

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Загальними зборами Акціонерів  
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»  
протокол від «29» квітня 2025 року  
№2025042901

**Звіт про діяльність Наглядової ради<sup>1</sup>  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»<sup>2</sup> за 2024 рік.**

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

Рада діє у межах своїх повноважень, визначених законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Раду, іншими внутрішньобанківськими документами, що регламентують її діяльність.

Рада підзвітна Загальним зборам акціонерів Банку.

Для забезпечення попереднього вивчення і підготовки до розгляду питань Наглядовою радою Банку створені та функціонують постійно діючі комітети:

1. Комітет з питань аудиту;
2. Комітет з питань управління ризиками;
3. Комітет з питань призначень і винагород.

Усі комітети очолюються незалежними директорами.

**1. Оцінка складу Ради, структури та діяльності, як колегіального органу.**

У звітному періоді 13.02.2024, у зв'язку зі спливом трирічного строку повноважень, рішенням Загальних зборів акціонерів Банку (протокол №2024021301) було переобрано Наглядову раду у складі:

- Волинець Данило Мефодійович, Голова Наглядової ради (акціонер);
- Космін Анатолій Федорович, заступник Голови Наглядової ради (незалежний директор);
- Данилюк Роман Юрійович, член Наглядової ради (незалежний директор);
- Кінзерський Володимир Миколайович, член Наглядової ради (незалежний директор);
- Кот Зінаїда Петрівна, член Наглядової ради (акціонер).

З урахуванням внесення змін до Статуту Банку та необхідності переобрання Наглядової ради, рішенням Загальних зборів акціонерів Банку 09.08.2024 (протокол №2024080901) було переобрано строком на три роки Наглядову раду у складі:

- Волинець Данило Мефодійович, Голова Наглядової ради (акціонер);
- Космін Анатолій Федорович, заступник Голови Наглядової ради (незалежний директор);
- Данилюк Роман Юрійович, член Наглядової ради (незалежний директор);
- Кінзерський Володимир Миколайович, член Наглядової ради (незалежний директор);
- Кот Зінаїда Петрівна, член Наглядової ради (представник акціонера Міщенко С.О.).

Протягом 2024 року кількісний склад Наглядової ради Банку відповідав вимогам законодавства щодо кількості незалежних директорів у складі Наглядової ради.

При прийнятті рішень Наглядова рада Банку керувалася законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та іншими внутрішніми документами Банку.

Відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», «Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», затверджених рішенням

<sup>1</sup> Надалі – «Рада».

<sup>2</sup> Надалі – ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», «Банк».

Правління НБУ від 03.12.2018 № 814-рш (із змінами та доповненнями), «Порядку оцінки ефективності діяльності Ради Банку і її комітетів», затвердженого рішенням Наглядової ради Банку 27.04.2023 (протокол №2023042701) була проведена оцінка (самооцінка) ефективності діяльності у 2024 році Наглядової ради в цілому, кожного Комітету Наглядової ради та індивідуальна оцінка кожного окремого члена Наглядової ради. Оцінка (самооцінка) проводилась у формі анкетного опитування шляхом заповнення Анкет згідно з додатками до зазначеного Порядку оцінки.

За результатами оцінки (самооцінки) Ради у 2024 році збалансованість її складу і оптимальність структури визнано «достатніми», загальна оцінка діяльності Ради у звітному періоді – «задовільно».

**2. Відповідність складу Ради та її комітетів, кількості незалежних членів (директорів), комітетів Ради, їх структури, повноважень вимогам законодавства, а також розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.**

Склад Ради та її комітетів, їх структура та повноваження відповідають вимогам законодавства, внутрішнім документам Банку, а також розміру Банку, складності, обсягам, видам характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.

Кількісний склад Ради, що здійснювала повноваження станом на кінець останнього дня звітного періоду, становив 5 осіб, з яких 1 – акціонер, 3 – незалежні директори, 1 – представник акціонера. Рада Банку не менше, як на одну третину складається з незалежних директорів.

Члени Ради не входять до складу Правління Банку, а також не обіймають інших посад у Банку на умовах трудового договору (контракту) і не надають послуг Банку відповідно до цивільно-правового договору, крім передбачених укладеними з Головою/членами Ради договорами (контрактами) про виконання обов'язків Голови/членів Ради.

Жоден з членів Ради не є керівниками, посадовими особами та/або членами ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні.

Голова Наглядової ради Банку не є Головою Комітету Наглядової ради з питань аудиту Банку, Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками Банку.

Всі члени Ради відповідають встановленим кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, у т.ч. мають вищу освіту, достатній рівень знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання своїх обов'язків на займаній посаді, з урахуванням основних напрямів діяльності Банку, Стратегії та бізнес-плану Банку, а також можливості приділяти достатньо часу для належного виконання своїх обов'язків на займаній посаді. У членів Ради реальних або потенційних конфліктів не було. Члени Ради дотримуються обмежень, визначених статтями 39, 42 Закону України «Про банки та банківську діяльність», а також обмежень, визначених статтею 26 Закону України «Про запобігання корупції» та статтею 65 Закону України «Про Національний банк України».

Члени Наглядової ради Банку мають досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років та володіють знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Раді.

Всі незалежні директори у повній мірі відповідають вимогам законодавства України щодо незалежності.

До складу кожного з трьох Комітетів Ради (з питань аудиту, з питань призначень і винагород, з питань управління ризиками) входять три члени Ради, два з яких є незалежними. Очолюють кожен з Комітетів незалежні директори, при цьому Голова одного Комітету не є Головою іншого. Комітети є незалежними один від одного, при цьому Комітети підтримують належну взаємодію шляхом перехресної участі.

Члени кожного Комітету Ради мають достатній обсяг спільних спеціальних знань та досвіду за напрямком діяльності такого Комітету.

Більш докладна інформація представлена у наступних розділах Звіту.

**3. Колективна придатність Ради з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку**

*Матриця оцінки колективної придатності Ради*

№з/п			1	2	3	4	5	
ПІБ			Волинець Данило Методійович	Космін Анатолій Федорович	Данилюк Роман Юрійович	Кінзерський Володимир Миколайович	Кот Зінаїда Петрівна	
Посада			Голова Ради (акціонер)	Заступник Голови Ради (незалежний)	Член Ради (незалежний)	Член Ради (незалежний)	Член Ради (представник акціонера)	
ОСНОВНІ НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	Управління ризиками	Освіта		-	-	-	-	-
		Досвід	Управлінський	3	3	3	3	3
			Професійний	3	3	3	3	3
	Фінанси	Освіта		2	2	2	2	2
		Досвід	Управлінський	3	3	3	3	3
			Професійний	3	3	3	3	3
	Роздрібний бізнес	Освіта		-	-	-	-	-
		Досвід	Управлінський	3	3	-	-	3
			Професійний	-	3	-	-	-
	Корпоративний бізнес	Освіта		-	-	-	-	-
		Досвід	Управлінський	3	3	3	-	3
			Професійний	-	3	3	-	-
	Платіжні послуги	Освіта		-	-	-	-	-
		Досвід	Управлінський	3	3	-	-	3
			Професійний	-	3	-	-	-
	Ринки капіталу	Освіта		1	-	-	-	1
		Досвід	Управлінський	3	-	-	-	3
			Професійний	3	-	-	-	3
	Безпека	Освіта		-	-	1	-	1
		Досвід	Управлінський	-	3	1	-	3
			Професійний	-	-	-	-	3
	Інформаційні технології	Освіта		-	1	1	-	-
		Досвід	Управлінський	-	1	1	-	3
			Професійний	-	-	-	-	3
	Робота з проблемними активами	Освіта		-	-	-	-	-
		Досвід	Управлінський	3	3	3	3	3
			Професійний	-	-	-	-	-
	Інвестиційна діяльність	Освіта		1	-	-	-	1
		Досвід	Управлінський	3	3	-	-	3
Професійний			3	-	-	-	3	
Казначейство	Освіта		-	-	2	2	2	
	Досвід	Управлінський	-	-	3	-	3	
		Професійний	-	-	-	-	-	
Корпоративне управління*	Освіта		1	1	1	1	-	
	Досвід	Управлінський	3	3	3	3	3	
		Професійний	3	3	3	3	3	
Інші основні напрями діяльності з урахуванням стратегії та бізнес-моделі Банку	Освіта		-	-	1	-	1	
	Досвід	Управлінський	2	3	2	2	2	
		Професійний	-	-	-	-	-	
Досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі	Досвід	Управлінський	2	2	2	2	2	
		Професійний	2	2	2	2	2	

\* у тому числі, досвід та освіта в галузях, необхідних для забезпечення прийняття ефективних рішень з основних напрямів діяльності (юриспруденції, HR тощо)

Визначення термінів:

Управлінський досвід – досвід на посадах, які передбачають організацію та координацію дій інших осіб (підлеглих) з метою досягнення поставлених цілей.

Професійний досвід - досвід на посаді профільного спрямування.

Рядок "освіта":

1 - наявність у керівника додаткової освіти,

2 - наявність у керівника вищої освіти,

3 - наявність у керівника і вищої, і додаткової освіти.

Рядок "досвід" (управлінський/професійний):

1 - наявність у керівника досвіду роботи до 1 року,

2 - наявність у керівника досвіду роботи від 1 до 5 років,

3 - наявність у керівника досвіду роботи понад 5 років.

Рядок «досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі»

1 – наявність у керівника досвіду роботи понад 3 роки.

2 – наявність у керівника досвіду роботи понад 5 років.

Члени Ради мають достатній рівень знань, навичок, професійного та управлінського досвіду, що дозволяє їм глибоко розуміти всі ключові аспекти діяльності Банку, здійснювати адекватну оцінку ризиків, на які Банк може наражатися, для прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому, з урахуванням розміру Банку, бізнес-моделі Банку, складності структури Банку та здійснюваних Банком операцій, а також профілю ризику Банку.

Наглядова рада протягом 2024 року підтримувала достатній рівень компетенцій, а також підвищувала рівень за рахунок регулярного проходження навчання.

Члени Ради Банку, спільно як група, мають знання, навички, професійний та управлінський досвід в обсязі, необхідному і достатньому для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому, з урахуванням покладених на Раду законодавством, Статутом Банку та іншими внутрішніми документами Банку функцій.

Рада має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення.

Члени Ради володіють навичками обґрунтованого відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

Члени Ради спільно мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням Банку, та їх виконанням.

Колективна придатність Ради Банку дає змогу забезпечити ефективне управління та контроль за діяльністю Банку з урахуванням його розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.

#### **4. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Ради.**

*Волинець Данило Мефодійович*, Голова Наглядової ради Банку (акціонер) та є членом Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород.

Станом на кінець останнього дня звітного періоду Волинець Д.М. є посадовою особою в ПрАТ «Бізнес-центр «Нивки» (член Наглядової ради), керівник Ukraine House DC Foundation та RUTA LIMITED LIABILITY COMPANY, член Ради Незалежної асоціації банків України

*Данилюк Роман Юрійович*, член Наглядової ради Банку (незалежний директор) та є Головою Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками та членом Комітету Наглядової ради з питань аудиту.

Станом на кінець останнього дня звітного періоду Данилюк Р.Ю. не є посадовою особою у інших юридичних особах. Данилюк Р.Ю. обіймає посаду Заступника директора з фінансової роботи та економічного розвитку ТОВ «А'РЕЙЛЛОГІСТИКС»

*Кінзерський Володимир Миколайович*, член Наглядової ради (незалежний директор) та є Головою Комітету Наглядової ради з питань призначень і винагород та членом Комітету Наглядової ради з питань аудиту.

Станом на кінець останнього дня звітного періоду Кінзерський В.М. є посадовою особою в ТОВ «БУДРЕЗЕРВ» (Генеральний директор);

*Космін Анатолій Федорович*, член Наглядової ради Банку (незалежний директор) та є Головою Комітету Наглядової ради з питань призначень і винагород та членом Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками.

Станом на кінець останнього дня звітного періоду Космін А.Ф. є посадовою особою в ТОВ «ЕЛІТІНВЕСТ» (Голова Наглядової ради).

*Кот Зінаїда Петрівна*, член Наглядової ради (акціонер) та є членом Комітету Наглядової ради з питань аудиту та членом Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками.

Станом на кінець останнього дня звітного періоду Кот З.П. не є посадовою особою у інших юридичних особах.

Відповідні члени Ради підтверджують, що їх діяльність у якості посадових осіб вказаних вище суб'єктів господарювання не завдає негативного впливу на їх діяльність в якості членів ради Банку

#### **5. Ділова репутація членів Ради.**

Щодо кожного з членів Ради відсутні ознаки та/або інші факти, що свідчать про: істотні та/або систематичні порушення членом Ради вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про ринки капіталу, акціонерні товариства; неналежне виконання фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності члена Ради стандартам ділової практики та/або професійної етики. Щодо кожного члена Ради відсутні відкриті судові провадження у справі про неплатоспроможність/банкрутство.

#### **6. Професійна придатність членів Ради, з урахуванням ефективності їх роботи в Раді, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення.**

Всі члени Ради мають вищу освіту, великий досвід керівної роботи (понад 15 років), досвід роботи у банківському/фінансовому секторі (інформація щодо досвіду роботи зазначена у матриці оцінки колективної придатності).

Голова та члени Наглядової ради дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.

Кожен член Ради підтверджує, що він має достатньо знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання обов'язків члена Ради, а також має можливість приділяти достатньо часу для належного виконання обов'язків члена Ради.

У звітному році кожен член Ради продемонстрував достатній рівень компетентності та ефективності в якості члена Ради.

Контроль за виявленням потенційного або реального конфлікту інтересів, учасниками якого є керівники Банку (у т.ч. члени Ради і Правління), здійснюється відповідно до «Політики запобігання конфліктам інтересів Банку», затвердженої рішенням Наглядової ради. Протягом звітного періоду, для запобігання виникненню конфлікту інтересів у Банку, розгляд Радою та голосування з питання, яке містило ризики існування потенційного конфлікту інтересів, відбувались без участі члена Ради, який вважався заінтересованим при розгляді такого питання.

#### **7. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Ради.**

Данилюк Р.Ю. обіймає посаду незалежного директора Банку з 19.04.2018, Кінзерський В.М. - з 22.08.2017, Космін А.Ф. - з 23.06.2015.

Кожний з незалежних (директорів) членів Ради відповідає як загальним вимогам щодо незалежності, установленим Законом України «Про акціонерні товариства», так і додатковим вимогам щодо незалежності, встановленим Національним банком України.

#### **8. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Ради.**

У зв'язку з переобранням Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (протокол позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 13.02.2024 №2024021301) відбулися зміни у Комітеті, а саме: переобрано Голов Комітетів Наглядової ради, а саме:

Комітет Наглядової ради з питань аудиту:

➤ до 14.02.2024 Комітет діяв у складі: Данилюк Роман Юрійович (незалежний директор) – голова Комітету; Кінзерський Володимир Миколайович (незалежний директор) – член Комітету; Кот Зінаїда Петрівна (акціонер) – член Комітету.

➤ з 14.02.2024 Комітет діє у наступному складі: Кінзерський Володимир Миколайович (незалежний директор) - голова Комітету; Данилюк Роман Юрійович (незалежний директор) - член Комітету; Кот Зінаїда Петрівна (акціонер) – член Комітету.

Комітет Наглядової ради з питань управління ризиками:

➤ до 14.02.2024 Комітет діяв у складі: Космін Анатолій Федорович (незалежний директор) – голова Комітету; Данилюк Роман Юрійович (незалежний директор) – член Комітету, секретар Комітету; – Кот Зінаїда Петрівна (акціонер) – член Комітету;

➤ з 14.02.2024 Комітет діє у наступному складі: Данилюк Роман Юрійович (незалежний директор) – Голова Комітету; Космін Анатолій Федорович (незалежний директор) – член Комітету; Кот Зінаїда Петрівна (акціонер) – член Комітету.

Комітет з питань призначень і винагород:

➤ до 14.02.2024 Комітет діяв у складі: Кінзерський Володимир Миколайович (незалежний директор) – Голова Комітету; Волинець Данило Мефодійович (акціонер) – член Комітету; — Космін Анатолій Федорович (незалежний директор) – член Комітету;

➤ з 14.02.2024 Комітет діє у наступному складі: — Космін Анатолій Федорович (незалежний директор) – Голова Комітету; — Волинець Данило Мефодійович (акціонер) – член Комітету; Кінзерський Володимир Миколайович (незалежний директор) – член Комітету.

Комітети Наглядової ради очолюються незалежними членами (незалежними директорами) та більшість членів Комітету - незалежні члени Наглядової ради.

Положення про вказані Комітети Ради, затверджені рішенням Наглядової ради Банку від 27.12.2023 (протокол №2023122701), серед іншого, визначають компетенції/завдання цих Комітетів. Ключовою функцією Комітетів є: підготовка матеріалів до засідань Ради або до голосування Радою шляхом опитування та надання звітів / експертної думки / рекомендацій / проектів рішень Раді з питань, віднесених до сфери відповідальності кожного Комітету. До складу кожного Комітету входять члени Ради, які за предметом відання Комітету мають достатні компетенції.

Функціональні повноваження Комітетів Ради визначаються положеннями про Комітети Ради, які розміщені на веб-сайті Банку <https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/polozh-zag-zbory/> згідно з вимогами законодавства.

Комітети Ради, у відповідності до законодавства і положень про Комітети Ради, періодично звітують перед Радою: Комітет Ради з питань управління ризиками – щоквартально, Комітет Ради з питань аудиту – щопівроку, Комітет Ради з питань призначень і винагород – щороку.

Протягом звітного періоду Комітетом Наглядової ради з питань призначень і винагород здійснював свою діяльність відповідно до затвердженого Плану роботи, забезпечуючи належну реалізацію функцій, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами Банку. У 2024 році Комітетом було проведено 20 засідань, за результатами яких прийнято рішення та надано пропозиції Наглядовій раді з ключових питань, що належать до його компетенції. Зокрема, Комітетом у 2024 році розглядалися такі питання: затвердження оновленої Політики винагороди Банку та Положення про винагороду Правління та впливових осіб Банку, які були приведені у відповідність до постанови Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 189; розгляд Звіту про винагороду Правління та Звіту про винагороду впливових осіб Банку за 2023 рік результати оцінки ефективності діяльності Правління за 2023 рік та його Комітетів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»; перелік заходів за результатами розгляду Звіту Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» про результати діяльності у 2023 році. У зв'язку з переобранням протягом року членів Наглядової ради та членів Правління Банку, Комітетом було проведено перевірку кожного кандидата на відповідність встановленим кваліфікаційним вимогам, включно на предмет професійної придатності, відповідністю до загального профілю Наглядової ради/Правління відповідно до матриці профілю Наглядової ради /Правління, а також визначено наявність колективної придатності Наглядової ради /Правління. Також протягом року Комітетом було: переглянуто матрицю персонального розподілу повноважень між Головою та членами Наглядової ради та надано рекомендації Наглядовій раді щодо її затвердження; попередньо розглянуто Положення про винагороду членів Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», звіт про винагороду Наглядової ради за 2023 рік та звіт про оцінку діяльності Наглядової ради та її комітетів у 2023 році.

Протягом звітного періоду Комітетом Наглядової ради з питань аудиту прийняті рішення за результатами розгляду ключових питань, передбачених Планом роботи Комітету. Всього за звітний період Комітетом проведено 22 засідання. Ключовими питаннями, які розглядалися Комітетом у 2024 році, були наступні: звіти за результатами перевірок, проведених Управлінням внутрішнього аудиту; стан реалізації підрозділами Банку планових заходів за рекомендаціями Управління внутрішнього аудиту Банку. Було розглянуто та надано пропозиції до затвердження

Наглядовою радою щодо плану роботи Управління внутрішнього аудиту та звіту щодо діяльності Управління внутрішнього аудиту за 2023 рік; щодо перегляду/внесення змін до внутрішніх документів Управління внутрішнього аудиту. Розглянуто додатковий звіт, підготовлений ТОВ «ПКФ УКРАЇНА для Комітету, за результатами виконання завдання з обов'язкового аудиту за 2023 рік; розглянуто річну фінансову звітність Банку за 2023 рік, висновок зовнішнього аудиту ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за результатами аудиту річної фінансової звітності станом на кінець дня 31.12.2024 та надано висновок щодо незалежності суб'єкта аудиторської діяльності – ТОВ «ПКФ УКРАЇНА».

Протягом звітного періоду Комітетом Наглядової ради з питань управління ризиками прийняті рішення за результатами розгляду всіх питань, передбачених Планом роботи Комітету. Всього за звітний період Комітетом проведено 30 засідань. Регулярно здійснювався розгляд щоквартальних звітів Департаменту ризик-менеджменту; звітності в рамках управління проблемними активами та з оцінки комплаєнс-ризиків. Розглянуто та надано пропозиції Наглядовій раді щодо затвердження/внесення змін до внутрішніх документів Банку: з питань управління ризиками та комплаєнс, з питань управління проблемними активами; щодо проведення операцій з пов'язаними особами, щодо механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" (whistleblowing policy mechanism), про організаційну структуру системи управління ризиками ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", про запобігання конфліктам інтересів ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"; зміни до Декларації схильності до ризиків ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», Положення про організацію та функціонування процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності (процес ILAAP) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» та перелік звітів суб'єктам системи управління ризиками. Також були розглянуті зміни до посадової інструкції керівника підрозділу з управління ризиками та зміни до положень про підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Було розглянуто результати тестування Плану фінансування в кризових ситуаціях ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», зміни до Положення про Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» та Положення про визначення розміру регулятивного капіталу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», яке розроблено на виконання ПП НБУ від 28 грудня 2023 року №196. Комітетом було схвалено проекти бюджету на 2024 рік підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

За результатами розгляду звітів комітетів Ради їхню діяльність у звітному періоді визнано Радою задовільною.

Докладна інформація щодо проведених засідань, з описом питань, розглянутих Комітетами, приводиться у відомостях щодо діяльності комітетів Ради, які розміщуються на вебсайті Банку <https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/supervisory-board-committees-activity-info/> згідно з вимогами законодавства.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» (далі – ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» проведено аудит річної фінансової звітності Банку. У Комітеті відсутні зауваження щодо незалежності суб'єкта аудиторської діяльності – ТОВ «ПКФ УКРАЇНА».

#### **9. Ефективність методів і процедур роботи Ради, комітетів Ради.**

Процедурні питання діяльності Наглядової ради, її комітетів регламентуються Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, положеннями, що регулюють діяльність комітетів Наглядової Ради. Засідання Наглядової ради, її комітетів проводяться таким чином, щоб забезпечити відкрите спілкування, обмін думками та конструктивне вирішення питань. Радою Банку можуть прийматися рішення шляхом опитування. Радою Банку забезпечується відкрита комунікація та взаємодія з Головою та членами Правління, керівниками підрозділів контролю. З метою підвищення ефективності взаємодії в частині здійснення контролю за діяльністю Банку та вирішенні інших питань, щонайменше один раз на рік проводяться спільні засідання Ради та Правління Банку. Для ефективної роботи Комітетів та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітетів активно взаємодіяли з Правлінням Банку, підрозділами контролю та Наглядовою радою.

#### **10. Оцінка досягнення Радою поставлених цілей.**

Протягом 2024 року Наглядовою радою було проведено 109 засідань, у тому числі прийняття рішень шляхом опитування. За результатами розгляду всіх ключових питань, передбачених планом роботи Ради на 2024 рік, рівень виконання Плану – «задовільно».

У 2024 році Наглядова рада доклала всіх необхідних зусиль для забезпечення безперервної діяльності Банку, здійснювала контроль за діяльністю Правління, за реалізацією Стратегії та Бізнес-Плану Банку відповідно до основних напрямів діяльності Банку, а також обговорювала з Правлінням ризики та загрози, пов'язані з триваючою військовою агресією російської федерації.

Водночас, Наглядова рада відповідно до повноважень у повному обсязі забезпечувала реалізацію своїх функцій, зокрема: розглядала управлінську звітність про ризики, включаючи комплаєнс-ризик, розглядала результати проведених внутрішніх аудиторських перевірок, здійснювала контроль за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю, переглядала та затверджувала внутрішні нормативні документи Банку, включаючи Політику винагороди, стратегію та оперативний план управління проблемними активами Банку. Протягом року зусилля Наглядової ради також були спрямовані на вдосконалення організації ефективного корпоративного управління, в тому числі, з урахуванням рекомендацій Національного банку України за результатами наглядової оцінки SREP. Крім того, Наглядова рада приділила увагу посиленню контролю за дотриманням Банком вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, зокрема, було затверджено відповідні плани заходів, які виконувались у встановлені строки, а також призначено відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу.

Незважаючи на складні умови діяльності банківської системи в умовах воєнного стану та пов'язані з ними ризики, Наглядова рада діяла у межах своїх повноважень, дотримуючись вимог законодавства, Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку, забезпечуючи стратегічне управління, фінансову стійкість та надійність діяльності Банку.