

ПОГОДЖЕНО
Рішенням Правління
Полікомбанку
(протокол від 07.03.2025 р. № 14)

Голова Правління

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради
Полікомбанку
(протокол від 12.03.2025 р. № 04)

Голова Наглядової ради

_____ Микола ТАРАСОВЕЦЬ

_____ Микола БУРМАКА

Звіт
про оцінку ефективності діяльності Правління
Акціонерного товариства "Полікомбанк" в 2024 році

Звіт про оцінку ефективності діяльності Правління Полікомбанку в 2024 році підготовлено відповідно до Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018, № 814-рш., з урахуванням вимог Законів України "Про банки і банківську діяльність" та "Про акціонерні товариства".

1. Оцінка складу, структури Правління як колегіального органу

Правління Акціонерного товариства "Полікомбанк" (надалі – Банк) є колегіальним виконавчим органом, який в межах своєї компетенції здійснював поточне управління діяльністю Банку в 2024 році. Правління Банку у своїй діяльності підзвітне Наглядовій раді.

Протягом року Правління у своїй діяльності керувалось Статутом банку, Положенням про Правління Акціонерного товариства "Полікомбанк", Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою НБУ від 11.06.2018 № 64 та Положенням про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою НБУ від 02.07.2019 № 88, чинним законодавством України.

Ключові цілі Правління полягали у збереженні Банку та його прибутковості, реалізації стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, реалізації стратегії та політики управління ризиками, забезпечені безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів.

Виконання поставлених цілей в 2024 році відслідковувалось через оцінку досягнення ключових фінансових та нефінансових показників.

Компетенція Правління визначена п.8. 4.2 Статуту Полікомбанку, нормативними документами НБУ, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради банку.

Протягом 2024 року Правління Банку здійснювало свою діяльність у такому складі:

Тарасовець Микола Павлович – Голова Правління;
 Сорока Наталія Миколаївна – заступник Голови Правління;
 Білоусова Юлія Сергіївна – заступник Голови Правління;
 Сокирко Тамара Юріївна – головний бухгалтер, член Правління;
 Лозицька Тетяна Анатоліївна – начальник ФЕУ, член Правління
 Пономаренко Тетяна Анатоліївна – начальник відділу фінансового моніторингу, відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу, член Правління;
 Федорова Тамара Миколаївна – начальник організаційно-правового відділу, член Правління.

Кількісний склад Правління протягом року складав 7 осіб, що відповідало вимогам Статуту Банку та Положення про Правління Акціонерного товариства “Полікомбанк”.

Протягом 2024 року працювали, створені Правлінням, такі постійно діючі комітети для розгляду питань, що належать до компетенції Правління:

- Комітет по управлінню активами і пасивами;
- Бюджетно тарифний комітет;
- Кредитний комітет.

2. Оцінка колективної придатності Правління

За результатами проведеної оцінки колективної придатності Правління в 2024 році встановлено, що Голова та члени Правління мають різносторонній досвід роботи та освіти, в усіх членів Правління наявні спільні знання, навички, професійний та управлінський досвід в обсязі, який необхідний для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатись, наявність спільного прийняття виважених рішень, в межах повноважень, передбачених Статутом Банку та внутрішніми нормативними документами.

Всі члени Правління відповідають вимогам законодавства України та нормативним актам НБУ, мають вищу освіту та достатню кваліфікацію, володіють знаннями та навичками у всіх сферах діяльності банку, необхідними для ефективного виконання покладених на них функцій та повноважень. Члени Правління Банку мають значний досвід роботи на керівних посадах у банківському та фінансовому секторі, зокрема, у сферах управління ризиками, ліквідністю, фінансового моніторингу та стратегічного планування.

Колективна придатність Правління може бути визнана такою, що відповідає розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку. Члени Правління володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

Протягом 2024 року з метою підвищення професійного рівня Правління як колегіального органу, Банк здійснював пошук фахівця з компетенцією у сфері інформаційних технологій.

3. Оцінка ділової репутації та професійної придатності членів Правління, компетентності та ефективності кожного члена Правління

За результатами проведеної щорічної відповідності Голови та членів Правління кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, факти, які свідчать про їх невідповідність установленим Національним банком вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, а також наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій – відсутні.

У всіх членів Правління не виявлено ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених Положенням про ліцензування банків, затвердженим Постановою Правління НБУ від 22.12.2018р. № 149, та інших фактів, що свідчать про істотні та систематичні порушення вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок, невиконання фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності стандартам ділової практики та професійної етики.

Протягом року всі члени Правління дотримувались обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції", статтею 65 Закону України "Про Національний банк України", статтею 42 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

Проти членів Правління протягом 2024 року не порушувались судові справи про неплатоспроможність/банкрутство.

Члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності, володіють сукупністю знань, професійного та управлінського досвіду, необхідних для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану банку, мають вищу освіту, мають великий досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.

Члени Правління протягом звітного року мали можливість приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків, жоден член Правління не обіймав посад в інших підприємствах.

В 2024 році члени Правління запобігали виникненню конфліктів інтересів у Банку.

Протягом 2024 року факти порушень членами Правління внутрішніх нормативних документів, що призвело до заподіяння шкоди споживачам фінансових послуг відсутні. Також відсутні і факти неприйнятної поведінки серед членів Правління.

Члени Правління мають значний управлінський та професійний досвід в області корпоративного управління, розвитку бізнесу, управління ризиками та побудови ефективної системи внутрішнього контролю, управління проблемними активами, а також мають знання, що дозволяють їм професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення.

Всі члени Правління протягом звітного року дотримувались обов'язків лояльності та дбайливого ставлення: належним чином виконували свої

обов'язки та діяли виключно в інтересах Банку, приймали рішення в межах своїх компетенцій та на підставі всебічної оцінки наданої інформації, не використовували свої посади в особистих інтересах, дотримувались вимог Кодексу корпоративного управління Полікомбанку, затвердженого загальними зборами акціонерів від 15.12.2022, протокол № 81, та Кодексу етики (поведінки), не розголошували конфіденційну інформацію про діяльність Банку, а також відомості, що становлять комерційну та банківську таємницю.

Протягом звітного року члени Правління проходили зовнішнє навчання та підвищення кваліфікації, які проводились в режимі онлайн.

Таким чином, кожен член Правління може бути оцінений як компетентний та ефективний.

4. Оцінка компетентності та ефективності комітетів Правління.

Для ефективного управління поточною діяльністю та вирішення питань управління ризиками протягом року працювало 3 комітети Правління:

- комітет по управлінню активами і пасивами;
- бюджетно-тарифний комітет;
- кредитний комітет.

Комітети протягом звітного періоду здійснювали свою діяльність у відповідності до положень про комітети, які затверджені рішеннями Правління Банку.

В 2024 році було проведено:

Комітетом по управлінню активами і пасивами – 11 засідань, на яких були розглянуті такі питання:

- про затвердження стандартних процентних ставок по залученню коштів юридичних та фізичних осіб;
- розгляд управлінської звітності щодо ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги та ринкового ризику;
- щодо індивідуальних умов по депозитах та поточних рахунках юридичних осіб;
- щодо акційних умов залучення вкладів фізичних осіб;
- щодо перегляду умов залучення та розміщення фінансових інструментів;
- про встановлення цінових умов кредитування суб'єктів підприємництва за програмою "Доступні кредити 5-7-9".

Бюджетно-тарифним комітетом – 69 засідань, на яких розглянуті такі питання:

- встановлення індивідуальних тарифів для окремих клієнтів банку;
 - про встановлення або внесення змін до загальних тарифів на банківські послуги;
 - визначення коефіцієнтів нарахування бонусів за категоріями операцій, проведених через платіжні термінали та в мережі Інтернет;
- щодо проведення в банку акцій:

- 1) акція "Спільна вигода" по залученню на обслуговування нових клієнтів юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, які є бізнес-партнерами існуючих клієнтів банку з 01.05.2024 по 31.07.2024;

2) акція "Вдалий старт" по залученню на обслуговування нових клієнтів юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, які вперше відкриють поточні рахунки в іноземній валюті в Полікомбанку з 01.06.2024 по 30.11.2024.

Кредитним комітетом – 99 засідань, на яких розглядались такі питання:

- видачі кредитів та відкриття кредитних ліній клієнтам банку;
- про відкриття кредитних ліній та надання кредитів юридичним особам по програмі "Доступні кредити 5-7-9";
- внесення змін до діючих кредитних договорів, пролонгацію кредитних ліній;
- про внесення змін до договорів забезпечення кредитів та їх переоцінка;
- про затвердження величини кредитного ризику за кредитними операціями та наданими фінансовими зобов'язаннями, затвердження величини кредитного ризику за коштами, розміщеними в інших банках;
- формування резервів за фінансовими активами та наданими фінансовими зобов'язаннями відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності;
- квартальний перегляд процентів по програмі "Доступні кредити 5-7-9".

Склад комітетів Правління був збалансованим, до комітетів ввійшли працівники – професіонали з достатнім рівнем кваліфікації, необхідними навичками та досвідом роботи у банківській сфері для прийняття рішень, з врахуванням профілю ризику Банку. Рішення на засіданнях комітетів приймалися членами колегіально, шляхом голосування, простою більшістю голосів, які брали участь у їх засіданнях. Рішення комітетів оформлялись протоколами засідання та підписувались усіма членами комітету.

Структура комітетів Правління протягом року відповідала регуляторним вимогам в частині обов'язкового створення комітетів Правління. Склад комітетів Правління забезпечував належний аналіз питань та прийняття рішень/надання рекомендацій Правлінню для ефективної та результативної роботи Банку, завдяки включенню до їх складу членів Правління та працівників, які володіють експертними знаннями та досвідом у різних сферах банківської діяльності.

5. Оцінка ефективності методів і процедур, що застосовуються при прийнятті рішень Правлінням

Організаційною формою роботи Правління є засідання, порядок проведення яких передбачений Положенням про Правління Акціонерного товариства "Полікомбанк". Засідання проводились за потреби але не рідше одного разу на тиждень. Порядок організації та проведення засідань Правління визначено Статутом Банку та Положенням про Правління.

Голова Правління організовував роботу Правління, скликав та проводив засідання Правління, головував на них, здійснював інші повноваження, передбачені Статутом Банку та Положенням про Правління Полікомбанку. На засідання запрошувались всі члени Правління, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер та інші працівники за необхідністю.

Порядок денний засідань формувався з урахуванням отриманих секретарем Правління питань та пропозицій від членів Правління та керівників органів контролю, які необхідно розглянути на засіданні.

Рішення з частини повноважень Правління було делеговано на розгляд та опрацювання Комітетам Правління у випадках, передбачених внутрішніми нормативними документами Банку, в тому числі Положеннями про Комітети Правління.

Протягом звітного періоду Правлінням проведено 71 очне засідання на яких, зокрема розглядались такі питання:

- погодження та затвердження внутрішніх нормативних документів, які потребували актуалізації;
- погодження змін до Стратегічного плану Полікомбанку на 2023-2025 роки та Бізнес-плану на 2024 рік;
- зміни до організаційної структури банку;
- щодо впровадження нового продукту "Платіжні (кредитна) картка з мобільним застосунком";
- погодження Плану підтримання достатності внутрішнього капіталу на період 2024-2026 р.;
- про затвердження звітів комітетів Правління банку за 2023 рік;
- про ознайомлення зі звітами про аудиторську перевірку окремих видів діяльності банку згідно з затвердженим планом перевірки відділу внутрішнього аудиту;
- про результати моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого була виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозицій щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків відмивання коштів/фінансування тероризму;
- про проблемні питання, що виникають під час проведення ідентифікації та вивчення клієнтів;
- щодо виявлення, оцінки та моніторингу ризиків, які виникають в процесі виконання Банком заходів із запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення. Щодо зазначених питань були прийняті рішення для проведення невідкладних коригуючих заходів у тих сферах, де ідентифіковано високий рівень таких ризиків;
- про зміни в законодавстві з питань фінансового моніторингу, заходи, що повинні бути здійснені банком та строки оновлення внутрішніх документів банку з питань фінансового моніторингу з урахуванням зазначених змін. Про результати аналізу впровадження нових банківських продуктів та пов'язані з ними комплаєнс-ризиків фінансового моніторингу;
- про проблемні питання, що пов'язані з установленням ділових відносин та обслуговуванням політично значущих осіб та членів їх сімей, осіб, пов'язаних з політично значущими особами;
- щодо погодження переліку пов'язаних з банком осіб;
- погодження звітів Правління про виконання Бізнес-плану за 2023 рік, виконання Стратегічного плану за 2023 рік, квартальне виконання Бізнес-плану в 2024 році;
- плани робіт та звіти Правління та Комітетів Правління Банку;

- про розгляд кандидатур кадрового резерву членів Правління на 2024 рік;
- про подальшу участь в державній програмі "Доступні кредити 5-7-9";
- про затвердження в новій редакції публічних договорів та типових форм договорів про надання банківських послуг;
- розгляд управлінських звітів щодо системи управління ризиками та погодження або затвердження внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками.

Рішення на засіданнях Правління приймалось простою більшістю голосів членів Правління, які брали участь у засіданні. Під час голосування кожен член Правління мав один голос і міг проголосувати "за" рішення, "проти" нього або утриматися від голосування.

Голова та члени Правління Банку були ініціативними у звітному періоді, надавали пропозиції до проєктів рішень Правління, спрямованих на удосконалення діяльності Банку.

Голова та члени Правління Банку відвідували всі засідання Правління, крім випадків відсутності з об'єктивних причин (перебування у відпустці), а саме:

№ п/п	ПІБ	Кількість засідань, в яких член Правління прийняв особисту участь	Кількість засідань, в яких член Правління був відсутній	Причини відсутності
1.	Тарасовець М.П.	63	8	відпустка
2.	Білоусова Ю.С.	68	3	відпустка
3.	Сокирко Т.Ю.	64	7	відпустка
4.	Сорока Н.М.	67	4	відпустка
5.	Пономаренко Т.А.	66	5	відпустка
6.	Федорова Т.М.	69	2	відпустка
7.	Лозицька Т.А.	68	3	відпустка

6. Оцінка виконання Правлінням поставлених цілей

Незважаючи на постійні виклики, пов'язані з воєнним станом, Правління та Комітети Правління належним чином виконували свої функції та обов'язки, визначені внутрішніми нормативними документами. З метою забезпечення безпеки та фінансової стабільності, відповідності діяльності Банку законодавству України, Правління здійснювало поточне управління діяльністю Банку шляхом щоденного управління та контролю за операціями, виконання Стратегії та Бізнес-плану Банку з урахуванням декларації схильності до ризиків, нагляду за дотриманням нормативів Банку.

Рішення засідань Правління у 2024 році приймалися в інтересах Банку та його акціонерів, були легітимними завдяки наявності відповідного кворуму та відсутності заперечень щодо форми проведення засідань чи прийняття рішень та/або порядку денного. Всі прийняті рішення були належним чином відображені в протоколах засідань Правління.

Правління Банку забезпечило безперебійну роботу Банку, з урахуванням викликів війни.

Особлива увага приділялась моніторингу якості кредитного портфеля, активно проводились переговори з клієнтами із застосуванням системи раннього реагування, що дозволило запобігти зростанню простроченої заборгованості. Для утримання активних клієнтів у 2024 році Правління підтримувало з ними постійну комунікацію, переважною мірою утримано наявну клієнтську базу.

Протягом року безперебійно працювала система електронних платежів та переказів. Це зберегло довіру клієнтів до Банку, що в свою чергу дало можливість дотримуватись нормативів, встановлених НБУ.

Правлінням забезпечено заходи щодо підвищення інформаційної безпеки: покращено стабільність роботи інформаційних систем, організовано системи резервного живлення критичних ресурсів, організовано резервні канали зв'язку для критичних точок, НБУ тощо, резервування інформації баз даних САБ Банку до хмарного сервісу.

У звітному періоді діяльність Банку відповідає затвердженій Наглядовою радою декларації схильності до ризиків. Підстав для заходів раннього реагування та запровадження варіантів відновлення діяльності відповідно до Плану відновлення діяльності протягом 2024 року не було.

Значення ключових індикаторів комплаєнс-ризиків за нефінансовими показниками та ризик-апетит до комплаєнс-ризиків Банку перебували на прийнятному рівні.

Діяльність Правління протягом 2024 року призвела до позитивних змін у фінансово-господарській діяльності Банку: забезпечено прибуткову діяльність Банку, хоча повномасштабна війна призвела до значних макроекономічних наслідків та суттєво вплинула на умови провадження господарської діяльності.

Незважаючи на військову агресію зі сторони рф, Банк отримав:

- чистий процентний дохід у розмірі 64,4 млн грн, що становить 99% запланованого;
- чистий комісійний дохід у розмірі 23,5 млн грн, що становить 87 % запланованого;
- торговий результат у розмірі 7,9 млн грн, що становить 138% від запланованого.

Крім того, Банк отримав 9,3 млн грн доходу від погашення списаної заборгованості за кредитним договором від 08.09.08р. №451 ПАТ ВТФ "Сіверянка".

Як наслідок, за 2024 рік Банк отримав 34 млн грн чистого операційного прибутку (до витрат на формування резервів та сплати податку на прибуток), що становить 112% річного плану, затвердженого у Стратегії та Бізнес-плані на 2024 рік. Фінансовий прибуток за 2024 рік склав 3,1 млн грн, що на 2 млн грн менше запланованого за рахунок витрат на доформування резервів під активні операції Банку та сплату податку із підвищеної ставки 50%.

Обсяг загальних активів за 2024 рік зріс на 0,5% і становить 831,5 млн грн проти запланованого рівня зростання 6,2%.

Таким чином, незважаючи на постійні виклики, пов'язані з воєнним станом, в цілому плани роботи Правління та комітетів Правління на 2024 рік були виконані. Правління, як колегіальний орган, у 2024 році належним чином виконувало завдання, поставлені перед ним Наглядовою радою та акціонерами

Банку. Правління діяло в межах законодавства України, Статуту Банку та в повному обсязі виконало покладені на нього обов'язки. Правління Банку забезпечило збереження активів Банку та його клієнтів, фінансової стійкості Банку, оптимально використовувало ресурси Банку, здійснювало діяльність з ідентифікації та управління ризиками.

Начальник організаційно-
правового відділу

Тамара ФЕДОРОВА