

*Затверджено рішенням Єдиного  
Акціонера АТ «Ідея Банк» Гетін  
Холдінг Спудка Акційна №32-91  
від 30 квітня 2024 р.*

**ЗВІТ  
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІДЕЯ БАНК»  
ЗА 2023 РІК**

**1. МІСІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.**

Впродовж 2023 року робота Наглядової ради Банку була спрямована на реалізацію стратегічних цілей, визначених трьохрічним Стратегічним планом Банку на 2023 - 2025 роки та бюджетом Банку на 2023 рік, а саме: забезпечення стабільної безперервної діяльності, відновлення капіталу до довоєнного рівня, зниження рівня негативно класифікованого кредитного портфелю, зростання ефективності продажів за рахунок адаптації каналів продажу, продуктів та кредитної політики, розвиток новітніх інформаційних цифрових технологій.

Слід також відзначити, що від початку запровадження в Україні воєнного стану Наглядова рада, завдяки високому ступеню організованості та компетентності її членів, оперативно вивчає матеріали засідань, проекти внутрішніх нормативних документів, а також повсякчас надає високопрофесійну допомогу у роботі Правління Банку, а також інших підрозділів, безпосередньо їй підпорядкованих.

Поряд із реалізацією стратегічних функцій Наглядова рада як наглядовий орган здійснювала управління ризиками, забезпечувала внутрішній контроль, аудит та виконувала інші компетенції, передбачені установчими документами Банку.

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

Від початку року до липня 2023 року Наглядова рада Банку діяла у наступному складі:

**Голова Наглядової ради:**

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

**Члени Наглядової ради, представники акціонера:**

- Якуб Мальські – 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, з 09.06.2023 року – Заступниця Голови Наглядової ради;
- Марцін Ольшевські - незалежний член Наглядової ради.

Рішенням Наглядової ради №844 від 09.06.2023 р. Членкиню Наглядової ради Ольгу Лесик обрано Заступником Голови Наглядової ради АТ «Ідея Банк», а Секретарем Наглядової ради - Члена Наглядової ради Лукаша Славоміра Кульку.

15.06.2023 року Піотр Качмарек подав заяву про свою відставку з посади Голови Наглядової ради АТ «Ідея Банк» та припинення членства у Наглядовій раді 30.06.2023 р. на підставі п.9.3.25.1 Статуту Банку.

Починаючи з 30.06.2023 р. і до кінця звітнього періоду, Наглядова рада Банку діяла у наступному складі:

- Ольга Володимирівна Лесик – незалежна членкиня і Заступниця Голови Наглядової ради;
- Якуб Мальські – член Наглядової ради (представник акціонера Гетін Холдінг С.А.);
- Лукаш Славомір Кулька - член Наглядової ради (представник акціонера Гетін Холдінг С.А.);
- Гжегож Копаняж - незалежний член Наглядової ради;
- Марцін Ольшевські - незалежний член Наглядової ради.

У звітньому році Наглядова рада діяла у неповному складі. Вакантними є посади двох членів Ради, у тому числі, Голови Наглядової ради.

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.

21.12.2023 р. Наглядова рада АТ «Ідея Банк» прийняла Рішення №892 про створення трьох комітетів Наглядової ради, а саме:

- Комітету Наглядової ради з питань аудиту;
- Комітету Наглядової ради з управління ризиками;
- Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород;

Крім того, зазначеним рішенням було затверджено Положення про вищезгадані комітети та обрано їх особовий склад.

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 тощо.

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 звітньому періоді Наглядова рада шляхом проведення засідань за участі членів Правління 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.

Незважаючи на військові дії на території України, засідання Наглядової ради проходили на плановій основі, згідно із затвердженим на початку року Планом роботи Ради. Проте, за необхідності скликалися й позачергові засідання.

Графік засідань та перелік базових питань були затверджені у Плані роботи Наглядової ради на 2023 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 у 2023 р. розглядалися наступним чином:

<b>ФОРМА ПРИЙНЯТТЯ ПРОТОКОЛЬНИХ РІШЕНЬ</b>	<b>КІЛЬКІСТЬ</b>
Очні засідання	19
Заочні голосування (обігові)	6
Кількість рішень, прийнятих на очних засіданнях	94
Кількість рішень, прийнятих на заочних засіданнях	6

Участь членів Ради в засіданнях Наглядової ради впродовж 2023 року здійснювалась наступним чином:

<b>ПІБ ЧЛЕНА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ</b>	<b>КІЛЬКІСТЬ ЗАСІДАНЬ</b>		
	<b>ПРОВЕДНО</b>	<b>ПРИСУТНІЙ</b>	<b>%</b>
Піотр Качмарек	12	12	100%
Якуб Мальські	19	18	95%
Ольга Володимирівна Лесик	19	19	100%
Гжегож Копаняж	19	18	95%
Лукаш Кулька	19	18	95%
Марцін Ольшевські	19	18	95%

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, а з липня 2023 року Заступниця Голови та члени Ради проводили щомісячні наради з членами Правління Банку з питань бізнесу, ризиків, впровадження проєктів, затвердження та актуалізації внутрішніх нормативних документів.

Враховуючи військові дії в Україні, 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.

Окрім цього, за ініціативою Національного банку України було проведено зустріч за участі його представників із Заступницею Голови Наглядової ради та членами Ради з питань стратегії подальшого розвитку Банку та дотримання вимог законодавства з фінансового моніторингу.

## **5. НАПРЯМКИ ТА ПИТАННЯ, РОЗГЛЯНУТІ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ В 2023 РОЦІ.**

Предметом розгляду та ухвалення Наглядовою радою у 2023 році було 100 питань з таких напрямків роботи:

1. Прогноз результатів діяльності АТ «Ідея Банк» до кінця 2023 року та основні показники 2023–2025 р.р.
2. Моніторинг показників Плану відновлення діяльності АТ "Ідея Банк"
3. Здійснення нагляду за виконанням стратегії та бюджету Банку в умовах війни рф з Україною на щоквартальній основі, зокрема:
  - 3.1. Звіт про фінансові результати:
    - Виконання ключових КПЕ;
    - Огляд макроекономіки та банківського сектора;
    - Фінансові результати;
    - Спред кредитного портфелю.
  - 3.2. Результати бізнесу:
    - Аналіз ринку;
    - Аналіз активів та пасивів;
    - Маркетингова активність;
    - Стан виконання проєктів.
  - 3.3. Звіт з ліквідності:
    - Макроекономічні показники НБУ;
    - Вартість ресурсів;
    - Структура ресурсів.
  - 3.4. Звіт з кадрових питань.
4. Аналіз та оцінка річних результатів діяльності Банку:
  - 4.1. Розгляд фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31.12.2022 р.
  - 4.2. Розгляд звіту Правління за 2022 рік.
  - 4.3. Розгляд та затвердження звіту Наглядової ради за 2022 рік
  - 4.4. Розгляд та затвердження Звіту про винагороду Членів Правління та впливових осіб Банку
  - 4.5. Розгляд, погодження та подання на затвердження Акціонера Звіту про винагороду Членів Наглядової ради Банку
5. Розгляд питань щодо управління ризиками:
  - 5.1. Перегляд Кредитної політики Банку.
  - 5.2. Про затвердження нових редакцій Політики управління юридичним ризиком та Політики управління операційним ризиком
  - 5.3. Про затвердження Положення про порядок оцінки достатності внутрішнього капіталу АТ «Ідея Банк»
  - 5.4. Про затвердження нової редакції Декларації схильності до ризиків АТ «Ідея Банк»
  - 5.5. Розгляд на щоквартальній основі звітів за наступними питаннями:
    - Кредитні ризики
    - Валютні ризики
    - Операційні ризики
    - Ризики міжбанківських операцій
    - Ризик ліквідності.
6. Забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та внутрішнього аудиту:
  - 6.1. Розглянуто та затверджено щоквартальні та річний звіт про роботу Служби внутрішнього аудиту та стан виконання рекомендацій.
  - 6.2. Затверджено План роботи Служби внутрішнього аудиту на 2024 р.
  - 6.3. Розглянуто звіти про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю за 1-ше півріччя 2023 року.
  - 6.4. Розглянуто щоквартальні звіт про аудит процесів організації та дотримання вимог фінансового моніторингу
7. Питання відносин із незалежними аудиторами:
  - 7.1. Розглянуто звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Банку за 2022 рік
  - 7.2. Про затвердження аудиторської компанії для проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2023 рік.
8. Питання у сфері комплаєнс контролю:
  - 8.1. Внутрішні інциденти з питань комплаєнс

- 8.2. Застосовані санкції
- 8.3. Операції з пов'язаними з Банком особами
- 8.4. Антикорупційна діяльність
- 8.5. Фінансовий моніторинг
- 8.6. Дотримання апетиту на ризик
- 8.7. Про затвердження нової редакції Кодексу поведінки (етики) АТ «Ідея Банк»
- 8.8. Про затвердження нової редакції Політики АТ «Ідея Банк» з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
9. Питання організації Банку та кадрові питання:
  - 9.1. Про обрання Правління Банку
  - 9.2. Про затвердження результатів визначення переліку кандидатів для зарахування в кадровий резерв на посади Голови Правління та Членів Правління Банку
  - 9.3. Про затвердження змін до організаційної структури Банку
  - 9.4. Про затвердження системи мотивації Членів Правління на 2023 рік
  - 9.5. Про виплату бонусів членам Правління Банку за результатами виконання КПЕ у 2022 році
  - 9.6. Про погодження виплати річної премії працівникам підрозділів, підпорядкованих безпосередньо Наглядовій раді
  - 9.7. Про припинення повноважень Члена Правління Банку, Директора з ризиків
  - 9.8. Про обрання Заступника Голови Наглядової ради
  - 9.9. Про звільнення Директора Служби комплаєнс-контролю, Головного комплаєнс-менеджера АТ «Ідея Банк» та призначення в.о. Головного комплаєнс-менеджера Банку
  - 9.10. Про затвердження матриці колективної придатності Правління АТ «Ідея Банк».
10. Попередній розгляд та погодження матеріалів, що виносяться на розгляд Єдиного акціонера Банку.
11. Про проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Членів ради, а також Правління та Членів Правління Банку за результатами 2022 року.
12. Про результати перевірки відповідності керівників Банку кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо незалежності.
13. Про затвердження нової редакції Положення про Правління АТ «Ідея Банк»
14. Про створення комітетів Наглядової ради, обрання їх персонального складу та затвердження Положень, що врегульовують діяльність комітетів.
15. Про погодження та передачу на затвердження Єдиного Акціонера Банку нової редакції Статуту АТ «Ідея Банк».
16. Питання за іншими напрямками компетенції Наглядової ради, що виникали в ході діяльності Банку.

## 6. ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ РАДИ

04 вересня 2023 року Наглядова рада своїм рішенням №862 затвердила Положення про самооцінку ефективності діяльності Наглядової ради та її членів, а також оцінку ефективності діяльності Правління та його членів в АТ «Ідея Банк». 08 березня 2024 року Рада прийняла рішення №909 Про проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Членів ради, а також Правління та Членів Правління Банку за результатами 2023 року. Корпоративному секретарю було доручено розіслати членам Ради через засоби корпоративної електронної пошти анкети для проведення самооцінки діяльності Наглядової ради в цілому, а також кожного Члена ради, зокрема, а також Правління в цілому та кожного Члена Правління, зокрема, у звітному періоді. Після отримання заповнених та підписаних анкет вони були опрацьовані, а систематизована інформація - передана Корпоративному секретарю для відображення у звіті Наглядової ради за 2023 рік.

За результатами щорічної індивідуальної оцінки членів Наглядової ради АТ «Ідея Банк» та оцінки їх колективної придатності, проведеної на підставі вищезгаданого Положення, підтверджено їх відповідність вимогам, передбаченим цим Положенням та чинним законодавством. Підтверджено також незалежність кожного з незалежних членів Ради. Всі члени Ради продемонстрували у звітному році високий рівень компетентності та ефективності. Було досягнуто всіх цілей, поставлених перед Радою у звітному періоді. Діяльність Ради мала позитивний вплив на фінансово-господарську діяльність товариства в умовах воєнного стану в державі завдяки високому рівню компетентності та кваліфікованості членів Ради. Окремих думок та пропозицій щодо вдосконалення роботи Наглядової

ради членами Ради не висловлювалось. Як Раді в цілому, так і кожному Члену Ради, зокрема, надано високу оцінку в частині компетентності та ефективності. Також до відома прийнято інформацію про діяльність членів Ради як посадових осіб інших юридичних осіб.

Члени Ради високо оцінили якість підготовки матеріалів, які виносились на розгляд Ради, а також роботу Голови ради Піотра Качмарека, 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 одностайності у прийнятті рішень.

## **ПІДСУМОК**

Незважаючи на роботу в умовах воєнного стану в Україні, у 2023 році Наглядова рада діяла ефективно, згідно із затвердженим Планом роботи Ради на 2023 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 2023 рік зберігаються за місцезнаходженням Банку.