

**ЗВІТ
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІДЕЯ БАНК»
ЗА 2024 РІК**

1. МІСІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.

Впродовж 2024 року робота Наглядової ради Банку була спрямована на реалізацію стратегічних цілей, визначених трьохрічним Стратегічним планом Банку на 2024 - 2026 роки та бюджетом Банку на 2024 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 та інших підрозділів, безпосередньо їй підпорядкованих.

Поряд із реалізацією стратегічних функцій Наглядова рада як контролюючий 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 березня 2024 року Наглядова рада Банку діяла у наступному складі:

- Ольга Володимирівна Лесик - незалежна директорка, Членкиня Наглядової ради Заступниця Голови Наглядової ради;
- Лукаш Славомір Кулька — представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової ради, Секретар Наглядової ради;
- Якуб Мальські – представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - Член Наглядової ради;
- Гжегож Копаняж - незалежний директор, член Наглядової ради;
- Марцін Ольшевські - незалежний директор, член Наглядової ради.

Рішенням Єдиного акціонера АТ «Ідея Банк» Гетін Холдінг Сполка Акційна №31/90 від 11 березня 2024 року до складу Наглядової ради Банку обрано як незалежних директорів на строк повноважень дійсного складу Наглядової ради Банку Піотра Чарнецькі та Андрія Васильовича Демчука. Головою Наглядової ради Банку обрано Піотра Чарнецькі.

Рішенням Єдиного акціонера АТ «Ідея Банк» Гетін Холдінг Сполка Акційна №34/93 від 05 серпня 2024 року було припинено повноваження попереднього складу Наглядової ради та обрано новий склад Ради, аналогічний попередньому, строком на три роки.

Починаючи з 05.08.2024 р. і до кінця звітного періоду Наглядова рада Банку діяла у наступному складі:

- Піотр Чарнецькі – незалежний директор, Член Наглядової ради, Голова Наглядової ради;
- Ольга Володимирівна Лесик - незалежна директорка, Членкиня Наглядової ради Заступниця Голови Наглядової ради;
- Лукаш Славомір Кулька — представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової ради, Секретар Наглядової ради;
- Якуб Мальські – представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - Член Наглядової ради;
- Гжегож Копаняж - незалежний директор, член Наглядової ради;
- Марцін Ольшевські - незалежний директор, член Наглядової ради;
- Андрій Демчук - незалежний директор, член Наглядової ради.

Строк повноважень діючого складу Наглядової ради – до 05.08.2027 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.

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.

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.

3. КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ. ЇХ ПЕРСОНАЛЬНИЙ СКЛАД ТА ДІЯЛЬНІСТЬ У 2024 РОЦІ.

Комітет Наглядової ради з питань призначень і винагород з моменту створення 21.12.2023 р. до 29.05.2024 р. діяв у складі трьох членів:

- Ольга Лесик - Голова Комітету, Членкиня Комітету, Незалежна директорка;
- Гжегож Копаняж - Член Комітету, Незалежний директор;
- Лукаш Славомір Кулька - Секретар Комітету, Член Комітету.

У зв'язку з обранням на підставі Рішення Єдиного Акціонера АТ «Ідея Банк» №31/90 від 11.03.2024 р. нових членів Ради, незалежних директорів – Андрія Демчука та Голови Наглядової Ради Піотра Чарнецькі, з метою підсилення складу та зниження навантаження на діючих членів комітетів Наглядової ради рішенням Наглядової ради №948 від 29.05.2024 р. було припинено повноваження дійсного складу Комітету та затверджено його новий персональний склад, а саме:

- Ольга Лесик – Голова комітету, Член комітету, Незалежний директор;
- Піотр Чарнецькі – Член комітету, Незалежний директор;
- Гжегож Копаняж – Член комітету, Незалежний директор;
- Лукаш Кулька – Секретар комітету, Член комітету.

У зв'язку з обранням на підставі Рішення Акціонера №34/93 від 05 серпня 2024 р. нового складу Наглядової ради рішенням Наглядової ради №975 від 29.08.2024 р. було припинено повноваження діючого та обрано новий склад Комітету, аналогічний попередньому.

До кінця 2024 року Комітет діяв у вищезгаданому складі.

До функцій Комітету у сфері питань призначень належать:

- розроблення та періодичний перегляд внутрішнього документа Банку з питань призначень;
- визначення принципів та критеріїв підбору кандидатів у члени Наглядової ради, Правління, кандидатів на посади керівників підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- надання Наглядовій раді рекомендацій щодо нових членів Наглядової ради та Правління, щодо призначення керівників підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- попереднє погодження будь-яких пропозицій щодо керівників та/або інших працівників Банку, призначення яких належить до компетенції Наглядової ради відповідно до закону чи передбачено Статутом, крім керівника та/або працівників підрозділу внутрішнього аудиту, рекомендації щодо яких надає Комітет з питань аудиту;
- попереднє вивчення документів з щорічної та періодичної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради в цілому та членів Наглядової ради окремо, оцінка відповідності членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам та оцінка колективної придатності Наглядової ради;
- періодичне оцінювання структури, розміру, складу Правління та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо будь-яких змін;
- періодичне оцінювання ефективності діяльності Правління, оцінка відповідності членів Правління кваліфікаційним вимогам, оцінка колективної придатності Правління;
- оцінка членів Наглядової ради, членів Правління, керівників підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на відповідність кваліфікаційним вимогам, вимогам щодо професійної придатності, перевірка професійної придатності та відповідності кваліфікаційним вимогам відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, оцінка наявності колективної придатності Наглядової ради та

Правління, на предмет відповідності розміру та особливостям діяльності Банку, профілю ризику Банку та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо зазначених питань;

- участь у розробленні та надання Наглядовій раді для затвердження Кодексу корпоративної етики, а також надання Наглядовій раді інформації про будь-які відомі факти порушень вимог законодавства або етичних норм;
- забезпечення проведення програм з орієнтації та навчання для членів Наглядової ради та Правління;
- розроблення плану наступництва для посад Голови та членів Наглядової ради, внесення Єдиному акціонеру, якщо це передбачено внутрішніми документами Банку, пропозицій стосовно кандидатур на посади членів Наглядової ради;
- розроблення плану наступництва для Правління Банку, забезпечення наявності у Правління належного плану наступництва інших осіб, які здійснюють управлінські функції в Банку;
- надання Наглядовій раді рекомендацій щодо персонального складу кожного з її комітетів, а також періодичної ротації членів Наглядової ради між комітетами;
- вивчення політики Правління щодо добору та призначення осіб, що здійснюють управлінські функції в Банку.

До функцій Комітету у сфері питань винагород належать:

- розроблення та періодичний перегляд Політики (внутрішнього Положення) Банку з питань винагороди;
- внесення Єдиному акціонеру, якщо це передбачено внутрішніми документами товариства, пропозицій щодо винагороди членів Наглядової ради;
- надання Наглядовій раді пропозицій щодо винагороди членів Правління. Такі пропозиції стосуються всіх форм винагороди, у тому числі, фіксованої винагороди, винагороди за результатами діяльності (змінної винагороди), додаткового пенсійного забезпечення або схеми дострокового виходу на пенсію та компенсації при звільненні;
- надання Наглядовій раді пропозицій щодо індивідуальної винагороди, що надається члену Правління, гарантуючи їх сумісність з політикою винагороди, прийнятою Банком, та їх відповідність оцінці роботи зазначених членів;
- надання Наглядовій раді пропозицій щодо форми та істотних умов договорів і контрактів, що укладатимуться між товариством та членами Правління;
- надання Наглядовій раді пропозицій щодо ключових показників ефективності роботи членів Правління товариства, критеріїв та процедур періодичного оцінювання їх виконання членами Правління;
- надання Правлінню Банку загальних рекомендацій щодо рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції;
- контроль рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції, на основі достовірної інформації, наданої Правлінням Банку;
- інші питання, передбачені законом або Статутом Банку або Положенням про Комітет.

Впродовж 2024 року було проведено 15 засідань Комітету, з яких: 14 в очній формі та 1 - в заочній, при цьому склад учасників був правомочний для прийняття Комітетом рішень. Комітет розглянув 33 питання, зокрема:

- Про зміни умов оплати праці працівників АТ «Ідея Банк»;
- Про проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Членів ради, а також Правління та Членів Правління Банку за результатами 2023 року;
- Про погодження Звіту про винагороду Членів Правління та впливових осіб Банку за 2023 р. та Звіту про винагороду Членів Наглядової ради за 2023 рік;
- Про погодження Нової редакції Положення про винагороду Членів Наглядової ради;
- Про виплату винагороди працівникам підрозділів, безпосередньо підпорядкованих Наглядовій раді, за результатами 2023 року;
- Про перегляд умов оплати праці Членів Правління за 2023 р.;
- Про погодження виконання ключових показників ефективності (КПЕ) Членами Правління Банку за результатами 2023 року та виплату бонусів Членам Правління за 2023 рік;
- Про погодження умов оплати праці Голови та Членів Правління Банку з 01 квітня 2024 року;
- Про погодження системи мотивації (КПЕ) Членів Правління на 2024 р.;

- Про погодження Політики винагород АТ «Ідея Банк» та Положення про винагороду Членів Правління та осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;
- Про погодження Політики винагород АТ «Ідея Банк», Положення про винагороду Членів Правління та осіб, діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, а також фіксованих частин винагороди працівників підрозділу Служби внутрішнього аудиту;
- Про погодження результатів визначення переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;
- Про погодження персонального складу комітетів Наглядової ради з питань управління ризиками, а також з питань призначень та винагород;
- Про додаткову мотивацію працівників, залучених до проекту «Оцінка достатності внутрішнього капіталу (ІСААР)»;
- Про внесення змін до контрактів Членів Правління Банку;
- Про погодження Положення про самооцінку ефективності діяльності Наглядової ради, її членів, комітетів, а також оцінку ефективності діяльності Правління та його членів в АТ «Ідея Банк»;
- Про внесення змін у структуру Служби комплаєнс-контролю АТ «Ідея Банк»;
- Про погодження кандидатури Головного комплаєнс-менеджера АТ «Ідея Банк»;
- Про погодження персонального складу комітетів Наглядової ради;
- Про погодження матриці колективної придатності Наглядової ради та розподіл обов'язків між Членами Ради;
- Про проведення перевірки відповідності керівників Банку кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо незалежності тощо.

Рішення прийняті в межах компетенції Комітету та з дотриманням Положення про його діяльність, оформлені протоколами очних та заочних засідань.

Участь членів Комітету в засіданнях Комітету впродовж 2024 року здійснювалась наступним чином:

ПІБ ЧЛЕНА КОМІТЕТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ	КІЛЬКІСТЬ ЗАСІДАНЬ		
	ПРОВЕДЕНО	ПРИСУТНІЙ	%
Ольга Лесик	15	15	100%
Піотр Чарнецькі	8	8	100%
Гжегож Копаняж	15	15	100%
Лукаш Кулька	15	15	100%

Комітет Наглядової ради з питань аудиту з моменту створення 21.12.2023 р. до 05.08.2024 р. діяв у складі трьох членів:

- Марцін Ольшевські - Голова комітету, Член Комітету, Незалежний директор;
- Якуб Мальські – Член комітету;
- Ольга Лесик – Секретар Комітету, Членкиня Комітету, Незалежна директорка.

У зв'язку з обранням на підставі Рішення Акціонера №34/93 від 05 серпня 2024 р. нового складу Наглядової ради рішенням Наглядової ради №975 від 29.08.2024 р. було припинено повноваження діючого та обрано новий склад Комітету, аналогічний попередньому.

До кінця 2024 року Комітет діяв у вищезгаданому складі.

До функцій Комітету з контролю за проведенням зовнішнього аудиту належить:

- надання рекомендацій Єдиному акціонеру та Наглядовій раді щодо підбору, а також про умови співпраці із зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою);
- забезпечення проведення прозорого конкурсу з відбору зовнішнього аудитора та обґрунтування рекомендацій за його результатами;
- контроль незалежності та об'єктивності зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг;
- забезпечення оцінки незалежності суб'єкта аудиторської діяльності, який надає послуги з обов'язкового аудиту;
- забезпечення моніторингу виконання завдань з обов'язкового аудиту фінансової звітності;
- перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівництва на рекомендації, надані у письмовій формі зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою);

- дослідження обставин, що можуть бути підставою для будь-якої зміни зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), та надання рекомендацій щодо будь-яких необхідних дій;
- обговорення питань із зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою), що виникають у зв'язку з виконанням завдань з обов'язкового аудиту;
- забезпечення інформування Наглядової ради про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності;
- надання рекомендацій щодо встановлення та застосування офіційного визначення політики, видів послуг, які не підлягають аудиту та які виключені або допустимі після перевірки Комітетом або допустимі без рекомендації Комітету.

До функцій Комітету із забезпечення контролю за формуванням політик внутрішнього аудиту належить:

- надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження Положення про підрозділ внутрішнього аудиту та посадових інструкцій працівників підрозділу внутрішнього аудиту, внутрішніх документів, що регламентують діяльність підрозділу внутрішнього аудиту, річного плану роботи підрозділу внутрішнього аудиту та бюджету підрозділу внутрішнього аудиту;
- надання Наглядовій раді рекомендацій щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення керівника та/або працівників підрозділу внутрішнього аудиту та керівника відділу бюджету або іншого підрозділу, до компетенції якого належить питання бюджетування;
- розгляд розрахунку потреби в ресурсах підрозділу внутрішнього аудиту, їх наявні обмеження, бюджету підрозділу внутрішнього аудиту;
- оцінка організаційної структури, оцінка незалежності підрозділу внутрішнього аудиту на підставі інформації від підрозділу внутрішнього аудиту або зовнішніх експертів, недопущення будь-яких обмежень для організації роботи підрозділу внутрішнього аудиту, а також для оцінювання наявних/потенційних конфліктів інтересів;
- періодичний моніторинг та перевірка ефективності підрозділу внутрішнього аудиту, надання рекомендацій Наглядовій раді щодо затвердження розміру винагороди керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту;
- періодична перевірка відповідності керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо зазначеного питання;
- розгляд річного плану роботи підрозділу внутрішнього аудиту, визначення пріоритетів аудиту, виходячи з притаманного процесам/підрозділам/темам, що підлягають аудиту, рівня ризику;
- розгляд звітів підрозділу внутрішнього аудиту за результатами проведення аудиторських перевірок (аудиту) для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів;
- розгляд інформації (звіту) підрозділу внутрішнього аудиту (не рідше одного разу на півроку) про стан реалізації Правлінням необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій і висновків внутрішніх і зовнішніх аудиторів у встановлені строки, у тому числі, невжиття Правлінням та керівниками відповідних структурних підрозділів Банку заходів для усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами внутрішнього та зовнішнього аудиту;
- забезпечення контролю (зокрема, шляхом проведення повторних аудиторських перевірок (аудиту) та моніторингу виконання заходів) за прийняттям Правлінням заходів з усунення виявлених підрозділом внутрішнього аудиту порушень і недоліків у діяльності Банку, врегулювання випадків недотримання політики, законів і регулятивних норм, а також інших проблем, виявлених підрозділом внутрішнього аудиту та зовнішніми аудитором;
- розгляд звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок, що складається та подається підрозділом внутрішнього аудиту;
- проведення щорічної зустрічі із керівником підрозділу внутрішнього аудиту без участі Правління;
- перегляд не менше одного разу на рік ефективності здійснення внутрішнього аудиту та систем управління ризиками;
- надання Наглядовій раді пропозицій щодо вжиття заходів з усунення в установлені строки недоліків у діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, виявлених Національним банком України.

До функцій Комітету із забезпечення контролю за впровадженням адекватної системи внутрішнього контролю, політик бухгалтерського обліку та фінансової звітності, інших функцій належать:

- здійснення моніторингу процесу складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку;
- здійснення моніторингу впровадження Банком затвердженої облікової політики, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, включаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності;
- вжиття визначених Наглядовою радою заходів з метою впровадження та забезпечення керівниками Банку та керівниками підрозділів контролю функціонування ефективної системи та процесів внутрішнього контролю;
- здійснення контролю за запровадженням систем внутрішнього контролю в Банку Правлінням;
- забезпечення оцінки ефективності систем внутрішнього контролю;
- здійснення моніторингу цілісності фінансової інформації, звітності Банку та будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку, зокрема перегляд відповідності та послідовності бухгалтерських методів, що використовуються Банком та юридичними особами, що перебувають під контролем Банку;
- забезпечення моніторингу процесу складання фінансової звітності та надання рекомендацій і пропозицій щодо забезпечення достовірності та повноти інформації;
- перегляд та здійснення моніторингу реагування Правління на рекомендації та проблеми, виявлені інспекційними перевітками.

Впродовж 2024 року було проведено 10 очних засідань Комітету та розглянуто 13 питань, зокрема:

- Про погодження Звіту про діяльність Служби внутрішнього аудиту та оцінку ефективності системи внутрішнього контролю АТ «Ідея Банк» за 2023 рік;
- Про визначення аудиторської компанії для проведення аудиту фінансової звітності АТ «Ідея Банк»;
- Результати діяльності Банку за 2023 рік;
- Про внесення змін до умов співпраці з аудиторською компанією ТОВ «БДО» щодо проведення аудиту фінансової звітності АТ «Ідея Банк» за 2023-2024 р.р.;
- Звіт про результати моніторингу функціонування Системи внутрішнього контролю АТ «Ідея Банк» за 2 півріччя 2023 року;
- Про погодження Висновку Служби внутрішнього аудиту про ефективність проведеного Банком процесу ІСААР;
- Про визначення аудиторської компанії ТОВ «ЕРНСТ ЕНД ЯНГ» для проведення фінансової та податкової перевірки для цілей відчуження акцій АТ «Ідея Банк»;
- Звіт про діяльність Служби внутрішнього аудиту за 1-ше півріччя 2024 року та стан виконання рекомендацій;
- Звіт Служби внутрішнього аудиту з аудиту ефективності та реалістичності Плану відновлення діяльності АТ «Ідея Банк»;
- Інформація про стан виконання рекомендацій Служби внутрішнього аудиту станом на 16.09.2024 р.;
- Звіт про результати моніторингу функціонування Системи внутрішнього контролю АТ «Ідея Банк» за 1-е півріччя 2024 року;
- Звіт про результати внутрішнього аудиту дотримання вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ за період 01.11.2022 р. - 30.08.2024 р.;
- Про погодження Плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2025 рік.

Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту:

Зовнішнім аудитором Банку, згідно з рішенням Наглядової ради від №913 від 08.03.2024 р., обрано ТОВ «БДО». Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «БДО» - 25 років. Відсутні факти накладення стягнень на ТОВ «БДО». Національний банк України включив зовнішнього аудитора Банку до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків.

Ротацію зовнішніх аудиторів у Банку впродовж останніх п'яти років проведено.

Окрім цього, рішенням Наглядової ради від №939 від 24.05.2024 р. ТОВ «ЕРНСТ ЕНД ЯНГ» було визначено аудиторською компанією для проведення фінансової та податкової перевірки для цілей відчуження акцій АТ «Ідея Банк».

Як ТОВ «БДО», так і ТОВ «ЕРНСТ ЕНД ЯНГ» мають необхідну кваліфікацію, досвід роботи та дотримуються вимог незалежності, оскільки не пов'язані корпоративними зв'язками з Банком.

Рішення Комітету прийняті в межах його компетенції та з дотриманням Положення про його діяльність, оформлені протоколами очних засідань.

Участь членів Комітету в засіданнях Комітету впродовж 2024 року здійснювалась наступним чином:

ПІБ ЧЛЕНА КОМІТЕТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ	КІЛЬКІСТЬ ЗАСІДАНЬ		
	ПРОВЕДЕНО	ПРИСУТНІЙ	%
Марцін Ольшевські	10	8	80%
Якуб Мальські	10	10	100%
Ольга Володимирівна Лесик	10	10	100%

Комітет Наглядової ради з питань управління ризиками з моменту створення 21.12.2023 р. до 29.05.2024 р. діяв у складі трьох членів:

- Гжегож Копаняж - Голова комітету, Член Комітету, Незалежний директор;
- Марцін Ольшевські - Член комітету, Незалежний директор;
- Лукаш Славомір Кулька – Секретар Комітету, Член Комітету.

У зв'язку з обранням на підставі Рішення Єдиного Акціонера АТ «Ідея Банк» №31/90 від 11.03.2024 р. нових членів Ради, незалежних директорів – Андрія Демчука та Голови Наглядової Ради Піотра Чарнецькі, з метою підсилення складу та зниження навантаження на діючих членів комітетів Наглядової ради рішенням Наглядової ради №948 від 29.05.2024 р. було припинено повноваження дійсного складу Комітету та затверджено його новий персональний склад, а саме:

- Гжегож Копаняж - Голова комітету, Член Комітету, Незалежний директор;
- Марцін Ольшевські - Член комітету, Незалежний директор;
- Демчук Андрій Васильович – Член Комітету, Незалежний директор;
- Лукаш Славомір Кулька - Секретар Комітету, Член Комітету.

У зв'язку з обранням на підставі Рішення Акціонера №34/93 від 05 серпня 2024 р. нового складу Наглядової ради рішенням Наглядової ради №975 від 29.08.2024 р. було припинено повноваження діючого та обрано новий склад Комітету, аналогічний попередньому.

До кінця 2024 року Комітет діяв у вищезгаданому складі.

До функцій Комітету належить:

- надання рекомендацій, консультацій, пропозицій Наглядовій раді з питань управління ризиками (в т.ч. участь у розробці внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками) для прийняття нею рішень;
- контроль забезпечення повноти, точності та достовірності інформації про прийняті Банком ризики у звітах, що подаються на затвердження Наглядовій раді;
- розгляд регулярної звітності щодо ризиків, які надаються головним ризик-менеджером (CRO) та головним комплаєнс-менеджером (CCO), а також контроль за виконанням CRO, CCO, підрозділами з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) покладених на них функцій;
- здійснення моніторингу за дотриманням Банком установленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику, моніторинг впровадження стратегії та політики управління ризиками;
- допомога Наглядовій раді у розумінні того, на які ризики наражається Банк за кожним типом ризиків: кредитний (в т.ч. міжбанківські кредитні ризики), ризик ліквідності, ринковий, процентний, валютний, операційний, комплаєнс-ризик та інші суттєві ризики;
- допомога Наглядовій раді у визначенні ризик-апетиту та підборі лімітів, що відповідають такому ризик-апетиту;
- розгляд результатів стрес-тестування кредитних, ринкових, процентного та операційних ризиків та ризику ліквідності, а також надання оцінки достатності капіталу Банку для покриття ризиків;
- надання оцінки ефективності процедур, покликаних забезпечити усунення ризиків збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів та втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції або мінімізувати вплив вказаних негативних факторів на Банк;
- вивчення та подача на затвердження Наглядової ради звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) ;

- розгляд отриманої від підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку інформації про значні комплаєнс-ризики та про відповідні дії менеджменту з усунення порушень;
- винесення на розгляд Наглядової ради своїх пропозицій/рекомендацій щодо вдосконалення встановлених процедур, які забезпечують дотримання Банком законодавства;
- контроль стану виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів;
- аналіз проведеної Банком оцінки інших суттєвих ризиків.
- визначення та дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення нагляду за дотриманням таких цінностей;
- разом з головним комплаєнс-менеджером та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) з метою дотримання керівниками банку та іншими працівниками банку корпоративних цінностей співпрацюють у розробленні та здійсненні контролю за дотриманням
 - кодексу поведінки (етики);
 - політики запобігання конфліктам інтересів;
 - механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в банку/порушення в діяльності банку, який передбачає забезпечення захисту заявників (whistleblowing policy mechanism);
 - порядку дослідження випадків неприйнятної поведінки в банку/порушень у діяльності банку.

Впродовж 2024 року було проведено 10 очних засідань Комітету, при цьому склад учасників був правомочний для прийняття Комітетом рішень. Комітет розглянув 36 питань, зокрема:

- Щоквартальні Звіт про ризики, ефективність стягнення проблемної заборгованості та моніторинг Плану відновлення діяльності;
- Про погодження Стратегії управління проблемними активами на 2024-2026 роки та нової редакції Оперативного плану управління проблемними активами;
- Про погодження нової редакції Плану забезпечення безперервної діяльності;
- Про погодження нової редакції Положення про Департамент управління ризиками АТ «Ідея Банк»;
- Щоквартальні Звіти з питань комплаєнс-ризиків;
- Звіт з питань комплаєнс-ризиків за 2023 р. та оцінка діяльності Служби комплаєнс-контролю;
- Щоквартальні Звіти щодо заходів, вжитих з питань організації та функціонування фінансового моніторингу в Банку;
- Звіт про результати перегляду кредитів пов'язаних з Банком осіб станом на 01.04.2024 року (credit review);
- Про погодження Нової редакції Кредитної політики АТ «Ідея Банк»;
- Про результати процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ICAAP) АТ «Ідея Банк» за базового сценарію, а також із врахуванням результатів проведеного стрес-тестування кредитного, ринкового, операційного ризиків, процентного ризику банківської книги, а також комплаєнс ризику та інших суттєвих ризиків Банку;
- Про реалізацію проекту з набуття статусу «Принципальний учасник» у міжнародній платіжній системі Mastercard.
- Про погодження Положення про порядок визначення регулятивного капіталу АТ «Ідея Банк», Нової редакції «Положення про порядок оцінки достатності внутрішнього капіталу АТ «Ідея Банк», Нової редакції «Політики управління капіталом АТ «Ідея Банк»;
- Про погодження Нової редакції Кредитної політики АТ «Ідея Банк»;
- Про погодження нової редакції Політики АТ «Ідея Банк» з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- Про зміну банку розміщення гарантійного депозиту для гарантування виконання зобов'язань перед МПС Mastercard;
- Про погодження нової редакції Політики управління юридичним ризиком в АТ «Ідея Банк»;
- Про погодження нової редакції Плану відновлення діяльності АТ «Ідея Банк»;
- Звіт про результати ідентифікації і оцінки значущості інших суттєвих ризиків АТ «Ідея Банк» у 2024 році;

- Інформування про лист НБУ від 31.08.2024 р. №25-0014/66136 «Щодо належної організації корпоративного управління, ефективності та адекватності функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ» та погодження Плану заходів, спрямованих на усунення недоліків, зазначених у листі від 31.08.2024 р.
- Інформування про результати розгляду судами цивільних справ за позовами вкладників відділення Дніпро-2 та сформовані банком резерви;
- Про результати проведення стрес-тестування можливої події операційного ризику;
- Звіт про результати тестування Плану забезпечення безперервної діяльності АТ «Ідея Банк» у 2024 р.;
- Про погодження Положення про порядок оцінки достатності внутрішньої ліквідності АТ «Ідея Банк» (Процес ILAAP);
- Про погодження нової редакції Плану фінансування в кризових ситуаціях АТ «Ідея Банк»;
- Про погодження нової редакції Декларації схильності до ризиків АТ «Ідея Банк»;
- Про погодження нової редакції Кодексу поведінки (етики) АТ «Ідея Банк».

Рішення прийняті в межах компетенції Комітету та з дотриманням Положення про його діяльність, оформлені протоколами очних та заочних засідань.

Участь членів Комітету в засіданнях Комітету впродовж 2024 року здійснювалась наступним чином:

ПІБ ЧЛЕНА КОМІТЕТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ	КІЛЬКІСТЬ ЗАСІДАНЬ		
	ПРОВЕДЕНО	ПРИСУТНІЙ	%
Гжегож Копаняж	10	9	90%
Марцін Ольшевскі	10	9	90%
Лукаш Кулька	10	10	100%
Андрій Демчук	7	7	100%

Впродовж 2024 року Комітети Наглядової ради реалізовували свої функції згідно з вимогами, визначеними Положеннями про їх діяльність, затвердженими рішенням Наглядової ради від 21.12.2023 р. № 892. Члени Комітетів особисто брали участь у засіданнях. Всі засідання Комітетів були правомочними, оскільки більше половини членів комітету були присутні на засіданнях. Обов'язкові питання, які були заплановані, однак не розглянуті на засіданнях Комітетів у звітному періоді – відсутні.

Впродовж звітнього періоду Комітети Наглядової ради звітувались перед Наглядовою радою про свою діяльність. Зокрема, Комітет Наглядової ради з питань управління ризиками звітується на щоквартальній основі, відтак представив на розгляд Ради три звіти; Комітет Наглядової ради з питань аудиту звітується перед Радою кожних півроку, відтак представив два звіти; Комітет Ради з питань призначень та винагород представляє Раді звіт про свою діяльність один раз на рік.

Загалом діяльність Комітетів Ради впродовж 2024 року можна оцінити як ефективну, а Членів Комітетів – компетентними для прийняття рішень з питань, визначених Положеннями про діяльність Комітетів Ради, а також вимогами законодавства.

4. 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 компетенцій Ради належить:

- затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів підтримання достатності капіталу та достатності ліквідності, відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених загальними зборами учасників Банку;
- затвердження та контроль за виконанням бюджету банку, у тому числі, фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;

- забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю банку, у тому числі, системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку та реагування на такі повідомлення;
- визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- визначення кредитної політики Банку;
- затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- затвердження внутрішніх положень про правління Банку, про комітети Ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Раді Банку, які включають, зокрема, порядок звітування перед Радою банку;
- призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку з урахуванням особливостей діяльності Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
- визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі, для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;
- розгляд висновку зовнішнього аудиту банку та підготовка рекомендацій загальним зборам учасників банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень;
- затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, Головним ризик-менеджером, Головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;
- контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі, нормативно-правових актів Національного банку України;
- затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, містить вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;
- визначення політики винагород в Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, здійснення контролю за її реалізацією;

- здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Ради Банку загалом та кожного члена Ради банку зокрема, комітетів Ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку, а також вжиття заходів для вдосконалення механізмів діяльності ради Банку за результатами такої оцінки;
- здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом Банку.

Окрім вищенаведеного, Наглядова рада Банку здійснює контроль за діяльністю Банку шляхом надання згоди Правлінню Банку на вчинення дій, що перевищують встановлені в статуті ліміти компетенції Правління.

5. ФОРМИ ТА СПОСОБИ ЗДІЙСНЕННЯ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ КОНТРОЛЮ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ.

У звітному періоді Наглядова рада шляхом проведення засідань за участі членів Правління Банку та прийняття відповідних рішень здійснювала постійний 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 затвердженням 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 2024 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 2024 р. розглядалися наступним чином:

ФОРМА ПРИЙНЯТТЯ ПРОТОКОЛЬНИХ РІШЕНЬ	КІЛЬКІСТЬ
Очні засідання	12
Заочні голосування (обігові)	5
Кількість рішень, прийнятих на очних засіданнях	102
Кількість рішень, прийнятих на заочних засіданнях	12

Участь членів Ради в засіданнях Наглядової ради впродовж 2024 року здійснювалась наступним чином:

ПІБ ЧЛЕНА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ	КІЛЬКІСТЬ ЗАСІДАНЬ		
	ПРОВЕДНО	ПРИСУТНІЙ	%
Піотр Чарнецькі	15	15	100%
Ольга Володимирівна Лесик	17	17	100%
Марцін Ольшевські	17	17	100%
Гжегож Копаняж	17	17	100%
Андрій Демчук	15	14	94%
Якуб Мальські	17	17	100%
Лукаш Кулька	17	17	100%

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

Від початку року Заступниця Голови Ольга Лесик, та, починаючи з березня 2024 р., Голова Наглядової ради Піотр Чарнецькі 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.

6. НАПРЯМКИ ТА ПИТАННЯ, РОЗГЛЯНУТІ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ В 2024 РОЦІ.

Предметом розгляду та ухвалення Наглядовою радою у 2024 році було 114 питань з таких напрямків роботи:

1. Прогноз результатів діяльності АТ «Ідея Банк» до кінця 2024 року та основні показники 2024–2026 р.р.
2. Моніторинг показників Плану відновлення діяльності АТ "Ідея Банк"
3. Здійснення контролю за виконанням стратегії та бюджету Банку в умовах військової агресії РФ 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 31.12.2023 р.
 - 4.2. Розгляд звіту Правління за 2023 рік.
 - 4.3. Розгляд та затвердження звіту Наглядової ради за 2023 рік
 - 4.4. Розгляд та затвердження Звіту про винагороду Членів Правління та впливових осіб Банку за 2023 рік;
 - 4.5. Розгляд, погодження та подання на затвердження Акціонера Звіту про винагороду Членів Наглядової ради Банку
5. Розгляд питань щодо управління ризиками:
 - 5.1. Розгляд на щоквартальній основі Звітів з ризиків і ефективності стягнення проблемної заборгованості
 - 5.2. Розгляд Єдиного Звіту про результати перегляду кредитів пов'язаних з Банком осіб станом на 01.04.2024 року (credit review)
 - 5.3. Про результати процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ІСААР) АТ «Ідея Банк» за базового сценарію, а також із врахуванням результатів проведеного стрес-тестування кредитного, ринкового, операційного ризиків, процентного ризику банківської книги, а також комплаєнс ризику та інших суттєвих ризиків Банку
 - 5.4. Затвердження нової редакції Кредитної політики АТ «Ідея Банк»
 - 5.5. Затвердження Положення про порядок визначення регулятивного капіталу АТ «Ідея Банк»
 - 5.6. Затвердження нової редакції «Положення про порядок оцінки достатності внутрішнього капіталу АТ «Ідея Банк»
 - 5.7. Затвердження нової редакції «Політики управління капіталом АТ «Ідея Банк»

- 5.8. Затвердження Стратегії та Оперативного плану управління проблемними активами на 2024-2027 роки
- 5.9. Затвердження нової редакції Плану забезпечення безперервної діяльності
- 5.10. Затвердження нової редакції Положення про Департамент управління ризиками АТ «Ідея Банк».
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 2025 р.
 - 6.3. Розглянуто звіти про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю за 1-ше півріччя 2024 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 2023 рік
 - 7.2. Про затвердження аудиторської компанії для проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2024 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»
9. Питання організації Банку та кадрові питання:
 - 9.1. Самооцінка ефективності діяльності Ради та її членів, а також та оцінка ефективності діяльності Правління та його членів
 - 9.2. Затвердження Політики винагород АТ «Ідея Банк»
 - 9.3. Затвердження Положення про винагороду членів Правління та осіб, діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку
 - 9.4. Затвердження Положення про самооцінку ефективності діяльності Наглядової ради, її членів, комітетів, а також оцінку ефективності діяльності Правління та його членів в АТ «Ідея Банк»
 - 9.5. Затвердження нової редакції Положення про винагороду Членів Наглядової ради
 - 9.6. Про затвердження системи мотивації членів Правління на 2024 рік
 - 9.7. Про виплату бонусів членам Правління Банку за результатами виконання КПЕ у 2023 році
 - 9.8. Про погодження виплати річної премії працівникам підрозділів, підпорядкованих безпосередньо Наглядовій раді, за 2023 рік
 - 9.9. Про 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 2023 року.
12. Про результати перевірки відповідності керівників Банку кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо незалежності.
13. Про розгляд звітів комітетів Наглядової ради
14. Про погодження та передачу на затвердження Єдиного Акціонера Банку нової редакції Принципів (Кодексу) корпоративного управління АТ «Ідея Банк»
15. Питання за іншими напрямками компетенції Наглядової ради, що виникали в ході діяльності Банку.

7. ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ РАДИ

25 липня 2024 року Наглядова рада своїм рішенням №961 затвердила Положення про самооцінку ефективності діяльності Наглядової ради, її членів, комітетів, а також оцінку ефективності діяльності Правління та його членів в АТ «Ідея Банк». 27 лютого 2025 року Рада прийняла рішення №1033 Про проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, її членів та комітетів, а також Правління та його Членів за результатами 2024 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 2024 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. Компетентність та ефективність Комітетів Наглядової ради в цілому та їх Членів зокрема оцінено на високому рівні. Комітети Наглядової ради суттєво полегшили її роботу, оскільки більшість питань, що є предметом розгляду Ради, попередньо детально розглядаються Комітетами Ради, які висловлюють Раді рекомендації з приводу її рішень.

Члени Ради високо оцінили якість підготовки матеріалів, які виносились на розгляд Ради, а також роботу Голови ради Піотра Чарнецькі та Заступниці Голови ради Ольги Лесик, 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 однаковості у прийнятті рішень.

ПІДСУМОК

Незважаючи на роботу в умовах воєнного стану в Україні, а також прийняття Комітетом Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури 29.04.2024 р. рішення про застосування до власників істотної участі в АТ «Ідея Банк» Гетін Холдінг Спудка Акційна та Лешека Чарнецькі заходу впливу у вигляді вимоги про відчуження акцій Банку, у 2024 році Наглядова рада діяла ефективно, згідно із затвердженим Планом роботи Ради на 2024 рік, у відповідності до процедур, що регламентують її діяльність. Таким чином, слід відзначити позитивний вплив Наглядової ради на фінансово-господарську діяльність Банку.

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 2024 рік зберігаються за місцезнаходженням Банку.

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

ПІОТР ЧАРНЕЦЬКІ