

Затверджено
Рішенням Наглядової Ради
АТ «ТАСКОМБАНК»
від 15.04.2019 за № 15042019/2
Голова Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК»

С.П. Попенко

ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» ЗА 2018 РІК

Відповідно до чинного законодавства України на Наглядову Раду покладені завдання щодо захисту прав акціонерів у період між зборами акціонерів, здійснення контролю та регулювання діяльності Правління Банку.

1. Склад та структура Наглядової Ради

Рішенням Загальних зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» від 24.04.2018 обрано Спостережну Раду АТ «ТАСКОМБАНКУ» у кількості 5 (п'яти) осіб (членів) в наступному складі:

Голова Спостережної Ради - Попенко Сергій Павлович;
Член Спостережної Ради – Ястремська Наталія Євгенівна;
Член Спостережної Ради – Никитенко Валентина Степанівна (незалежний директор);
Член Спостережної Ради – Максюта Анатолій Аркадійович (незалежний директор);
Член Спостережної Ради – Матвійчук Володимир Макарович (незалежний директор).

З метою приведення діяльності АТ «ТАСКОМБАНК» у відповідність до Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» № 2210-VIII від 16.11.2017, Загальними зборами акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» від 02.08.2018, було прийнято рішення перейменувати Спостережну Раду АТ «ТАСКОМБАНК» у Наглядову Раду АТ «ТАСКОМБАНК», при цьому, склад Спостережної (Наглядової) Ради АТ «ТАСКОМБАНК», обраний на підставі рішення Загальних зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» від 24.04.2018, залишився незмінним

Загальна кількість членів протягом 2018 року складала 5 осіб, що відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства».

Кількість незалежних членів Наглядової Ради складала 3 особи, що становить 1/3 від всього персонального складу Ради.

Освіта, кваліфікація, професійний досвід членів Наглядової Ради Банку відповідають вимогам до члена Наглядової Ради, встановленим Законом.

Структура Наглядової Ради побудована з урахуванням її кількості, забезпечує ефективність її роботи.

Кількісний та якісний склад Наглядової ради у 2018 році був достатнім для прийняття легітимних рішень та вирішення питань, передбачених законодавством України, Статутом Банку та рішеннями Загальних зборів акціонерів.

2. Діяльність Наглядової Ради у звітному році

У звітному 2018 році Наглядова рада повною мірою виконала покладені на неї обов'язки контролю та регулювання діяльності та діяла в межах чинного законодавства України та Статуту Банку.

На виконання покладених завдань протягом 2018 року відбулося ____ засідань Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК», на яких було розглянуто та прийнято рішення по ____ питанням щодо діяльності Банку, зокрема:

- про зміну та затвердження кількісного складу Правління Банку;

- про склад та повноваження кредитних органів, комітетів Банку;
- про затвердження внутрішніх нормативних документів Банку;
- про затвердження умов кредитних операцій (видача, зміна умов, продовження строку погашення, та інше);
- про погодження правочинів щодо відчуження рухомого/нерухомого майна, прийнятого на баланс Банку;
- надання згоди на прийняття у власність Банку рухомого/нерухомого майна;
- про розгляд та затвердження лімітів на банки-контрагенти по ресурсним, валютообмінним та операціям з кореспондентськими рахунками;
- про затвердження змін до організаційної структури Банку;
- про розміщення облігацій;
- про затвердження рішень щодо придбання прав вимоги за кредитними договорами;
- про обрання суб'єктів аудиторської діяльності та затвердження умов договорів;
- розгляд та затвердження нормативних документів, що регламентують діяльність Банківської Групи «ТАС»;
- розгляд звітності про результати діяльності Банківської Групи «ТАС» за окремими напрямками;
- про затвердження бюджету Банку, бюджету Наглядової Ради, Служби внутрішнього аудиту, Служби комплаєнс, та підрозділів з управління ризиками Банку;
- про затвердження бізнес-плану Банку;
- про розгляд управлінської звітності, звітності з управління ризиками, звітності Служби внутрішнього аудиту, звітності про фінансовий стан Банку;
- про відкриття та закриття відділень Банку (зміна місцезнаходження, переміщення відділень);
- інші питання, віднесені чинним законодавством України та Статутом Банку до компетенції Наглядової Ради.

За результатами розгляду вищезазначених питань Наглядовою Радою Банку були прийняті позитивні рішення.

3. Оцінка компетентності та ефективності членів Наглядової Ради

Голова та члени Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» відповідають критеріям професійної належності та відповідності власним посадам, зокрема:

- 1) мають бездоганну ділову репутацію;
- 2) володіють належною освітою та кваліфікацією;
- 3) мають великий професійний досвід;
- 4) володіють достатньою фінансовою платоспроможністю;
- 5) приділяють достатньо уваги та зусиль виконанню своїх обов'язків;
- 6) працюють над підвищенням безпечності та надійності Банку, забезпечують підтримання Банком дієвих відносин з органами нагляду та з належною професійною ретельністю підходять до залучення і нагляду за роботою зовнішніх аудиторів.
- 7) виконуючи функції нагляду та контролю за діяльністю Правління, призначають, контролюють, а за потреби замінюють членів Правління дбаючи з метою забезпечення в Банку ефективного керівництва.

Окрім виконання функцій у складі Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК», члени Ради також здійснюють діяльність як посадових осіб інших юридичних осіб, що забезпечує їх професійний розвиток і належний рівень експертних знань та компетентності, зокрема:

Максюта А.А. був обраний до складу та здійснював протягом 2018 року діяльність в якості члена Спостережної ради ПАТ «ВіЕс Банк» та АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», які входять до складу учасників Банківської Групи «ТАС».

Никитенко В.С. була обрана до складу та здійснювала протягом 2018 року діяльність в якості члена Спостережної ради ПАТ «ВіЕс Банк» та АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», які входять до складу учасників Банківської Групи «ТАС».

Матвійчук В.М. був обраний до складу та здійснював протягом 2018 року діяльність в якості члена Спостережної ради ПАТ «ВіЕс Банк» та АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», які входять до складу учасників Банківської Групи «ТАС».

Попенко С.П. протягом 2018 року здійснював діяльність в якості керівника/посадової особи таких юридичних осіб:

1	АТ "СГ "ТАС"	Голова Наглядової ради
2	ПрАТ "Дослідно-Експериментальний завод цивільної авіації №20"	Член Наглядової ради
3	ПрАТ "АБ СТОЛИЧНИЙ"	Член Наглядової ради
4	АТ "СК "ТАС"	Голова Наглядової ради
5	ПрАТ «ДНІПРОВАГОНМАШ»	Член Наглядової ради
6	ПрАТ "СК "ІНДУСТРІАЛЬНА"	Голова Наглядової ради
7	АТ "Пріор Інвестментс Холдінг"	Заступник Голови Спостережної Ради
8	АТ «ПРІОР ФІНАНС»	Заступник Голови Спостережної Ради
9	ТОВ "Група ТАС", Україна	Голова Ради Директорів
10	ПАТ «ВІЕС Банк»	Голова Спостережної Ради
11	АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	Голова Спостережної Ради

12	ТОВ "УЛФ-ФІНАНС"	член Координаційної Ради
13	ПАТ «КСЗ»	Член Наглядової ради
14	ПрАТ «СК «ЕЙГОН ЛАЙФ Україна»	Голова Наглядової Ради
15	Всеукраїнський благодійний фонд Сергія Тігіпка	Голова Наглядової Ради

Ястремська Н.Є. протягом 2018 року здійснювала діяльність в якості керівника/посадової особи таких юридичних осіб:

1	ТОВ "УЛФ-ФІНАНС"	член Координаційної Ради
2	АТ "СГ "ТАС"	член Наглядової ради
3	АТ "СК "ТАС"	член Наглядової ради
4	ТОВ "Група ТАС", Україна	Директор з фінансового контролю та бюджетування
5	ПАТ «ВіЕС Банк»	Заступник Голови Спостережної Ради
6	ПрАТ «СК «ЕЙГОН ЛАЙФ Україна»	Член Наглядової Ради
7	АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	Член Наглядової Ради

За результатами проведеної оцінки діяльності членів Наглядової Ради у 2018 році, колективну придатність Ради Банку визначено як таку, що відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності Банківської Групи «ТАС».

Результати індивідуальної оцінки членів Наглядової ради, проведеної згідно затвердженої Методики оцінювання членів Наглядової ради, за якою діяльність члена Ради Банку оцінюється за наступними балами: 0; 0,5; 1; 1,5; 2; 3:

Прізвище, ім'я, по батькові		Незалежність (так/ні)	Участь у комітетах Ради (так/ні)
Попенко Сергій Павлович		Ні	Так
Показник			Бал
1.	Виконання функціональних обов'язків членом Наглядової Ради	3	
2.	Участь члена Наглядової Ради Банку в засіданнях Ради та її комітетів	3	
3.	Участь члена наглядової Ради Банку в обговоренні питань порядку денного Наглядової Ради та її комітетів	3	
4.	Підготовка членом Наглядової Ради проектів рішень у складі Комітетів Наглядової Ради	3	
5.	Стратегічні ініціативи члена Наглядової Ради, які виявились ефективними для діяльності Банку	3	
<u>Всього</u>			15

Прізвище, ім'я, по батькові		Незалежність (так/ні)	Участь у комітетах Ради (так/ні)
Ястремська Наталія Євгенівна		Ні	Так
Показник			Бал
1.	Виконання функціональних обов'язків членом Наглядової Ради	3	
2.	Участь члена Наглядової Ради Банку в засіданнях Ради та її комітетів	3	
3.	Участь члена наглядової Ради Банку в обговоренні питань порядку денного Наглядової Ради та її комітетів	3	
4.	Підготовка членом Наглядової Ради проектів рішень у складі Комітетів Наглядової Ради	3	
5.	Стратегічні ініціативи члена Наглядової Ради, які виявились ефективними для діяльності Банку	3	
<u>Всього</u>			15

Прізвище, ім'я, по батькові	Незалежність (так/ні)	Участь у комітетах Ради (так/ні)
Никитенко Валентина Степанівна	Так	Так
Показник		Бал
1.	Виконання функціональних обов'язків членом Наглядової Ради	3
2.	Участь члена Наглядової Ради Банку в засіданнях Ради та її комітетів	3
3.	Участь члена наглядової Ради Банку в обговоренні питань порядку денного Наглядової Ради та її комітетів	3
4.	Підготовка членом Наглядової Ради проектів рішень у складі Комітетів Наглядової Ради	3
5.	Стратегічні ініціативи члена Наглядової Ради, які виявились ефективними для діяльності Банку	2
<u>Всього</u>		14

Прізвище, ім'я, по батькові	Незалежність (так/ні)	Участь у комітетах Ради (так/ні)
Максюта Анатолій Аркадійович	Так	Так
Показник		Бал
1.	Виконання функціональних обов'язків членом Наглядової Ради	2
2.	Участь члена Наглядової Ради Банку в засіданнях Ради та її комітетів	3
3.	Участь члена наглядової Ради Банку в обговоренні питань порядку денного Наглядової Ради та її комітетів	3
4.	Підготовка членом Наглядової Ради проектів рішень у складі Комітетів Наглядової Ради	3
5.	Стратегічні ініціативи члена Наглядової Ради, які виявились ефективними для діяльності Банку	3
<u>Всього</u>		14

Прізвище, ім'я, по батькові	Незалежність (так/ні)	Участь у комітетах Ради (так/ні)
Матвійчук Володимир Макарович	Так	Так

Показник		Бал
1.	Виконання функціональних обов'язків членом Наглядової Ради	3
2.	Участь члена Наглядової Ради Банку в засіданнях Ради та її комітетів	3
3.	Участь члена наглядової Ради Банку в обговоренні питань порядку денного Наглядової Ради та її комітетів	3
4.	Підготовка членом Наглядової Ради проектів рішень у складі Комітетів Наглядової Ради	3
5.	Стратегічні ініціативи члена Наглядової Ради, які виявились ефективними для діяльності Банку	2
<u>Всього</u>		14

Розмір винагороди членів Наглядової Ради у звітному періоді визначався відповідно до умов цивільно-правових та трудових договорів, затверджених рішеннями Загальних зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» від 21.04.2017, 25.04.2018 та 28.11.2018.

4. Оцінка незалежності незалежних членів (директорів)

Незалежні члени Наглядової Ради Банку – Никитенко Валентина Степанівна, Матвійчук Володимир Макарович та Максютя Анатолій Аркадійович відповідають вимогам незалежності, враховуючи, що вказані особи не мають будь-яких ділових, родинних або інших зв'язків з Банком, його пов'язаними особами, членами органів управління Банку або акціонерами, зокрема:

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

- не одержують та/або не одержували протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу за кожний з таких років;

- не володіють (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку та не є посадовими особами чи особами, які здійснюють управлінські функції в Банку, а також є фізичними особами - підприємцями, які протягом минулого року мали істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами;

- не є та/або не були протягом попередніх трьох років незалежними аудиторамі Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

- не є та/або не були протягом попередніх трьох років працівниками аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам;

- не є та/або не були протягом попередніх трьох років працівниками Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

- не є акціонерами - власниками контрольного пакета акцій та/або представниками акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах;

- не були більш як 12 років членами Наглядової Ради Банку;

- не є близькими особами осіб, вказаних вище.

Також відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежними членами Наглядової Ради Банку.

5. Оцінка діяльності комітетів Наглядової ради

Протягом 2018 року у складі Наглядової Ради Банку діяли наступні Комітети Наглядової Ради:

Комітет з призначень і винагород у наступному складі:

Голова Комітету – Никитенко Валентина Степанівна (незалежний директор)

Член Комітету – Максютя Анатолій Аркадійович (незалежний директор)

Член комітету – Ястремська Наталія Євгенівна

Метою діяльності Комітету з призначень і винагород є всебічне сприяння та надання практичної допомоги Раді у:

- визначенні стандартів та методів оплати праці та заохочувальних виплат, розробленні систем стимулювання;
- забезпеченні відповідності винагороди культурі Банку, умовам довгострокової діяльності, схильності до ризиків, показникам ефективності, а також правовим та регуляторним вимогам;
- процесі відбору кандидатів на посади членів Правління та Ради Банку та наступної оцінки їх діяльності, розробленні планів наступництва членів Ради та Правління Банку, з метою залучення кваліфікованих спеціалістів.

Протягом 2018 року Комітетом з призначень і винагород були розглянуті та вирішені наступні питання:

1.	23.01.2018	23012018/1	Щодо усунення порушень за результатами інспекційної перевірки НБУ у 2017 році щодо складу СР Банку
2.	25.01.2018	25012018/1	Затвердження плану роботи Комітету з призначень та винагород Спостережної Ради Банку на 2018 рік
3.	03.03.2018	03032018/1	Вжиття заходів щодо невідповідності Керівника АТ «ТАСКОМБАНК» вимогам законодавства України
4.	20.03.2018	20032018/1	Розгляд відповідності начальника СВА Коробкова А.В.
5.	27.03.2018	27032018/1	Розгляд відповідності незалежних членів (кандидатів на посаду незалежного члена) СР Банку
6.	27.03.2018	27032018/2	Про затвердження умов оплати праці працівників Служби внутрішнього аудиту Банку
7.	07.05.2018	07052018/1	Про створення Правління Банку після завершення процедури реорганізації Банку шляхом приєднання ПАТ «ВіЕс Банк» до АТ «ТАСКОМБАНК»
8.	18.05.2018	18052018/1	Про затвердження умов оплати праці Голови Правління АТ «ТАСКОМБАНК»
9.	07.06.2018	07062018/1	Про затвердження умов оплати праці працівників Служби внутрішнього аудиту АТ «ТАСКОМБАНК»
10.	07.06.2018	07062018/2	Про затвердження типової форми договору, що укладається з працівниками Служби внутрішнього аудиту
11.	25.06.2018	25062018/1	Про затвердження умов оплати праці Головного бухгалтера АТ «ТАСКОМБАНК»

12.	16.07.2018	16072018/1	Про затвердження умов оплати праці працівників Служби внутрішнього аудиту АТ «ТАСКОМБАНК»
13.	27.07.2018	27072018/1	Розгляд відповідності на посаду начальника служби комплаєнс АТ «ТАСКОМБАНК»
14.	15.08.2018	15082018/1	Про затвердження умов оплати праці Директора департаменту фінансового моніторингу та внутрішнього контролю, Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, Члена Правління АТ «ТАСКОМБАНК»
15.	03.09.2018	03092018/1	Про підвищення розміру посадового окладу головного спеціаліста Служби внутрішнього аудиту Журженко Ю.В.
16.	26.10.2018	26102018/1	Про підвищення розміру посадового окладу Начальника Служби внутрішнього аудиту Банку Коробкова А.В.
17.	26.10.2018	26102018/2	Про підвищення розміру посадового окладу головного спеціаліста Служби внутрішнього аудиту Банку Яцишин О.М.
18.	07.11.2018	07112018/1	Щодо виплати квартальної премії за досягнуті результати у 3 кварталі 2018 року членам Правління Банку та головному бухгалтеру
19.	07.11.2018	07112018/2	Щодо виплати квартальної премії за досягнуті результати у 3 кварталі 2018 року працівникам служби внутрішнього аудиту
20.	03.12.2018	03122018/1	Про затвердження умов оплати праці працівника Служби внутрішнього аудиту
21.	21.12.2018	21122018/1	Про підвищення розміру посадового окладу головного спеціаліста Служби внутрішнього аудиту
22.	27.12.2018	27122018/1	Про затвердження умов оплати праці працівника служби внутрішнього аудиту
23.	28.12.2018	28122018/1	Щодо виплати квартальної премії за досягнуті результати у 4 кварталі 2018 року працівникам Служби внутрішнього аудиту
24.	28.12.2018	28122018/2	Щодо виплати квартальної премії за досягнуті результати у 4 кварталі 2018 року членам Правління Банку
25.	28.12.2018	28122018/3	Про затвердження типової форми договору, що укладається з начальником Служби внутрішнього аудиту

Рішенням Ради Банку від 26.02.2018, Комітет з аудиту та управління ризиками Спостережної Ради було реорганізовано шляхом створення Аудиторського комітету у складі:

Голова Комітету – Максюта Анатолій Аркадійович (незалежний директор)
 Член Комітету – Никитенко Валентина Степанівна (незалежний директор)
 Член Комітету – Ястремська Наталія Євгенівна

та Комітету з управління ризиками у складі:

Голова Комітету – Никитенко Валентина Степанівна (незалежний директор)
 Член Комітету – Максюта Анатолій Аркадійович (незалежний директор)
 Член Комітету – Попенко Сергій Павлович.

03.05.2018, Рада Банку прийняла рішення про зміну складу комітетів Спостережної Ради, зокрема, склад Аудиторського комітету:

Голова Комітету – Матвійчук Володимир Макарович (незалежний директор)
Член Комітету – Максюта Анатолій Аркадійович (незалежний директор)
Член Комітету – Ястремська Наталія Євгенівна

та Комітету з управління ризиками Спостережної Ради Банку:

Голова Комітету – Максюта Анатолій Аркадійович (незалежний директор)
Член Комітету – Никитенко Валентина Степанівна (незалежний директор)
Член Комітету – Попенко Сергій Павлович.

До повноважень Аудиторського комітету Ради Банку, згідно положення про Аудиторський комітет, належить нагляд за роботою незалежних зовнішніх аудиторів Банку (надалі – "зовнішні аудитори"), включаючи перегляд з такими аудиторами, підготовку та реалізацію програми робіт для Банку, забезпечення незалежності, об'єктивності і кваліфікованості зовнішніх аудиторів.

- Щорічний перегляд незалежності зовнішніх аудиторів шляхом аналізу відносин зовнішніх аудиторів з Банком, його Правлінням, акціонерами та будь-якими пов'язаними особами з вищезазначеними особами, що можуть мати негативний вплив на незалежність таких аудиторів.

- Забезпечення незалежності Служби внутрішнього аудиту, відокремлення функції внутрішнього аудиту від функцій ризик-менеджменту та внутрішніх операційних процедур. Контроль за діяльністю Служби внутрішнього аудиту.

- Розгляд та винесення рішень щодо усіх рекомендацій та звітів Служби внутрішнього аудиту, про результати проведених спеціальних аудитів та розслідувань.

- Перегляд усіх звітів, наданих Правлінню Банку зовнішніми аудиторами, зокрема звітів щодо відповідності та ефективності внутрішнього контролю Банку, моніторинг впровадження Банком рекомендацій, включених до цих звітів, та звітування Раді про відповідність такого впровадження.

- Розгляд результатів щорічних внутрішніх та періодичних (не рідше одного разу на п'ять років) зовнішніх оцінок - одразу після їх проведення.

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

- Забезпечення своєчасності реагування керівників Банку на рекомендації (пропозиції) Служби внутрішнього аудиту та забезпечення контролю за прийняттям Правлінням Банку заходів з усунення виявлених підрозділом внутрішнього аудиту Банку порушень і недоліків у діяльності Банку.

- Надання Наглядовій Раді Банку рекомендацій щодо затвердження положення про Службу внутрішнього аудиту Банку, Плану проведення внутрішнього аудиту в Банку та бюджету Служби внутрішнього аудиту.

- Моніторинг та перевірку ефективності Служби внутрішнього аудиту Банку, які включають оцінку результатів діяльності керівника Служби внутрішнього аудиту, надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо затвердження розміру винагороди керівника та працівників Служби внутрішнього аудиту.

- Аналіз та обговорення звітів Служби внутрішнього аудиту за результатами здійснених ним перевірок та періодичних звітів про роботу Служби внутрішнього аудиту.

Кількість проведених засідань та опис основних питань, якими займалися комітети:

Комітет з аудиту та управління ризиками Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК»

В 2018 році (01.01.2018 по 26.02.2018) відбулося три засідання Комітету з аудиту та управління ризиками, на яких розглядалися матеріали та приймалися рішення з наступних питань:

- про затвердження Плану роботи Комітету з аудиту та управління ризиками Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК» на 2018 рік;

- про розгляд Службової записки СВА від 30.01.2018 щодо стану виконання станом на 15.01.2018 Планів заходів Служби внутрішнього аудиту (далі - СВА) за результатами перевірок у 2016-2017 роках, з компетенції підрозділів;
- щодо розгляду результатів проведених працівниками Служби внутрішнього аудиту тематичних аудиторських перевірок.

Аудиторський Комітет Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК»

В 2018 році (26.02.2018 по 31.12.2018) відбулося дванадцять засідань Аудиторського комітету Спостережної Ради Банку, на яких розглядалися матеріали та приймалися рішення з наступних питань:

- про затвердження Плану роботи Аудиторського комітету Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК» на 2018 рік;
- про розгляд реагування Правління Банку на рекомендації та проблеми, виявлені комплексною інспекційною перевіркою Банку у 2017 році, стану виконання рекомендацій НБУ за результатами комплексної перевірки Банку в 2017 році;
- про погодження зовнішньої аудиторської фірми для проведення огляду проміжної фінансової звітності АТ «ТАСКОМБАНК» за 1 квартал 2018 року, підготовленої у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на виконання вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР);
- про розгляд та обговорення звіту зовнішнього аудиту ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» за результатами перевірки фінансової звітності Банку за 2017 рік, зокрема щодо відповідності та ефективності внутрішнього контролю в Банку, моніторинг впровадження Банком рекомендацій, включених до звіту;
- про розгляд та обговорення звіту зовнішньої аудиторської фірми ТОВ «Аваль», щодо огляду проміжної фінансової звітності Банку, що подається до НКЦПФР при реєстрації випуску, або випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, або звіту про результати розміщення акцій, за 1 квартал 2018 року;
- про розгляд Службової записки СВА від 16.07.2018 щодо стану виконання станом на 16.07.2018 Планів заходів Служби внутрішнього аудиту за результатами перевірок у 2017-2018 роках, з компетенції підрозділів;
- про розгляд питання внесення змін до штатного розкладу Банку та введення в штат Служби внутрішнього аудиту нової посади - ІТ-аудитора;
- про погодження зовнішньої аудиторської фірми для проведення обов'язкового аудиту та надання аудиторського звіту стосовно консолідованої фінансової звітності Банківської групи «ТАС», відповідальною особою якої є АТ «ТАСКОМБАНК», складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2018 рік та станом на 31.12.2018;
- про погодження зовнішньої аудиторської фірми для проведення обов'язкового аудиту та надання аудиторського звіту стосовно фінансової звітності АТ «ТАСКОМБАНК», складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2018 рік та станом на 31.12.2018, та проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №141 від 22.12.2017 «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України»;
- про розгляд питання щодо необхідності підготовки та винесення на розгляд Наглядової Ради Банку Звіту про діяльність Аудиторського комітету Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» в період з 01.01.2018 по 31.10.2018.
- про розгляд та обговорення Висновку (Звіту) зовнішньої аудиторської фірми ТОВ «АФ «Актив-Аудит», щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності АТ «ТАСКОМБАНК», що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при реєстрації випуску, або випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, або звіту про результати розміщення акцій, за 3 квартал 2018 року (станом на кінець дня 30.09.2018);
- про розгляд реагування Правління АТ «ТАСКОМБАНК» на рекомендації та проблеми, виявлені комплексною інспекційною перевіркою Банку в 2017 році, стану

виконання рекомендацій НБУ за результатами комплексної перевірки АТ «ТАСКОМБАНК» в 2017 році;

- щодо розгляду результатів проведених працівниками Служби внутрішнього аудиту тематичних аудиторських перевірок;
- з інших питань згідно повноважень Аудиторського комітету.

Зауважень щодо незалежності обраної зовнішньої аудиторської фірми ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2018 рік та проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №141 від 22.12.2017 року «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України», та згідно з Технічним завданням, затвердженим Рішенням Національного банку України №97-рш «Про затвердження Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України у 2019 році», – не встановлено.

Зауважень щодо незалежності обраної зовнішньої аудиторської фірми ТОВ «АФ «Актив-Аудит» для проведення обов'язкового аудиту та надання аудиторського звіту стосовно консолідованої фінансової звітності Банківської групи «ТАС», відповідальною особою якої є АТ «ТАСКОМБАНК», та щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності АТ «ТАСКОМБАНК», що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при реєстрації випуску, або випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, або звіту про результати розміщення, – не встановлено.

Для забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками в Банку створено Комітет з управління ризиками.

До функцій Комітету з управління ризиками належить:

- розробка, забезпечення розроблення та/або участь у розробленні внутрішньобанківських документів, а також регулярно (не рідше одного разу на рік) переглядає їх з метою актуалізації та здійснює контроль за їх впровадженням та дотриманням;
- контроль стану виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів;
- здійснення контролю за тим, щоб ціноутворення / установа тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель банку та стратегію управління ризиками. Якщо ціни/тарифи не покривають ризики банку, то Комітет з управління ризиками повинен розробити заходи та подати їх на розгляд Раді Банку;
- підготовка та надання звітів не рідше одного разу на квартал про виконання покладених на нього функцій членам Ради Банку;
- забезпечення виконання інших функцій та повноважень з питань управління ризиками, визначених Радою Банку.

Протягом 2018 року Комітетом з управління ризиками щоквартально розглядалися ризик-звіти щодо оцінки ризиків та результатів стрес-тестування АТ «ТАСКОМБАНК» та на постійній основі здійснювався контроль за впровадженням Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України №64 від 11.06.2018.

Висновок: як орган, що здійснює захист прав акціонерів, Наглядова рада відмічає відсутність фактів порушень прав акціонерів та звернень акціонерів щодо порушених прав до органів управління Банку.

Встановлені Загальними зборами акціонерів цілі на 2018 рік досягаються Наглядовою радою шляхом прийняття відповідних рішень та контролем за їх виконанням.

Також, протягом звітнього року, Наглядовою радою Банку за для досягнення встановлених цілей здійснювався контроль за виконанням планових показників діяльності Банку, шляхом розгляду квартальних звітів про підсумки фінансово-господарської діяльності Банку та про виконання фінансових показників.

Результатом ефективної роботи та прийняття обґрунтованих, виважених рішень з боку органів управління Банку, в тому числі членів Наглядової ради Банку, є значне збільшення чистого прибутку, отриманого за результатами діяльності Банку у 2018 році, розширення присутності АТ «ТАСКОМБАНК» на ринку, успішне проходження інспекційної перевірки Національного банку України з питань менеджменту та корпоративного управління, та високий ступінь довіри до Банку серед населення.