

**ЗВІТ  
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІДЕЯ БАНК»  
ЗА 2021 РІК**

**1. МІСІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.**

Протягом 2021 року робота Наглядової ради Банку була спрямована на реалізацію стратегічних цілей, визначених трьохрічним Стратегічним планом Банку на 2020 - 2022 роки та бюджетом Банку на 2021 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 цифрових технологій.

Поряд із реалізацією стратегічних функцій, Наглядовою радою як наглядовим органом здійснювалося управління ризиками, забезпечувався внутрішній контроль, аудит та виконувались інші компетенції, передбачені установчими документами Банку.

**2. СКЛАД ТА СТРУКТУРА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.**

На початку 2021 року Наглядова рада Банку діяла у такому складі:

**Голова Наглядової ради:**

- Піотр Януш Качмарек – представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - Голова Наглядової Ради;

**Члени Наглядової ради, представники акціонерів:**

- Якуб Мальські – представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової Ради;
- Кшиштоф Ярослав Белецькі — представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової ради;
- Лукаш Славомір Кулька — 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;
- Марцін Ольшевські - незалежний член Наглядової ради.

28 травня 2021 року Кшиштоф Ярослав Белецькі подав заяву про відставку.

Рішенням Акціонера Банку №17/76 від 05.08.2021 року було припинено повноваження усього складу Наглядової ради та обрано новий склад Ради, а саме:

**Голова Наглядової ради:**

- Піотр Януш Качмарек – представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - Голова Наглядової Ради;

**Члени Наглядової ради, представники акціонерів:**

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

- Ева Ліпінська — представниця акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - членкиня Наглядової ради (без права голосу);
- Лукаш Славомір Кулька — 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;
- Марцін Ольшевські - незалежний член Наглядової ради.

На кінець 2021 року склад Наглядової ради Банку не змінювався. Строк повноважень діючого складу Наглядової ради – до 05.08.2024 року.

Усі члени Ради пройшли процедуру погодження в Національному банку України на відповідність професійної придатності та ділової репутації, а незалежні Члени Ради також і на предмет їхньої незалежності.

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

Згідно протоколу Наглядової ради №544 від 15.04.2020 року було прийнято рішення щодо курування напрямами діяльності Банку кожним окремим членом Ради у зв'язку з необхідністю розподілу функціональних обов'язків між членами Ради.

Впродовж 2021 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.

Окрім вищенаведеного, 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, у тому числі, і за виконанням поставлених цілей (КПЕ). Крім того, Наглядова рада виконувала оцінюючу і дорадчу функції щодо Правління Банку.

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

Попри поширення на території України, як і загалом по світу пандемії коронавірусної хвороби COVID-19, викликані вірусом SARS-CoV-2, засідання Наглядової ради проходили на плановій основі, згідно із затвердженим на початку року Планом роботи Ради. Проте, за необхідності скликалися й позапланові засідання.

Графік засідань та перелік базових питань були затверджені у Плані роботи Наглядової ради на 2021 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 протокольних рішень питання розглядалися наступним чином:

<b>ФОРМА ПРИЙНЯТТЯ ПРОТОКОЛЬНИХ РІШЕНЬ</b>	<b>КІЛЬКІСТЬ</b>
Очні засідання	11
Заочні голосування (обігові)	9
Кількість рішень, прийнятих на очних засіданнях	87
Кількість рішень, прийнятих на заочних засіданнях	9

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

<b>ПІБ ЧЛЕНА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ</b>	<b>КІЛЬКІСТЬ ЗАСІДАНЬ</b>		
	<b>ПРОВЕДНО</b>	<b>ПРИСУТНІЙ</b>	<b>%</b>
Піотр Качмарек	20	20	100%
Якуб Мальські	20	20	100%
Кшиштоф Ярослав Белецкі	7	7	100%
Ольга Володимирівна Лесик	20	20	100%
Ева Ліпінська	8	1	12,5%
Гжегож Копаняж	20	19	95%
Лукаш Кулька	20	20	100%
Марцін Ольшевські	17	16	94,1%

\* для обчислення береться до уваги період, починаючи з дати обрання члена Ради до складу Наглядової ради

Усі члени Наглядової ради відповідально ставилися до участі в засіданнях Ради, завдяки чому було забезпечено кворум та проведено усі 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.

Враховуючи пандемію коронавірусної хвороби COVID-19, викликаной вірусом SARS-CoV-2, Голова Наглядової ради не мав змоги регулярно (щоквартально) відвідувати офіси Банку в Києві та Львові. Проте, йому надсилались електронні щотижневі журнали, в яких висвітлювалось поточні питання, пов'язані з роботою працівників Банку.

## **5. НАПРЯМКИ ТА ПИТАННЯ, РОЗГЛЯНУТІ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ В 2021 РОЦІ.**

Предметом розгляду та ухвалення Наглядовою радою у 2021 році було 96 питань з таких напрямків роботи:

### **1. Розробка та затвердження стратегії та бюджету Банку:**

1.1. Підготовка та затвердження стратегічного плану Банку на 2022-2024 роки та бюджету на 2022 рік (остаточно затверджено 08.12.2021 р.)

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

#### **2.1. Звіт про фінансові результати:**

- Виконання ключових КПЕ;
- 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 кадрових питань.**

### **3. Аналіз та оцінка річних результатів діяльності Банку:**

3.1. Розгляд фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31.12.2021 р.

3.2. Розгляд звіту Правління за 2021 рік.

3.3. Розгляд та затвердження звіту Наглядової ради за 2021 рік.

### **4. Розгляд питань щодо 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
- Ризик ліквідності

- 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 аудиторами:**
  - 6.1. Розглянуто звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Банку за 2021 рік.
- 7. Питання у сфері комплаєнс контролю**
  - 7.1. Внутрішні інциденти з питань комплаєнс
  - 7.2. Застосовані санкції
  - 7.3. Операції з пов'язаними з Банком особами
  - 7.4. Антикорупційна діяльність
  - 7.5. Фінансовий моніторинг
  - 7.6. Дотримання апетиту на ризик
- 8. Питання організації Банку та кадрові питання:**
  - 8.1. Затверджено зміни до організаційної структури Банку
  - 8.2. Затверджено зміни місцезнаходження відділень Банку та їх положення
  - 8.3. Про затвердження посадових окладів та бонусів членів Правління
  - 8.4. Про виплату річного бонусу Голові та Членам Правління
  - 8.5. Про затвердження умов оплати праці працівників підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді
  - 8.6. Про погодження виплати річної премії працівникам підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді
- 9. Перегляд лімітів на фінансові операції Банку.**
- 10. Надання згоди Правлінню на укладення угод, правочинів, згідно з лімітами, передбаченими установчими документами Банку.**
- 11. Попередній розгляд та погодження матеріалів, що виносяться на розгляд єдиного акціонера Банку.**
- 12. Питання за іншими напрямками компетенції Наглядової ради, що виникали в ході діяльності Банку.**
- 13. Розглянуто Звіт про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю за 2019-2020 р.р. та Звіт про оцінку ефективності системи внутрішнього контролю у 2020 р.**

## **6. ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ РАДИ**

У квітні 2020 року Наглядова рада затвердила Положення про порядок проведення самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради та членів Ради АТ «Ідея Банк». Як наслідок, третій рік поспіль Наглядова Рада проводить самооцінку своєї діяльності. У січні 2022 року, після звітнього періоду, 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 для проведення оцінку діяльності Наглядової ради у звітному періоді та про власну самооцінку діяльності члена Ради впродовж звітнього року. Після отримання заповнених та підписаних анкет вони були опрацьовані, а систематизована інформація передана Корпоративному секретарю для відображення у звіті за минулий рік.

За результатами оцінювання встановлено, що члени Ради оцінили роботу Ради в цілому, як і кожного окремо, як достатньо ефективну. Окремих думок та пропозицій щодо вдосконалення роботи Наглядової ради членами Ради не висловлювалось. Голова Ради, Піотр Качмарек, високо оцінив якість підготовки матеріалів, які виносились на розгляд Ради. Члени Ради, у свою чергу, високо оцінили роботу Голови Наглядової ради, зокрема, в частині організації проведення засідань, ефективності взаємодії та комунікації з акціонером Банку – материнською компанією Гетін Холдінг С.А, здатності ефективно врегульовувати конфліктні питання, досягнення консенсусу та однастайності у прийнятті рішень.

## **ПІДСУМОК**

У 2021 році Наглядова рада діяла ефективно, згідно із затвердженим Планом роботи Ради на 2021 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 єдиного акціонера.

Список конкретних рішень, які було прийнято впродовж року Наглядовою радою, міститься в реєстрі рішень Наглядової ради, а оригінали протоколів засідань Ради за 2021 рік зберігаються за місцезнаходженням Банку.