчим комітетом Правління, до функцій якого входить впровадження політики управління ліквідністю, прийняття поточних рішень щодо управління ліквідністю, затвердження та розгляд внутрішніх лімітів Банку. Управління ліквідністю в Банку розподіляється на 3 складові: щоденне управління ліквідністю, поточне управління ліквідністю та довгострокове управління ліквідністю. Управління миттєвою ліквідністю здійснюється Управлінням казначейських операцій шляхом аналізу залишків на кореспондентських рахунках на початок дня, даних платіжного календаря щодо надходжень та відтоку коштів, планів по операціям на протязі дня, інформації про рух коштів на рахунках клієнтів. Управління поточною ліквідністю (строком на 1 місяць) здійснюється сумісно Управлінням казначейських операцій, КУАП та Управлінням ризиків шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах – при цьому застосовується метод аналізу джерел і використання коштів, який полягає у визначенні величини розриву ліквідності протягом заданого періоду, що дорівнює різниці між очікуваними надходженнями і потенційними відтоками грошових коштів. Управління довгостроковою ліквідністю (на строк більше 1-го місяця) здійснюється сумісно Управлінням казначейських операцій, КУАП та Управлінням ризиків методом ресурсного розриву (шляхом оцінки ступеню невідповідності строкової структури активів і строковій структурі пасивів).

Операційний ризик — це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи у кризових ситуаціях. Основним органом управління операційним ризиком в Банку є Правління, до повноважень

якого входить формування політики з управління операційним ризиком, затвердження відповідних політик та процедур. До функцій Правління входить втілення політики управління операційним ризиком, удосконалення бізнес-процесів, запровадження систем внутрішнього контролю. Організацію роботи з мінімізації операційного ризику та контроль за виконанням рішень Управління ризиків і рекомендацій Управління внутрішнього аудиту здійснює Правління Банку. Контроль за операційним ризиком здійснюється Управлінням ризиків в частині надання рекомендацій структурним підрозділам Банку на стадії розроблення і впровадження нових продуктів, процесів, систем. Відділом внутрішнього аудиту здійснюється проведення аудиту діяльності структурних підрозділів Банку, Департаментом інформаційних технологій здійснюється контроль в частині забезпечення коректності функціонування програмних комплексів Банку, створення комплексної системи інформаційної безпеки Банку, Управління бухгалтерського обліку та звітності, Операційне управління та Відділ загальнобанківської методології здійснюють контроль за розробкою методології, організації та ведення бухгалтерського обліку, дотримання структурними підрозділами вимог облікової політики банку.

Ризик зміни процентної ставки банківської книги – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Основним органом управління ризиком зміни процентної ставки в Банку є Правління. Функції проведення політики управління процентним ризиком, прийняття рішень щодо управління процентним ризиком, у тому числі рішення щодо зміни рівня процентних ставок, організації моніторингу та перегляду процентних ставок за видами валют, у розрізі строків, видів продуктів, організації контролю за дотриманням допустимого рівня процентного ризику та виконанням відповідних рішень структурними підрозділами покладаються на КУАП. Управління ризиків оцінює вартість зобов'язань та прибутковість активів, відповідність термінів погашення активів та зобов'язань, рентабельність активів банку, чистої процентної маржі, спреду банку, надає рекомендації Комітету з питань управління активами та пасивами щодо зміни процентних ставок за депозитними та кредитними продуктами.

Валютний ризик виникає через наявність потенційного ризику для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Управління валютним ризиком базується на обраній стратегії менеджменту валютного ризику, яка включає у себе наступні елементи: централізація управління валютним ризиком, використання усіх можливих заходів уникнення ризику, що призводить до значних збитків, контроль та мінімізація сум збитків, якщо не існує можливості уникнення ризику, хеджування валютного ризику за умов неможливості його уникнення. Основним інструментом управління валютним ризиком у банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення лімітів на загальну відкриту валютну позицію по Банку в цілому; суму можливих збитків від зміни валютного курсу; казначейські операції (казначейські неторговельні операції із готівковою іноземною валютою).

Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі Банку. Цей ризик впливає з дилінгу, прийняття позицій з боргових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів та впливу макроекономічних показників. З метою управління ринковим ризиком Банком застосовуються наступні інструменти: встановлення лімітів на контрагентів встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції, оцінка волатильності котирувань, позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку або значного зниження ресурсної бази Банку, формування резервів на покриття можливих збитків.

2.10. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю:

Організація системи внутрішнього контролю Банку побудована з врахуванням розміру Банку, видів та обсягу операцій Банку, ризиків, що виникають під час діяльності Банку.

Правовою основою системи внутрішнього контролю є чинне законодавство України, нормативно-правові акти Національного банку України, внутрішні нормативні документи Банку та міжнародні правила.

Банк впровадив процедури контролю організаційно шляхом розподілу в межах організаційної структури повноважень, обов'язків та відповідальності щодо здійснення внутрішнього контролю між підрозділами, між керівниками та між працівниками банку. Підпорядкованість, обов'язки, права та відповідальність працівників визначаються в посадових інструкціях; взаємодія суб'єктів організаційної структури визначені положеннями про підрозділи.

Система внутрішнього контролю (далі-СВК) Банку охоплює всі структурні підрозділи Банку та ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту. Суб'єктами СВК є Наглядова рада Банку, Правління Банку, Служба внутрішнього аудиту, Головний бухгалтер і його заступники, Управління ризиків, Відділ комплаєнс-контролю, керівники підрозділів і працівники, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами Банку (зокрема, Операційне управління, Управління бухгалтерського обліку та звітності, Управління служби безпеки, Юридичне управління та інші підрозділи).

Банком визначено у внутрішньобанківських документах процедури та заходи з контролю, які застосовуються підрозділами кожної з трьох ліній захисту. Відповідно до внутрішньобанківських положень керівники всіх структурних підрозділів (управлінь, відділів, комітетів, відділень) несуть повну відповідальність за роботу відповідних підрозділів / колегіальних органів та підпорядковані Голові Правління Банку та/або члену Правління, які є кураторами цих структурних підрозділів. Відповідно до розподілу повноважень та відповідальності згідно з таким розподілом, за кожним з членів Правління Банку чітко закріплено окремі напрями діяльності Банку, що здійснюються структурними підрозділами.

У Банку створена система управління ризиками (СУР), яка ґрунтується на розподілі обов'язків між структурними підрозділами із застосуванням моделі трьох ліній захисту, та в цілому забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг та звітування щодо всіх суттєвих ризиків банку з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності. Розроблені банком внутрішні документи з питань управління ризиками постійно переглядаються та оновлюються з метою забезпечення відповідності вимогам «Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах», затвердженого Постановою Правління НБУ від 11.06.2018 № 64.

Банк забезпечує виконання заходів з моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, здійснення перевірки й оцінки ефективності системи внутрішнього контролю та інформування керівників підрозділів Банку, які відповідають за вжиття коригуючих дій, та керівників Банку щодо виявлених в ній недоліків, з періодичністю визначеною внутрішньою політикою контролю, а також процедурами внутрішнього аудиту. Даний моніторинг відбувається двома підрозділами банку - відділом комплаєнс-контролю та Службою внутрішнього аудиту. Обома підрозділами розроблено порядки моніторингу, СВА забезпечено його виконання з кінцевою оцінкою ефективності СВК та доведенням до Наглядової ради Банку.

Протягом 2021 року Службою внутрішнього аудиту Банку надано, а підрозділами Банку виконано у більшій мірі виконано, рекомендації за результатами аудиту щодо вдосконалення системи внутрішнього контролю Банку та системи управління ризиками.

Цілями системи внутрішнього контролю є:

ефективність проведення операцій Банку, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку; ефективність управління ризиками; адекватність, усебічність, повнота, надійність, доступність, своєчасність подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності; повнота, своєчасність та достовірність відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку; комплаєнс; ефективність управління персоналом; недопущення використання послуг Банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Функціонування системи внутрішнього контролю забезпечується у Банку шляхом:

- контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку;
- розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- упровадження процедур внутрішнього контролю;
- проведення моніторингу системи внутрішнього контролю;
- упровадження процедур внутрішнього аудиту.

Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку є:

Наглядова рада Банку; Правління Банку; Комітети Правління: Кредитний комітет, Комітет з питань управління активами і пасивами, Тарифний комітет та Комітет з інформаційної безпеки; Служба внутрішнього аудиту; Управління ризиків; відділ комплаєнс - контролю; бізнес-підрозділи і підрозділи підтримки; Керівники підрозділів і працівники, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами Банку.

Принципи побудови системи внутрішнього контролю Банку:

- дієвість та ефективність – організація постійного процесу внутрішнього контролю, інтегрованого в поточну діяльність Банку та зрозумілого на всіх рівнях персоналу Банку;
- розподіл обов'язків – забезпечення уникнення ситуації, за якої одна особа здійснює повний контроль над функцією чи видом діяльності Банку (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку);
- всебічність – охоплення всіх видів діяльності Банку та всіх його підрозділів;
- своєчасність – створення системи внутрішнього контролю, яка надає можливість отримати інформацію про загрозу виникнення втрат Банку раніше, ніж такі втрати будуть понесені;
- незалежність – відокремлення функції оцінки ефективності системи внутрішнього контролю від функцій її організації і здійснення;
- конфіденційність – недопущення розголошення інформації особам, у яких немає повноваження щодо її отримання.

Функціонування системи внутрішнього контролю в Банку забезпечує:

- розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між органами управління Банку, між його структурними підрозділами, між працівниками Банку з метою уникнення їх дублювання;
- подвійний контроль, який полягає в дотриманні правила «двох рук» під час здійснення операцій Банку та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може належати до повноважень однієї особи. Окремі операції Банку можуть виконуватися від їх ініціювання до відображення в обліку та/або звітності однією особою за умови здійснення подальшого контролю за цими операціями;
- проведення ретельного та всебічного аналізу операцій Банку до початку, а також після їх здійснення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу;
- організацію операційної діяльності Банку та облік операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного Банку України;
- виконання вимог щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах згідно з нормативно-правовими актами Національного Банку України;
- упровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів Національного Банку України з питань інформаційної безпеки;
- захист від навмисних і ненавмисних дій персоналу;
- підвищення кваліфікаційного рівня персоналу.

Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності та включає попередній, поточний та подальший контроль операцій банку. Система внутрішнього контролю функціонує на трьох рівнях:

- 1-й - бізнес підрозділи;
- 2-й - управління ризиків та комплаєнс-контролю;
- 3-й - підрозділ внутрішнього аудиту.

Крім того, у Банку впроваджено моніторинг системи внутрішнього контролю, з метою виявлення недоліків функціонування системи внутрішнього контролю.

2.11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку:

У Банку функціонує Служба внутрішнього аудиту – структурний підрозділ, який є складовою системи внутрішнього контролю та підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді Банку.

Діяльність Служби внутрішнього аудиту здійснюється згідно плану роботи на поточний рік, затвердженого Наглядовою радою Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність банку, перевіряє наявність, оцінює ефективність та адекватність роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління банком, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних банком операцій, у тому числі щодо запобігання використанню банківської системи для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму та здійснює інші функції, передбачені законодавством України.

За результатами проведених аудиторських перевірок надано рекомендації підрозділам, що перевірялись, та Правлінню Банку щодо удосконалення системи внутрішнього контролю, процесів управління банком та системи управління окремими видами ризиків. Інформація про результати аудиторських перевірок та прийняті організаційні (коригувальні) заходи керівництвом Банку доводиться до відома Наглядової ради Банку.

Про результати діяльності Служба внутрішнього аудиту періодично звітує Наглядовій раді Банку.

2.12. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента:

Обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента депозитарною установою в системі депозитарного обліку встановлено 16 акціонерам, яким належить 2 538 штук простих іменних акцій, власники яких протягом одного року з дня набрання чинності Закону України «Про Депозитарну систему України» не уклали з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені.

2.13. Інформація про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень; Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента:

Протягом 2021 року проведені річні Загальні збори акціонерів 31.03.2021 та позачергові загальні збори акціонерів 16.07.2021.

Відповідно до законодавства України протоколи всіх проведених у 2021 році Загальних зборів акціонерів з описом питань порядку денного Загальних зборів та прийнятих по ним рішень розміщено на сайті Банку (розділ Протоколи Загальних зборів): <https://www.sky.bank/uk/docs>.

Загальними зборами (ЗЗА від 31.03.2021) приймалися рішення з питань, віднесених до їх компетенції відповідно до чинного законодавства та Статуту Банку, а саме:

1. Обрано лічильну комісію річних Загальних зборів акціонерів Банку. Припинено повноваження членів лічильної комісії з моменту закриття даних річних Загальних зборів акціонерів Банку.

2. Обрано секретаря річних Загальних зборів акціонерів Банку

3. Затвердити визначений порядок проведення (регламент) річних Загальних зборів акціонерів Банку:

4. Затверджено звіт Правління Банку за 2020 рік. Затверджено заходи за результатами розгляду звіту Правління Банку за 2020 рік. Роботу Правління Банку за 2020 рік визнано задовільною.

5. Затверджено Звіт Наглядової Ради банку за 2020 рік. Затверджено заходи за результатами розгляду звіту Наглядової ради Банку за 2020 рік. Роботу Наглядової ради Банку за 2020 рік визнано задовільною.
6. Затверджено звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2020 рік.
7. Затверджено річний звіт (річну фінансову звітність) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» за 2020 рік. Затверджено заходи за наслідками розгляду висновків (аудиторського звіту) зовнішнього аудитора Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»» за 2020 рік.
8. Визначено розмір чистого прибутку за річною фінансовою звітністю за 2020 року, затвердженою цими загальними зборами акціонерів Банку, у сумі 28 264 874,99 грн. Затверджено наступний порядок розподілу чистого прибутку, що отриманий Банком за результатами діяльності за 2020: 5% суми чистого прибутку направити до Резервного фонду Банку на покриття непередбачуваних збитків; 95 % суми чистого прибутку направити на покриття збитків минулих років. Визначено не здійснювати виплату дивідендів за 2020 рік акціонерам Банку за простими іменними акціями з метою посилення фінансової стійкості Банку на період кризи, спричиненої поширенням пандемії COVID-19."
9. Припинено повноваження Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» у повному складі: Бабаєв А.Ш. – Голова Наглядової ради; Кішкінов Р.С.- представник акціонера; Афанасьєв П.А. – незалежний член Наглядової ради; Тулібергенов Є.М.- незалежний член Наглядової ради.
10. Обрано членами Наглядової ради Банку у кількості 5 осіб у складі кандидатів, обраних за підсумками кумулятивного голосування, а саме:
Бабаєв Аріф Шавердійович – акціонер Банку;
Кішкінов Роман Сергійович – представник акціонера Галієва Бабаєва Аріфа Шавердійовича;
Афанасьєв Павло Андрійович - незалежний член Наглядової ради;
Тулібергенов Єркебулан Муратович - незалежний член Наглядової ради;
Подеряко Андрій Григорович - незалежний член Наглядової ради.
11. Затвердження умов договорів, що укладатимуться з Головою і членами Наглядової ради Банку. Встановлено розмір винагороди Голови і членів Наглядової ради Банку відповідно до договорів, що укладатимуться з ними.
12. Затверджено основні напрямки діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» на 2021 рік».
13. Внесено зміни до Положення про загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК», Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК», Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» та Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» у зв'язку з приведенням у відповідність до чинного законодавства та внесенням редакційних правок та затверджено перелічені документи шляхом викладення у нових редакціях.

Загальними зборами (ЗЗА від 16.07.2021) приймалися рішення з питань, віднесених до їх компетенції відповідно до чинного законодавства та Статуту Банку, а саме:

1. Обрано лічильну комісію позачергових Загальних зборів акціонерів Банку у визначеному складі. Припинено повноваження членів лічильної комісії з моменту закриття даних позачергових Загальних зборів акціонерів Банку."
2. Обрано секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів Банку.
3. Затверджено визначений порядок проведення (регламент) позачергових Загальних зборів акціонерів Банку.
4. Надано згоду на вчинення значного правочину, ринкова вартість майна, робіт або послуг за яким перевищує 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку (Вартість активів Банку за даними річної фінансової звітності за 2020 р. становить 1 074 499 тис.грн.), а саме на укладення Банком з Національним банком України Додаткового договору до Генерального кредитного договору № 351254-ГК від 21.04.2020 р. (надалі у тексті – Генеральний кредитний договір) щодо внесення змін, пов'язаних із збільшенням максимально можливого розміру зобов'язань з урахуванням вартості пулу заставлених активів за Генеральним кредитним договором. Встановлено максимально можливий розмір

зобов'язань за Генеральним кредитним договором № 351254-ГК від 21.04.2020 р. - 765 450 000,00 грн. (Сімсот шістдесят п'ять мільйонів чотириста п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок) та є більшим, ніж сума всіх кредитів, наданих відповідно до цього договору та непогашених на момент його дії, а максимально можливий розмір зобов'язань за цим договором з урахуванням вартості пулу активів (майна) становить 1 701 000 000 ,00 грн. (Один мільярд сімсот один мільйон гривень 00 копійок). Дане рішення стосується як суми щодо окремої заявки, так і загальної суми правочинів, що можуть бути укладені з Національним банком України за операціями з рефінансування в межах відповідного Генерального кредитного договору та не погашені Банком. Надано повноваження Голові Правління Банку Галієву Рустему Узакбаєвичу, а у разі його відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління, на укладення та підписання від імені Банку Додаткового договору до Генерального кредитного договору в межах встановленого розміру цим рішенням, а також повноваження щодо підписання з Національним банком України будь-яких інших документів, пов'язаних з укладенням та виконанням Генерального кредитного договору № 351254-ГК від 21.04.2020 р. та додаткових угод до нього. Надано Голові Правління Банку Галієву Рустему, а у разі його відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління, повноваження на видачу довіреностей працівникам Банку, для укладання (у тому числі за допомогою засобів програмно-технологічного забезпечення Національного банку України) та підписання заявок від імені Банку на одержання кредиту овернайт/участь у тендері з підтримання ліквідності банків та на включення активів (майна) до пулу/виключення активів (майна) з пулу/заміну активів (майна) у пулі, з правом надання активів (майна) Банку у забезпечення виконання зобов'язань, в межах Генерального кредитного договору.

Відповідно до Переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів (станом на 25.03.2021 та 12.07.2021), обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента депозитарною установою в системі депозитарного обліку встановлено **16** акціонерам, яким належить **2 538** штук простих іменних акцій, власники яких протягом одного року з дня набрання чинності Закону України «Про Депозитарну систему України» не уклали з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені.

2.14. Інформація про проведені засідання наглядової ради та загальний опис прийнятих на них рішень за рік:

Протягом 2021 року Наглядова рада Банку здійснювала свою діяльність шляхом проведення засідань у форматі телефонних конференцій та опитування, на засідання запрошувався Голова Правління, керівники підрозділів контролю, корпоративний секретар та наглядовець Національного банку України. По всіх питаннях порядку денного засідань Наглядової ради її члени голосували особисто та рішення приймалися простою більшістю голосів, з врахуванням того, що кожний член Наглядової ради має один голос. Всі рішення, прийняті Наглядовою радою, оформлювалися протоколами, які підписані Головою Наглядової ради - Головуючим на засіданні і секретарем Наглядової ради (корпоративним секретарем). Процедура скликання та проведення засідань Наглядової ради визначена в Положенні про Наглядову раду Банку.

Протягом 2021 року Наглядовою радою проведено 51 засідання, на яких приймалися рішення з питань, віднесених до компетенції Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, в тому разі щодо: організації та проведення Загальних зборів акціонерів; розгляд та затвердження Бізнес-моделі Банку на 2022-2024 роки та Стратегії розвитку АТ «СКАЙ БАНК» на період 2022- 2024 роки; розгляд та затвердження Бюджету АТ «СКАЙ БАНК» на 2022 рік; затвердження Плану відновлення діяльності АТ «СКАЙ БАНК»; розгляд Пропозиції акціонера щодо попереднього погодження кандидата на посаду Незалежного члена Наглядової ради Банку (до його обрання Загальними зборами акціонерів Банку на посаду); розгляд Анкети рівня організації корпоративного управління, ефективності та адекватності функціонування системи управління ризиками та внутрішнього контролю Банку; затвердження організаційної структури і штатного розкладу Банку; підсумків роботи Правління, затвердження та погодження рішень Правління з питань результатів діяльності,

виконання Програми капіталізації щодо збільшення регулятивного капіталу, погашення кредитної заборгованості, продаж майна тощо; погодження складу комітетів Банку; затвердження внутрішніх документів щодо структурних підрозділів; обрання оцінювачів майна Банку та затвердження умов договорів, що укладались з ними, встановлення розміру оплати їх послуг; обрання та затвердження умов договорів із зовнішнім аудитором для проведення зовнішнього аудиту діяльності Банку, погодження строків виконання аудиторських процедур зовнішнім аудитором для проведення аудиту річної фінансової звітності за 2021 рік, контролю виконання Плану заходів за наслідками розгляду висновків аудиторської фірми за 2020 рік; розгляд та затвердження звітів і внутрішніх документів з питань управління ризиками, дотримання внутрішніх лімітів/нормативів банківських ризиків, результати стрес-тестування банківських ризиків щодо використання капіталу та розподілу капіталу за видами ризиків, аналізу динаміки банківських ризиків та їх вплив на капітал та надходження Банку тощо; рівня комплаєнс - ризику по результатах проведених перевірок за 2021 рік, виявлених недоліків та виконання наданих рекомендацій; розгляд і затвердження плану роботи, звітів і внутрішніх документів підрозділу внутрішнього аудиту, результатів перевірок внутрішнім аудитом з питань діяльності підрозділів Банку, фінансового моніторингу, ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, комплаєнс-ризиків, управління ризиками, затвердження звіту про стан реалізації, у тому числі невжиття Правлінням та керівниками підрозділів рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності, виявлених за результатами аудиту тощо; виконання рекомендацій Національного банку України; виконання вимог законодавства України щодо організації корпоративного управління та управління ризиками; виконання та затвердження плану роботи Наглядової ради; надання згоди на вчинення значного правочину, інші питання що належать до компетенції Наглядової ради.

2.15. Інформація про проведені засідання виконавчого органу та загальний опис прийнятих на них рішень:

Протягом 2021 року було проведено 163 засідань Правління, що підтверджується відповідними протоколами. Були розглянуті наступні питання: погодження та затвердження внутрішніх нормативних документів та змін до них щодо поточної діяльності банку та стосовно операційної діяльності; формування відповідних матеріалів та інформації для звітування Наглядовій Раді банку; вирішення поточних питань, які виникають в процесі управління діяльністю банком щодо проведення активних і пасивних операцій, розгляд висновків Кредитного комітету банку щодо кредитних справ позичальників, змін умов кредитування, надання кредитів новим позичальникам, продовження термінів користування кредитними коштами, погодження умов надання та повернення кредитів, встановлення графіків погашення кредитів, тощо; розгляд та погодження планів щодо роботи з непрацюючими активами; періодичний розгляд питань щодо надання міжбанківських кредитів, купівлі- продажу цінних паперів; періодичний розгляд питань щодо затвердження нових стандартів продуктів з надання кредитів, залучення депозитів, надання банківських гарантій, продуктів із застосуванням платіжних карток; про продаж об'єктів нерухомості з урахуванням результатів оцінок, що надані суб'єктами оціночної діяльності; періодичний розгляд питань щодо фінансового моніторингу; розгляд результатів стрес-тестування банківських ризиків та висновків щодо використання капіталу та розподілу капіталу за видами ризиків, дотримання нормативів та лімітів ризиків; розгляд результатів роботи банку, виконання показників бізнес-плану; періодичний розгляд аудиторських звітів Служби внутрішнього аудиту за результатами проведення аудиторських перевірок за напрямками діяльності банку; періодичний розгляд та затвердження фінансової звітності банку; визначення переліків осіб, що можуть бути віднесені до пов'язаних у відповідності з вимогами нормативних документів НБУ; затвердження змін до Публічного договору на комплексне банківське обслуговування фізичних та юридичних осіб, затвердження додатків до договору, періодичне внесення змін до договору та додатків.

2.16. Інформація про проведені засідання комітетів виконавчого органу та загальний опис прийнятих на них рішень:

Комітет з питань управління активами та пасивами:

Засідання Комітету проводяться відповідно до Положення про Комітет з питань управління активами та пасивами, у 2021 році було проведено 39 засідань, з періодичним розглядом наступних питань: Затвердження мінімальних відсоткових ставок за кредитами у розрізі валют; визначення діапазону ринкових ставок за кредитними операціями; розгляд результатів стрес-тестування; затвердження ставок за залученими коштами; дотримання ризик-апетиту та внутрішніх лімітів, а саме параметрів ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, валютного, ринкового ризику, параметрів операційних ризиків та достатності капіталу та висновків управління ризиків щодо концентрації ризиків; розгляд результатів аналізу по прогнозу капіталу банку, GAP аналізу ліквідності банку тощо.

Кредитний комітет:

Засідання Комітету проводяться відповідно до Положення про Кредитний комітет.

Протягом 2021 року було проведено 144 засідань з періодичним розглядом наступних питань: Надання кредитів юридичним особам; Надання кредитів фізичним особам; Актуалізація вартості заставного майна; Зміни умов за кредитними угодами; Відкриття кредитних ліній юридичним особам; Класифікація активних операцій, фінансових зобов'язань, дебіторської заборгованості; Авалювання векселя; Про надання банківських гарантій; Про встановлення лімітів на операції з банками-контрагентами; Щодо надання кредитної лінії в режимі «овердрафт» клієнтам-юридичним особам банку; Щодо проведення операцій купівлі та продажу цінних паперів; Щодо проведення реструктуризації за кредитними угодами; Щодо внесення змін в договори застави та надання дозволів на проведення державної реєстрації майна; Щодо звільненні від відповідальності фізичних осіб – позичальників за невиконання кредитних зобов'язань у період карантину тощо.

Тарифний комітет:

Засідання Комітету проводяться відповідно до Положення про Тарифний комітет.

В звітному періоді Комітетом здійснювалася робота по встановленню гнучких конкурентних тарифів на діючі послуги та на нові послуги та продукти Банку, постійно проводилися коригування існуючих тарифів на банківські послуги та продукти на підставі даних моніторингу вартості аналогічних банківських, фінансових послуг з врахуванням ризиків, що пов'язані зі зміною та встановленням тарифів і впровадженням нових видів банківських послуг. Протягом 2021 року було проведено 35 засідань з періодичним розглядом наступних питань: змінювалися умови за депозитними (вкладними) операціями в національній та іноземних валютах для фізичних осіб; встановлювалися ставки за депозитними операціями для юридичних осіб; вносилися зміни до стандартних умов та тарифних пакетів з розрахунково-касового обслуговування юридичних та фізичних осіб в національній та іноземних валютах; змінювалися умови за тарифними пакетами з обслуговування клієнтів по картковим продуктам та зарплатним проектам; змінювалися тарифи на прийом платежів від населення готівкою без укладання договору про відкриття рахунку, в т.ч. на прийняття комунальних платежів: вносилися зміни до тарифів з проведення операцій щодо надання в оренду індивідуальних банківських сейфів. Крім того, затверджувалися умови щодо нових депозитних продуктів та карткових продуктів, пакетів з РКО. В межах компетенції Тарифного комітету встановлювалися тарифи з проведення кредитних операцій та операцій з надання банківських гарантій. Вирішувалися питання щодо встановлення плати за користування тимчасово вільними коштами на поточних рахунках клієнтів. З метою розширення клієнтської і ресурсної бази та для збільшення доходів Тарифний комітет затверджував акційні пропозиції на окремі операції у визначені строки (акційні процентні ставки за вкладами (депозитами), акційні тарифи за окремими операціями з РКО тощо).

Комітет з інформаційної безпеки:

Засідання Комітету проводяться відповідно до Положення про Комітет з інформаційної безпеки. У 2021 році було проведено 2 засідання на якому прийнялось рішення щодо погодження Політики інформаційної безпеки Банку, Методики оцінки ефективності системи управління інформаційною безпекою Банку та Звіту про оцінку ефективності системи управління інформаційною безпекою за 2020 рік Банку.

2.17. Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради, виконавчого органу фінансової установи та впливових осіб:

Розміри винагород та умови їх виплати Голові та членам Наглядової ради Банку встановлюються Загальними зборами акціонерів Банку у відповідності до Статуту Банку, чинного законодавства України, Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку та встановлюється у фіксованому розмірі у Договорі, який укладається з Головою та з кожним членом Наглядової ради.

У звітному році були укладені договори на платній основі у фіксованій сумі з членами Наглядової ради: Афанасьєвим П.А., Кішкіновим Р.С., Тулібергеновим Є.М., Подеряко А.Г. Договір з Головою Наглядової ради Бабаєвим А.Ш. укладений на безоплатній основі.

Виплата винагороди здійснювалась з дати обрання Наглядової ради членів (співпадає з датою укладання цивільно правових договорів з членами Наглядової ради) з урахуванням умов, викладених у Договорі. При достроковому припиненні повноважень члена Наглядової ради розмір винагороди розраховується пропорційно фактичному терміну здійснення функцій члена Наглядової ради за звітний період. Загальна сума фіксованої винагороди членів Наглядової ради (чотири одержувачі) за 2021 рік складає 851,3 тис. грн.

Компенсацій витрат членів Наглядової ради, пов'язані з виконанням ними своїх повноважень у службовому відрядженні, у звітному році не проводилося.

Виплата будь-яких змінних складових винагород Голові та членам Наглядової ради Банку Положенням про винагороду членам Наглядової ради Банку не передбачається. Положенням про винагороду програма стимулювання членам Наглядової ради Банку не встановлена та додаткові програми, у тому числі програми пенсійного забезпечення, не передбачені.

Протягом 2021 року рішень Загальних зборів акціонерів Банку щодо виплати змінної частини винагороди членам ради Банку не приймалися.

Протягом звітнього року членам Наглядової ради не виплачувалася відкладена винагорода.

Протягом звітнього фінансового року членам Наглядової ради не виплачувались суми відкладеної винагороди за попередні фінансові роки.

Члени Наглядової ради здійснюють свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів, умовами яких не передбачається виплати під час прийняття та звільнення. Таким чином, протягом року виплати під час прийняття на роботу та під час припинення повноважень членам Наглядової ради не здійснювались.

Члени Правління Банку отримують винагороду згідно з контрактами та Штатним розписом Банку, затвердженими рішенням Наглядової ради Банку. Порядок виплати винагороди членам Правління Банку встановлюється Положенням про винагороду членів Правління затвердженого Наглядовою радою. Протягом 2021 року члени Правління Банку отримували фіксовану частину винагороди згідно контрактів та Штатного розпису Банку, затверджених рішенням Наглядової ради Банку. Порядок виплати винагороди членам Правління Банку встановлюється Положенням про винагороду членів Правління затвердженого Наглядовою радою Банку. За 2021 рік розмір виплаченої фіксованої частини винагороди Голови та членів Правління (чотири одержувачі) складав 3721,6 тис. грн та змінної – 32,8 тис. грн.

У Банку відсутні зобов'язання перед членами Правління щодо невикраченої відкладеної винагороди як за звітний так і за попередній роки.

Протягом 2021 року персональних змін у складі Правління не відбувалось та відповідно виплати під час прийняття на роботу та під час звільнення не здійснювались.

Члени Правління Банку не отримують винагороду за участь у створених Правлінням комітетах Банку.

Постановою Правління Національного банку України № 141 від 15.12.2021 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України» (далі-Постанова 141) внесено зміни до постанови Правління Національного банку України від 30 листопада 2020 року № 153 «Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку», зокрема щодо встановлення вимог до політики винагороди, а також до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера,

головного комплаєнс-менеджера, інших осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику банку.

Станом на 01.01.2022 Банком проводилися заходи щодо імплементації вимог чинного законодавства до внутрішніх документів Банку та Перелік впливових осіб не складався. Виходячи з визначення Постанови № 141 «впливова особа - керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівник окремого підрозділу із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, якщо керівник/менеджер не є членом правління, інша особа, професійна діяльність якої має значний вплив на профіль ризику банку (крім члена органу управління)» Банк розглядає впливових осіб Банку: керівника служби внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера (за посадою начальника управління ризиків), головного комплаєнс-менеджера (за посадою - начальника відділу комплаєнс-контролю).

Так, Банком забезпечено складання Звіту про винагороду Голови та членів Правління, впливових осіб АТ «СКАЙ БАНК» за 2021 рік, що затверджений рішенням Наглядової ради Банку, протокол 14 від 28.03.2022, до якого включена інформація щодо винагороди керівника служби внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера (за посадою начальника управління ризиків), головного комплаєнс-менеджера (за посадою - начальника відділу комплаєнс-контролю).

Впливові особи отримують винагороду згідно Штатним розписом Банку, затвердженими рішенням Наглядової ради Банку.

За 2022 рік розмір виплаченої фіксованої частини винагороди впливових осіб (три одержувачі) складав 1790,6 тис. грн. Змінна частина не нараховувалася та не виплачувалася.

Протягом звітнього року невиплаченої відкладеної винагороди впливовим особам не було.

Протягом 2021 року сум відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачених впливовим особам, не було.

Виплат під час прийняття на роботу, здійснених на користь впливових осіб, протягом фінансового року не було

Виплат будь-яких сум під час звільнення впливових осіб, здійснених протягом фінансового року не було, оскільки трудові договори не припинялися.

2.18. Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента:

Посадові особи Банку - це Голова та члени Наглядової ради, Голова та члени Правління.

Порядок призначення та звільнення членів Наглядової ради та Правління визначається Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду та Положенням про Правління Банку, які відповідають вимогам чинного законодавства України і розміщені на сайті Банку: <https://www.sky.bank/ua/documents>.

Обрання членів Наглядової ради:

Члени Наглядової ради обираються акціонерами на Загальних зборах у кількості п'яти осіб, з них незалежні члени - не менше трьох осіб, на строк три роки виключно шляхом кумулятивного голосування. Членами Наглядової ради можуть бути незалежні члени Наглядової ради, учасники Банку та представники учасників Банку, які обираються з числа акціонерів та/або їх представників та незалежних членів які мають повну дієздатність. Кандидати, які висуваються для обрання до складу Наглядової ради, мають відповідати вимогам, що висуваються до керівників Банку згідно законодавства України щодо ділової репутації та професійної придатності, повинні мати бездоганну ділову репутацію, а щодо незалежних членів ради – також вимогам законодавства щодо їх незалежності. Під час обрання членів Наглядової ради Банку має бути забезпечена колективна придатність Наглядової ради Банку. Для цього поточний склад Наглядової ради банку під час внесення питання про обрання нових членів Наглядової ради на розгляд загальних зборів учасників банку визначає відповідність профілю конкретного кандидата в члени ради банку загальному профілю ради банку відповідно до матриці профілю ради банку. Право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради мають акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру. Обраними до складу Наглядової ради вважаються кандидати, які набрали

найбільшу кількість голосів серед тих, хто набрав більш як 50 відсотків голосів. Голосування проводиться окремо щодо кожного з кандидатів, внесених до списку для голосування, але єдиним бюлетенем для кумулятивного голосування. Відповідно до частини дванадцятої статті 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» голова та члени ради банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Рішенням загальних зборів акціонерів 31.03.2021 обрано повний склад Наглядової ради Банку.

Бабаєв Аріф Шавердійович має висновок Національного банку України від 09.06.2017 р щодо відповідності професійної придатності та ділової репутації займаній посаді (Електронне повідомлення НБУ №27-0006/41205 від 12.06.2017 р)

Кішкінов Роман Сергійович має висновок Національного банку України від 31.05.2017 р щодо відповідності професійної придатності та ділової репутації займаній посаді (Електронне повідомлення НБУ №27-0006/39563 від 02.06.2017 р)

Афанасьєв Павло Андрійович має висновок Національного банку України від 01.06.2017 р щодо відповідності професійної придатності та ділової репутації займаній посаді (Електронне повідомлення НБУ №27-0006/40031 від 06.06.2017 р)

Тулібєргенов Єркебулан Муратович має висновок Національного банку України про висновок від 02.06.2017 р щодо відповідності професійної придатності та ділової репутації займаній посаді (Електронне повідомлення №27-0006/40374 від 07.06.2017 р)

Подеряко Андрій Григорович має рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 25.02.2021 № 74 «Про погодження Подеряка Андрія Григоровича як кандидата на посаду члена Наглядової ради (незалежного директора) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК»».

Члени Ради здійснюють свої повноваження на підставі укладених цивільно-правових договорів від 01.04.2021, які з боку Банку підписуються особою, уповноваженою Загальними зборами.

Припинення повноважень членів Ради:

По закінченні строку, на який обрано членів Наглядової ради, Загальні збори приймають рішення про припинення повноважень членів ради і обирають новий склад Наглядової ради. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень тільки усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень приймається Загальними зборами простою більшістю голосів присутніх на зборах. Ці вимоги не застосовуються до права акціонера, представник якого обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника – члена Наглядової ради. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються: за його бажанням за умови письмового повідомлення про це за два тижні; в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я; в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради; в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим; у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера; в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

У разі, якщо незалежний член ради (незалежний директор) протягом строку своїх повноважень перестав відповідати вимогам, визначеним законодавством України, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення до Банку. З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів Банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

З 08 липня 2021 року - припинено повноваження Незалежного директора Афанасьєва Павла Андрійовича на підставі заяви про складення повноважень за власним бажанням.

Призначення членів Правління:

Члени Правління призначаються рішенням Наглядової ради за поданням Голови Наглядової ради/Правління в кількості не менше, ніж визначено Статутом. Кількісний склад Правління складає не менш ніж три особи і може змінюватись в залежності від поточної необхідності Наглядовою радою. Пропозиція щодо кандидатур на обрання до складу Правління подається до Наглядової ради та повинна містити вичерпну інформацію про таких осіб із урахуванням кваліфікаційних вимог щодо професійної придатності та ділової репутації членів Правління – як керівників Банку, встановленим чинним законодавством України та нормативними актами Національного банку України. Після обрання Наглядовою радою Голови та членів Правління, з ними укладаються трудові договори у яких передбачаються права, обов'язки, відповідальність сторін, розмір винагороди, строк дії, підстави дострокового припинення контракту тощо. Одна і та сама особа може призначатись членом Правління необмежену кількість разів. Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади Голову та членів Правління Банку. Голова Правління банку та головний бухгалтер банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Протягом 2021 року члени Правління Банку не призначались.

Звільнення членів Правління:

Члени Правління Банку відкликаються відповідним рішенням Наглядової ради, яка в будь-який час може відкликати будь-кого зі складу Правління. Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення нової особи на посаду Голови Правління (т. в. о. Голови Правління - до погодження цієї особи в Національному банку України) або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. Національний банк України має право вимагати заміни члена Правління, якщо його професійна придатність та ділова репутація не відповідають вимогам чинного законодавства України. Повноваження членів Правління можуть бути припинені достроково у випадках, передбачених законодавством України, Статутом, контрактом, укладеним з членом Правління: після закінчення строку дії Договору; за станом здоров'я; з інших підстав, передбачених законодавством України. З ініціативи Банку Договір припиняється до закінчення строку дії Договору у випадках, передбачених ст. ст. 40, 41 Кодексу законів про працю України та Договором. З ініціативи посадової особи Договір припиняється до закінчення строку дії Договору у випадках, передбачених ст. ст. 38, 39 Кодексу законів про працю України та Договором. Про своє бажання достроково припинити Договір Сторони повинні попередити одна одну із зазначенням підстав не пізніше, ніж за два тижні до бажаної дати припинення Договору.

Протягом 2021 року члени Правління Банку не звільнялись.

2.19. Повноваження посадових осіб емітента:

Повноваження посадових осіб емітента визначені у Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду та цивільно-правових договорах, що укладаються із членами Наглядової ради, Положенні про Правління та трудових договорах що укладаються з членами Правління, їх посадових інструкціях, які затверджуються рішенням Наглядової ради.

Повноваження членів Наглядової ради:

До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» з урахуванням Закону України «Про банки і банківську діяльність», Статутом Банку, а також питань, переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради не можуть вирішуватись іншими органами Банку, крім Загальних зборів. Статутом Банку та/або за рішенням Загальних зборів на Наглядову раду можуть покладатись повноваження, що не належать до виключної компетенції Загальних зборів. Наглядова рада Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке віднесено до її виключної компетенції законодавством або Статутом. Повноваження члена

Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. Наглядова рада здійснює свої повноваження та організує роботу згідно з Положенням про Наглядову раду, що затверджується Загальними зборами. Члени Ради здійснюють свої повноваження на підставі цивільно-правового чи трудового договору, умов якого затверджуються Загальними зборами. Члени Ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Член Наглядової ради Банку виконує свої обов'язки особисто і не передає власні повноваження іншій особі. Під час голосування Голова та кожен із членів Наглядової ради мають один голос. У разі, якщо голоси розділилися порівну, голос Голови Наглядової ради є вирішальним. Член Наглядової ради, думка якого не збігається з прийнятим рішенням, може вимагати внесення його окремої думки до протоколу засідання Наглядової ради та, якщо вважатиме за необхідне, може довести свою окрему думку до відома акціонерів Банку. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради (більше 50 відсотків голосів), які беруть участь у її засіданні. Рішення Наглядової ради на засіданні приймається, як правило, способом опитування, відкритого голосування із застосуванням телекомунікаційних засобів.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради визначені чинним законодавством та Статутом Банку, а саме:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;
- 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 8) визначення кредитної політики Банку;
- 9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- 10) призначення і звільнення Голови Правління та членів Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 11) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку (крім внутрішніх документів, що стосуються опису процесів за видами здійснюваних банком операцій і управлінських процедур, які затверджуються Правлінням), посадових інструкцій: Голови та членів Правління, начальника підрозділу внутрішнього аудиту; затвердження положень про комітети;
- 12) здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 13) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 14) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 15) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 16) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

- 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 18) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат та штатного розпису Банку;
- 19) затвердження положення та звіту про винагороду членів Правління, вимоги до яких встановлюються Національним банком України;
- 20) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, опублікування кодексу корпоративного управління ;
- 21) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів згідно законодавства України;
- 22) скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення;
- 23) повідомлення про проведення Загальних зборів учасників Банку відповідно до законодавства України;
- 24) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 25) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 26) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 27) вирішення питань про участь Банку у групах;
- 28) прийняття рішень про надання згоди на вчинення значного правочину відповідно до законодавства України, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 29) прийняття рішень про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 30) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 31) надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 32) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 33) формування тимчасової лічильної комісії, крім випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства». Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
- 34) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;
- 35) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 36) розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 37) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 38) затвердження ринкової вартості майна Банку у випадках, передбачених законодавством України;
- 39) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів, та мають право на участь у Загальних зборах;
- 40) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 41) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 42) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради розділом VIII Закону України «Про акціонерні товариства» у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення, з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

З 05.08.2021 Наглядова рада Банку виконує свої повноваження, віднесені Законом України «Про банки і банківську діяльність» (зі змінами від 30.06.2021) до їх виключної компетенції.

Банком приведено Статут Банку до чинного законодавством, затверджено нову редакцію Статуту Банку рішенням Загальних зборів акціонерів Банку (протокол №8 від 17.02.2022) та надано Національному банку України на погодження.

Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 10 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається Наглядовою радою, якщо на дату прийняття такого рішення Наглядова рада складається не менш як на одну третину з незалежних директорів.

Рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, приймається Наглядовою радою, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину із заінтересованістю, перевищує 1 відсоток але менша ніж 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів членів Наглядової ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину, присутніх на засіданні. Якщо на такому засіданні присутній лише один незаінтересований член Наглядової ради, рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається таким членом одноосібно. У разі прийняття Наглядовою радою рішення про укладення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість, члени Наглядової ради, які є заінтересованими особами, не мають права голосу. Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів членів Наглядової ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину, присутніх на засіданні.

У разі, якщо в процесі роботи Наглядової ради кількість її членів становитиме половину або менше половини її обраного кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання всього складу Наглядової ради.

Повноваження членів Правління:

Правління Банку є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління. Компетенція Правління визначається відповідним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Правління. Правління вирішує всі питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції інших органів управління Банку. Загальні збори та Наглядова рада Банку можуть винести рішення про передачу частини належних їм прав до компетенції Правління Банку, крім тих питань, вирішення яких належить до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку відповідно. Правління очолює Голова Правління, який керує роботою Правління, має право брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу, та має право представляти Банк без доручення. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку. Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

Повноваження Голови та членів Правління визначаються чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Правління, Посадовими інструкціями за займаною посадою, а також трудовим договором (контрактом), що укладається з Головою та членами Правління. Кожен член Правління межах визначених повноважень самостійно та у складі Правління Банку вирішує питання поточної діяльності Банку, забезпечує керівництво і персональну відповідальність за роботу структурних та відокремлених підрозділів Банку, підпорядкованих цьому члену Правління відповідно до організаційної структури Банку, виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради, якщо вони не суперечать чинному законодавству України та Статуту. У випадку невиконання або неналежного виконання своїх повноважень Голова та члени Правління несуть дисциплінарну, адміністративну або іншу відповідальність згідно з чинним законодавством України. Члени Правління в межах своїх повноважень можуть вносити пропозиції щодо удосконалення роботи Банку в цілому, брати участь в обговорюванні та голосувати з питань порядку денного на засіданнях Правління Банку; ініціювати скликання засідання Правління/Наглядової ради Банку; отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію, необхідну для виконання своїх функцій; вносити

пропозиції з питань удосконалення організаційної структури Банку, заохочення співробітників та накладення стягнень, надання їм соціальних пільг і гарантій; інші повноваження, визначені чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку.

2.20. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею):

Відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» пов'язаними з банком особами є:

- 1) контролери Банку;
- 2) особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у банку;
- 3) керівники банку, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівники та члени комітетів ради банку та правління банк;
- 4) споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи;
- 5) власники істотної участі у споріднених та афілійованих особах банку;
- 6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;
- 7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у підпунктах 1 - 6 цього пункту;
- 8) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цьому пункті, є керівниками або власниками істотної участі;
- 9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у пунктах 1-8 вище.

Всі операції з пов'язаними особами Банк здійснював на ринкових умовах, які діяли в Банку.

При розгляді можливих операцій з пов'язаними особами Банк не виділяє окремих факторів та розглядає правочини та/або транзакції з пов'язаними особами на загальних ринкових умовах та відповідно до встановлених лімітів, згідно встановлених вимог НБУ.

Члени Ради як пов'язані з Банком особи, несуть цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність за порушення вимог законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності. Якщо дії члена Наглядової ради – як пов'язаної з Банком особи, призвели до завдання Банку шкоди з його вини, то настає відповідальність члена Ради відповідно до діючого законодавства України.

У звітному періоді Голова та члени Наглядової ради не притягувались до жодного виду відповідальності за діяння у сфері відносин Банку з пов'язаними особами.

Протягом 2021 року загальна сума наданих кредитів пов'язаним особам становила 518 тис. грн., загальна сума погашених кредитів пов'язаними особам становила 292 тис. грн.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2021 року наведено в таблиці нижче:

(тис.грн.)

№ п/п	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16 - 40,8 %)	0	604	0
2	Кошти клієнтів, в тому числі:	28	2357	1335
2,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %)	28	1374	377
2,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	0	433	0

2.4.	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 1-2,5 %)	0	550	958
3.	Інші зобов'язання	0	9	5
4	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	23187

2.21. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір:

Згідно статті 9.3 Статуту Банку до виключної компетенції Наглядової ради належить прийняття рішень про надання згоди на вчинення значного правочину відповідно до законодавства України, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

Протягом 2021 року Наглядовою радою приймалися рішення щодо вчинення значних правочинів, що не перевищують 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, а укладення Банком з Національним банком України додаткового договору до Генерального кредитного договору (пов'язаних із збільшенням максимально можливого розміру зобов'язань з урахуванням вартості пулу заставлених активів за генеральним кредитним договором); операції з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України овернайт. В результаті Правлінням Банку забезпечено виконання вищезазначених операцій.

Рішенням Загальних зборів акціонерів Банку 16.07.2021 прийнято рішення щодо вчинення значного правочину, що перевищують 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, а укладення Банком з Національним банком України додаткового договору до Генерального кредитного договору (пов'язаних із збільшенням максимально можливого розміру зобов'язань з урахуванням вартості пулу заставлених активів за генеральним кредитним договором). В результаті Правлінням Банку забезпечено виконання вищезазначених операцій.

2.22. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті установи розмір:

В зв'язку з відсутністю операцій з купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує розмір встановлений у Статуті Банку протягом року оцінка активів з цією метою не проводилось.

2.23. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку:

Органами, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендацій щодо аудиторського висновку емітенту не надавались.

2.24. Зовнішній аудитор, призначений протягом року:

Рішення про обрання зовнішнього аудитора приймаються Наглядовою радою Банку.

Для підтвердження річної фінансової звітності Банку за 2021 рік Наглядовою радою у 2021 році визначено (рішення від 24.09.2021, протокол №37) зовнішнього аудитора - Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ", код ЄДРПОУ 30785437, місцезнаходження: 03038, Україна, м. Київ, вул. М. Грінченка, 4.

Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером 2315.

Відповідно до наказу ДУ «Орган суспільного нагляд за аудиторською діяльністю» №94-кя від 23.11.2021р. за результатами перевірки з контролю якості аудиторських послуг ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» визнано таким, що пройшло перевірку з контролю якості аудиторських послуг з обов'язковими до виконання рекомендаціями (<https://www.apob.org.ua/wp-content/uploads/2021/11/94-%D0%BA%D1%8F.pdf>)

2.25. Діяльність зовнішнього аудитора ТОВ «АФ «Актив-Аудит», зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності:

загальний стаж аудиторської діяльності - 22 роки;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі:

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі - 3 роки;

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року:

Крім послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності Банку протягом звітного року ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» надавалися Банку послуги з проведення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України та послуги зі здійснення зовнішньої оцінки SWIFT.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора:

випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було;

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

Протягом останніх п'яти років у Банку відбувалася ротація аудиторів для перевірки та підтвердження річної фінансової звітності Банку, а саме:

за 2016 рік аудиторські послуги надавались ТОВ АФ "Аналітик партнери" та ТОВ «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси»;

за 2017 та 2018 роки аудиторські послуги Банку надавала ТОВ «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси»;

за 2019 та 2020 роки аудиторські послуги Банку надавала ТОВ «АФ«АКТИВ-АУДИТ».

Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:

Відповідно до рішення Ради нагляду за аудиторською діяльністю від 10.09.2021р. до ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» застосоване дисциплінарне стягнення у вигляді попередження. Фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлених органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не було.

2.26. Захист Банком прав споживачів фінансових послуг:

Захист Банком прав споживачів фінансових послуг відбувається відповідно до внутрішніх положень Банку.

Прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги: начальник загального відділу адміністративно-господарського управління Косирева Марина Юріївна.

Протягом 2021 року на адресу Банку надійшла одна скарга з питанням щодо нарахування комісій за картковими рахунками. На думку клієнта він не має сплачувати комісійну винагороду за період коли він не використовував рахунок. На скаргу клієнта було своєчасно надано розгорнуту відповідь про підстави нарахування комісійної винагороди Банку, повторних скарг від клієнта не надходило.

Інші звернення клієнтів відпрацьовані у робочому порядку, за зверненнями скарги не надходили.

Протягом 2021 року стосовно надання фінансових послуг Банком позови не пред'являлись.

За позовом фізичної особи, поданому до Банку у 2019 році, про захист прав споживачів та стягнення несвоєчасно повернутих грошових коштів у розмірі 128 тис. грн, у 2021 році судами завершено розгляд справи на користь Банку.

Витяг з документу посвідчую
Голова Правління АТ «СКАЙ БАНК»



Р.У.Галієв