

**ЗВІТ
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІДЕЯ БАНК»
ЗА 2018 РІК.**

1. МІСІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.

Протягом 2018-го року робота Наглядової ради Банку була спрямована на реалізацію стратегічних цілей визначених трьохрічним стратегічним планом Банку та бюджетом Банку на 2018 рік, а саме: підвищення ефективності основних продуктів Банку, зниження рівня негативно класифікованого кредитного портфеля, перехід від банківських монопродуктів до широкопрофільному роздрібного бізнесу та впровадження новітніх інформаційних технологій.

Поряд з реалізацією стратегічних функцій, Наглядовою радою, як наглядовим органом, здійснювалося управління ризиками, забезпечення внутрішнього контролю, аудиту та здійснення інших компетенцій визначених установчими документами Банку.

2. СКЛАД ТА СТРУКТУРА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.

На початку 2018 року Наглядова рада АТ «Ідея Банк» протягом 2018 року функціонувала в складі 5-ти членів і до складу якої входили:

Голова Наглядової ради:

Піотр Качмарек – представник акціонера, Голова Правління “Тетін Холдінг Спудка Акційна”;

Члени Наглядової ради, представники акціонерів:

- Якуб Мальські – представник акціонера “Тетін Холдінг Спудка Акційна”;
- Кшиштоф Ярослав Белецькі – представник акціонера “Тетін Холдінг Спудка Акційна”;

Незалежний члени Наглядової ради:

- Юлія Чубак - незалежний член Наглядової ради;
- Ярослава Русланівна Гасич - незалежний член Наглядової ради.

В такому складі Наглядова рада працювала до 20.04.2018 року. На Загальних зборах акціонерів які відбулися 20.04.2018 року (Протокол №59) було обрано Наглядову раду в новому складі, а саме:

Голова Наглядової ради:

Піотр Качмарек – представник акціонера, Голова Правління “Тетін Холдінг Спудка Акційна”;

Члени Наглядової ради, представники акціонерів:

- Якуб Мальські – представник акціонера “Тетін Холдінг Спудка Акційна”;
- Кшиштоф Ярослав Белецькі – представник акціонера “Тетін Холдінг Спудка Акційна”;

- Ярослава Русланівна Гасич, представник акціонера “Тетін Холдінг Спудка Акційна”;

Незалежні члени Наглядової ради:

- Ольга Володимирівна Лесик - незалежний член Наглядової ради;
- Андрій Анатолійович Радченко - незалежний член Наглядової ради;
- Мачей Шишко - незалежний член Наглядової ради.

У зв'язку з поданням заяви про відставку члена Наглядової ради Мачея Шишко на Позачергових Загальних зборах акціонерів 21.08.2018 року (протокол №60) було припинено повноваження Наглядової ради в повному складі та обрано Наглядову раду в складі 7-ми членів і до складу якої входили:

Голова Наглядової ради:

Піотр Качмарек – представник акціонера, Голова Правління “Тетін Холдінг Спудка Акційна”;

Члени Наглядової ради, представники акціонерів:

- Якуб Мальскі – представник акціонера “Тетін Холдінг Спудка Акційна”;
- Кшиштоф Ярослав Белецкі – представник акціонера “Тетін Холдінг Спудка Акційна”;
- Ярослава Русланівна Гасич, представник акціонера “Тетін Холдінг Спудка Акційна”;

Незалежні члени Наглядової ради:

- Ольга Володимирівна Лесик - незалежний член Наглядової ради;
- Андрій Анатолійович Радченко – незалежний член Наглядової ради;
- Гжегож Копаняж – незалежний член Наглядової ради.

Станом на 31 грудня 2018 року склад та чисельність Наглядової ради Банку не змінилися.

В складі Наглядової ради комітети не створювалися. На даному етапі розвитку Банку Наглядова рада вважає що її організаційна структура є оптимальною.

АТ «Ідея Банк» було дотримано протягом 2018 року вимоги Закону України «Про акціонерні товариства» щодо наявності в складі Ради відповідної кількості незалежних членів Наглядової ради.

Участь в складі Наглядової ради управлінців найвищого рівня, ризик менеджерів та фахівців в галузі українського та європейського права забезпечило ефективне виконання Радою покладених на неї функцій.

3.КОМПЕТЕНЦІЯ ТА ПРОЦЕДУРИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.

Наглядова рада АТ «Ідея Банк» діє в межах компетенції, яка визначена: Законом України «Про банки та банківську діяльність»; Законом України «Про акціонерні товариства»; Статутом АТ «Ідея Банк»; Принципами (Кодексом) корпоративного управління, Положенням про Наглядову раду. До основних компетенцій Ради належить:

- затвердження стратегії розвитку, бюджету, політик Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами учасників Банку та здійснення контролю за їх виконанням;
- визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, кредитної політики;
- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту, вертикалі ризиків;
- призначення і звільнення голови та членів правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, керівника служби комплаєнс контролю, корпоративного секретаря;
- здійснення контролю за діяльністю Правління Банку.

Крім вищевикладеного, Наглядова рада Банку здійснює нагляд за діяльністю Банку шляхом надання згоди Правлінню Банку на вчинення дій, що перевищують встановлені в статуті ліміти компетенції Правління.

4.ФОРМИ ТА СПОСОБИ ЗДІЙСНЕННЯ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ НАГЛЯДУ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ.

У звітному періоді Наглядова рада шляхом проведення спільних засідань із Правлінням Банку та прийняття відповідних рішень, здійснювала постійний нагляд і контроль за діяльністю Банку. Крім того, Наглядова рада виконувала оцінюючу і дорадчу функції по відношенню до Правління Банку.

Основною формою, в ході якої здійснювалася реалізація Наглядовою радою своїх завдань - шляхом проведення засідань.

Засідання Наглядової ради Банку проходили на плановій основі, згідно затвердженого на початку року Плану роботи Ради. Проте при необхідності скликалися позапланові засідання.

Графік засідань та перелік базових питань були затверджені в Плані роботи Наглядової ради на 2018 рік.

Засідання Наглядової ради скликається за ініціативою її Голови або на вимогу члена Наглядової ради, Правління або одного з членів Правління. Кворум для проведення засідання Наглядової ради Банку складає більше половини від числа її обраних членів. Рішення на засіданні Наглядової ради приймаються більшістю голосів членів, що беруть участь в ухваленні рішення, за винятком випадків, передбачених Статутом і Положенням про Наглядову раду. При вирішенні питань на засіданні Наглядової ради кожен член Ради має один голос.

Наглядова рада також може приймати рішення шляхом письмового опитування засобами електронного зв'язку, без необхідності проведення засідання Наглядової ради.

За формою прийняття рішень питання розглядалися наступним чином:

ФОРМА ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ	КІЛЬКІСТЬ
Очні засідання	11
Заочні голосування (обігові)	3
Кількість рішень прийнятих на очних засіданнях	52
Кількість рішень прийнятих на заочних засіданнях	3

Участь в засіданнях Наглядової ради протягом року членами Ради здійснювалось наступним чином:

ПІБ ЧЛЕНА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ	КІЛЬКІСТЬ ЗАСІДАНЬ		
	ПРОВЕДНО	ПРИСУТНІЙ	%
Піотр Качмарек	14	14	100%
Кшиштоф Ярослав Бєлецкі	14	12	86%
Якуб Мальські	14	11	79%
Ярослава Русланівна Гасич	14	14	100%
Ольга Володимирівна Лесик	7	7	100%
Андрій Анатолійович Радченко	7	4	58%
Гжегож Копаняж	4	4	100%

Всі члени Наглядової ради відповідально відносились до участі в засіданнях Ради, завдяки чому було забезпечено кворум та проведено всі заплановані засідання Ради.

Крім цього, Голова Наглядової ради та члени Ради проводили щомісячні наради з членами Правління Банку з питань бізнесу, ризиків, впровадження проектів, затвердження та актуалізації внутрішніх нормативних документів.

Голова Наглядової ради регулярно (щоквартально) відвідує офіси Банку в Києві та Львові де проводить зустрічі з Правлінням та керівниками підрозділів.

В березні 2018 році Голова Наглядової ради брав участь в щорічній зустрічі з керівниками та працівниками Банку за підсумками 2017 року.

5. НАПРЯМКИ ТА ПИТАННЯ РОЗГЛЯНУТІ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ В 2018 РОЦІ.

Предметом розгляду та ухвалення Наглядовою радою в 2018 році було 55 питань в наступних напрямках:

1. Розробка та затвердження стратегії та бюджету Банку:

1.1. Підготовка та затвердження стратегічного плану Банку на 2019-2021 роки та бюджету на 2019 рік (остаточно затверджено 21.01.2019 р.)

2. Здійснення нагляду за виконанням стратегії та бюджету Банку на щоквартальній основі, зокрема:

2.1. Звіт про фінансові результати:

- Виконання ключових КРІ;
- Огляд макроекономіки та банківського сектора;
- Фінансові результати;
- Спред кредитного портфелю.

2.2. Результати бізнесу:

- Аналіз ринку;
- Аналіз активів та пасивів;
- Маркетингова активність;
- Стан виконання проектів.

2.3. Звіт з ліквідності:

- Макроекономічні показники НБУ;
 - Вартість ресурсів;
 - Структура ресурсів.
- 2.4. Звіт з питань НР.**
- 3. Аналіз та оцінка річних результатів діяльності Банку:**
- 3.1. Розгляд фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31.12.2017 р.
- 3.2. Розгляд звіту Правління за 2017 рік.
- 3.3. Розгляд та затвердження звіту Наглядової ради за 2017 рік.
- 4. Розгляд питань управління ризиками**
- 4.1. Перегляд Кредитної політики Банку.
- 4.2. Розгляд на щоквартальній основі звітів за наступними питаннями:
- Кредитні ризики
 - Валютні ризики
 - Операційні ризики
 - Ризики міжбанківських операцій.
- 5. Забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та внутрішнього аудиту:**
- 5.1. Розглянуто та затверджено щоквартальні звіти про роботу Служби внутрішнього аудиту та стан виконання рекомендацій.
- 5.2. Розглянуто щоквартальні звіти про оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.
- 5.3. Розглянуто та затверджено звіт про аудит процесів організації та дотримання вимог фінансового моніторингу.
- 6. Питання відносин із незалежними аудиторамі:**
- 6.1. Розглянуто звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Банку за 2017 рік
- 6.2. Погоджено кандидатуру незалежного аудитора для аудиту річної звітності за 2018 рік.
- 7. Питання організації Банку та кадрові питання:**
- 7.1. Затверджено зміни до організаційної структури Банку.
- 7.2. Затверджено зміни місцезнаходження відділень Банку та їх положення.
- 7.3. Про створення служби комплаєнс контролю та призначення її керівника;
- 7.4. Про затвердження посадових окладів та бонусів членів Правління;
- 7.5. Про затвердження посадових окладів працівникам Служби внутрішнього аудиту, Директору служби комплаєнс контролю.
- 8. Перегляд лімітів на фінансові операції Банку.**
- 9. Надання згоди Правлінню на укладення угод, правочинів, згідно лімітів передбачених установчими документами Банку.**
- 10. Попередній розгляд та погодження матеріалів, що виносяться на розгляд Загальних зборів акціонерів.**
- 11. Питання за іншими напрямками компетенції Наглядової ради, що виникали в ході діяльності Банку.**

6. ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ РАДИ

У березні 2019 року за ініціативою Голови Наглядової ради та на виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» в частині прозорості діяльності Наглядової ради, було проведено оцінювання діяльності Ради в цілому такі і кожного окремого члена Ради. Так членам Наглядової ради засобами корпоративної електронної пошти було розіслано анкети про оцінку діяльності Наглядової ради у звітному періоді та про власну самооцінку діяльності.

За результатами оцінювання встановлено, що члени Ради оцінили роботу Ради в цілому, так і кожного окремо, як достатньо ефективну. Також було запропоновано актуалізувати положення про вищі органи управління Банком, покращення якості підготовки матеріалів та інформації зі сторони ініціаторів розгляду питання на засіданнях Ради, а також покращити комунікацію між Членами Наглядової ради на етапі попереднього опрацювання матеріалів які готуються до розгляду на засіданнях. Окрім цього впродовж лютого 2019 року Наглядовою радою було заповнено матрицю з визначення колективної придатності Ради в цілому так і кожного окремого Члена ради за системою оцінювання «Supervisory review and evaluation process» (SREP). Вказана матриця колективної придатності підтвердила наявність у членів Наглядової ради достатнього професійного та управлінського досвіду з ключових напрямків діяльності Банку.

ПІДСУМОК

У 2018 році Наглядова рада діяла в ефективний спосіб згідно затвердженого плану роботи Ради на 2018 рік, у відповідності до процедур, що регламентують її діяльність.

Після ознайомлення з матеріалами та інформацією, яка надавалася Правлінням Банку, Наглядовою радою приймалися рішення на підставі наявних професійних знань згідно зі своїм переконанням і досвідом, діючи завжди в інтересах Банку та його акціонерів.

Список конкретних рішень, що приймалися Наглядовою радою, міститься в реєстрі рішень Наглядової ради, а оригінали протоколів засідань Ради за 2018 рік зберігаються за місцезнаходження Банку.

**ГОЛОВА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АТ «ІДЕЯ БАНК»**

ІГОТР КАЧМАРЕК