

**ЗВІТ
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІДЕЯ БАНК»
ЗА 2019 РІК.**

1. МІСІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.

Протягом 2019 року робота Наглядової ради Банку була спрямована на реалізацію стратегічних цілей, визначених трьохрічним стратегічним планом Банку та бюджетом Банку на 2019 рік, а саме: підвищення ефективності основних продуктів Банку, зниження рівня негативно класифікованого кредитного портфеля, перехід від банківських монопродуктів до широкопрофільного 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 2019 року Наглядова рада АТ «Ідея Банк» функціонувала в складі 7 членів, до її складу входили:

Голова Наглядової ради:

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

Члени Наглядової ради, представники акціонерів:

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

Незалежні члени Наглядової ради:

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

04 вересня 2019 року Членкиня Ради Ярослава Гасич подала особисту заяву про свою відставку.

Таким чином, склад Наглядової ради зменшився до 6 (шести) осіб та на кінець 2019 року складався з:

Голова Наглядової ради:

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

Члени Наглядової ради, представники акціонерів:

- Кшиштоф Белецькі – представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової ради;
- Якуб Мальські – представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової ради;

Незалежні члени Наглядової ради:

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

Станом на 31 грудня 2019 року склад та чисельність Наглядової ради Банку не змінилися.

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

Впродовж 2019 року АТ «Ідея Банк» було дотримано 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 вищевказаного, 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, було проведення засідань.

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

Графік засідань та перелік базових питань були затверджені в Плані роботи Наглядової ради на 2019 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	12
Заочні голосування (обігові)	6
Кількість рішень, прийнятих на очних засіданнях	92
Кількість рішень, прийнятих на заочних засіданнях	6

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

ПІБ ЧЛЕНА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ	КІЛЬКІСТЬ ЗАСІДАНЬ		
	ПРОВЕДНО	ПРИСУТНІЙ	%
Піотр Качмарек	18	17	94%
Кшиштоф Ярослав Белецкі	18	17	94%
Якуб Мальські	18	16	89%
Ярослава Русланівна Гасич	12	10	83%
Ольга Володимирівна Лесик	18	18	100%
Андрій Анатолійович Радченко	18	12	67%
Гжегож Копаняж	18	16	89%

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 2019 році Голова Наглядової ради брав участь в щорічній зустрічі з керівниками та працівниками Банку за підсумками 2018 року.

5. НАПРЯМКИ ТА ПИТАННЯ, РОЗГЛЯНУТІ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ В 2019 РОЦІ.

Предметом розгляду та ухвалення Наглядовою радою в 2019 році було 98 питань в наступних напрямках:

1. Розробка та затвердження стратегії та бюджету Банку:

1.1. Підготовка та затвердження стратегічного плану Банку на 2020-2022 роки та бюджету на 2020 рік (остаточно затверджено 27.12.2019 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 HR.

3. Аналіз та оцінка річних результатів діяльності Банку:

3.1. Розгляд фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31.12.2018 р.

3.2. Розгляд звіту Правління за 2018 рік.

3.3. Розгляд та затвердження звіту Наглядової ради за 2018 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 аудитором:**
 - 6.1. Розглянуто звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Банку за 2018 рік.
 - 6.2. Погоджено кандидатуру незалежного аудитора для аудиту річної звітності за 2019 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 затвердження посадових окладів та бонусів членів Правління;
 - 7.4. Про затвердження посадових окладів працівникам Служби внутрішнього аудиту, Директору служби комплаєнс контролю;
 - 7.5. Про затвердження умов оплати праці працівникам Служби комплаєнс-контролю;
 - 7.6. Про затвердження посадового окладу Корпоративного секретаря.
- 8. Перегляд лімітів на фінансові операції Банку.**
- 9. Надання згоди Правлінню на укладення угод, правочинів, згідно з лімітами, передбаченими 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 січні 2020 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, а також кожного окремого члена Ради. Корпоративному секретарю було доручено розіслати Членам Ради через засоби корпоративної електронної пошти анкети про оцінку діяльності Наглядової ради у звітному періоді та про власну самооцінку діяльності. Після отримання заповнених та підписаних анкет вони були опрацьовані, а систематизована інформація передана Секретарю ради для відображення у Звіті ради за минулий рік.

За результатами оцінювання встановлено, що члени Ради оцінили роботу Ради в цілому, як і кожного окремо, як достатньо ефективно. Окремих думок та пропозицій щодо вдосконалення роботи членами Ради не висловлювалось. Голова Ради, Пйотр Качмарек, високо оцінив якість підготовки матеріалів, які виносились на розгляд Ради. Члени Ради, в свою чергу, високо оцінили роботу Голови Наглядової ради, зокрема в частині організації проведення

засідань, ефективності взаємодії з Акціонером Банку, здатності ефективно врегулювати конфліктні питання, досягнення консенсусу та однакості в прийнятті рішень.

В період червня – липня 2019 року Національний банк України проводив виїзну інспекційну перевірку на тему «Менеджмент і корпоративне управління». За результати проведеної перевірки було надано рекомендації, зокрема і в частині Наглядової ради. Банком було складено детальний графік дій, необхідних для усунення виявлених недоліків та виконання рекомендацій за результатами перевірки. Також було підтверджено, що у членів Наглядової ради достатнього професійного та управлінського досвіду з ключових напрямків діяльності Банку. Беручи до уваги світові тенденції щодо діджиталізації надання банківських послуг та у зв'язку з відсутністю у складі Ради спеціаліста у галузі інформаційних технологій, було рекомендовано підвищити кваліфікацію та спеціальні навички членів Ради у сфері ІТ або ж ввести до її складу спеціаліста з відповідною кваліфікацією. В цілому було визнано, що діючий склад Наглядової ради є колективно придатним управляти Банком та обізнаним в специфіці функціонування банківської системи України.

ПІДСУМОК

У 2019 році Наглядова рада діяла ефективним способом згідно із затвердженим планом роботи Ради на 2019 рік, у відповідності до процедур, що регламентують її діяльність.

Після ознайомлення з матеріалами та інформацією, яка надавалася Правлінням Банку, Наглядова рада приймала 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 2019 рік зберігаються за місцезнаходженням Банку.