

ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами акціонерів
Акціонерного товариства "Полікомбанк",
проведених дистанційно 24.04.2025,
протокол від 30.04.2025 № 85

**Звіт Наглядової ради
Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2024 рік**

Звіт Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2024 рік підготовлено відповідно до вимог Законів України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність" з урахуванням Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018, № 814-рш.

**Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради
як колегіального органу**

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захистом прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку і керується в своїй діяльності Законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів, а також Положенням про Наглядову раду Акціонерного товариства "Полікомбанк". Наглядова рада визначає та контролює стратегічні цілі і корпоративні цінності Банку, стандарти професійної поведінки, відповідно до яких Банк здійснює свою діяльність, враховуючи інтереси акціонерів і вкладників. Наглядова рада у своїй діяльності підзвітна та підконтрольна Загальним зборам.

До 30.04.2024 Наглядова рада діяла у складі, обраному річними Загальними зборами акціонерів 15.12.2022, протокол від 21.12.2022 № 81, а саме:

- Радченко Микола Олексійович – незалежний директор;
- Бурмака Микола Олексійович – незалежний директор;
- Згонік Сергій Володимирович – незалежний директор;
- Тарасовець Юрій Миколайович – акціонер;
- Тарасовець Олександр Миколайович – акціонер.

Рішенням річних Загальних зборів акціонерів Полікомбанку, проведених дистанційно 24.04.2024, протокол від 30.04.2024 № 84, Наглядову раду переобрано у наступному складі:

- Бурмака Микола Олексійович – незалежний директор;
- Згонік Сергій Володимирович – незалежний директор;
- Воїнова Людмила Анатоліївна – незалежний директор (вступає на посаду після погодження НБУ);
- Тарасовець Юрій Миколайович, акціонер;
- Радченко Микола Олексійович, представник акціонера Тарасовця Олександра Миколайовича.

Обрана незалежним членом Наглядової ради банку Воїнова Л.А. на посаду не вступила, так як тривала процедура погодження її кандидатури в НБУ. Повноваження члена Наглядової ради Воїнової Л.А. припинено 18.09.2024 за її бажанням на підставі отриманого письмового повідомлення, без рішення Загальних зборів акціонерів, відповідно до п.1 частини 1 статті 80 Закону України "Про акціонерні товариства" та п. 8.3.5. а) Статуту банку.

Станом на 31.12.2024 Наглядова рада діяла у складі:

- Бурмака Микола Олексійович – незалежний директор;
- Згонік Сергій Володимирович – незалежний директор;
- Тарасовець Юрій Миколайович, акціонер;
- Радченко Микола Олексійович, представник акціонера Тарасовця Олександра Миколайовича.

Відповідно до ст. 39. Закону України "Про банки і банківську діяльність" кількісний склад ради банку визначається Статутом банку, але не може становити менше п'яти осіб, рада банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше трьох осіб. З 30.04.2024 до кінця 2024 року Наглядова рада діяла в складі чотирьох членів з п'яти, що складає 80% від кількісного складу, передбаченого Статутом, при цьому протягом 2024 року Наглядову раду очолював незалежний директор. Засідання Наглядової ради в її діючому складі є правомочними, а сама Наглядова рада є повністю функціональною та відповідає розмірам Банку. Банк проводить активну роботу щодо залучення нового незалежного члена Наглядової ради.

Повноваження та обов'язки членів Наглядової Ради визначені Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку, цивільно-правовими договорами, укладеними з ними та відповідають вимогам чинного законодавства України.

Наглядовою радою створені постійно діючі Комітети з числа її членів для попереднього вивчення та підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належать до компетенції Наглядової ради:

- Комітет з питань аудиту;
- Комітет з управління ризиками;
- Комітет з питань призначень та визначення винагород.

Наглядовій раді безпосередньо підпорядковані:

- головний ризик-менеджер, який очолює підрозділ з управління ризиками, що забезпечує виконання функцій з управління ризиками;
- головний комплаєнс-менеджер, яка очолює підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), що забезпечує виконання функцій з управління комплаєнс-ризиком;
- начальник відділу внутрішнього аудиту, який очолює відділ внутрішнього аудиту, що забезпечує оцінку ефективності та адекватності організації корпоративного управління в банку, системи внутрішнього контролю, процесів управління банком, їх відповідність розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку;

– відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу, яка очолює відділ фінансового моніторингу, що забезпечує управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення на другій лінії захисту у сфері ПВК/ФТ, проведення первинного фінансового моніторингу та забезпечення дотримання банком вимог законодавства України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).

Всі підпорядковані Наглядовій раді підрозділи звітують їй у встановленому внутрішніми документами Банку порядку.

Структура Наглядової ради забезпечує можливість виконання Наглядовою радою функцій належним чином.

За результатами оцінки колективної придатності, затвердженими рішенням Наглядової ради 12.03.2025, протокол № 04, встановлено наявність у членів Наглядової ради спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для розуміння всіх аспектів діяльності банку, адекватної оцінки ризиків, на які банк може наражатися, прийняття виважених рішень, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством та Статутом банку. Члени Наглядової ради володіють спеціальними знаннями та досвідом роботи у сфері управління ризиками. У складі Наглядової ради функціонує комітет з управління ризиками, основною метою діяльності якого є забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками та дотримання норм (комплаєнс). Комітет очолює незалежний директор, який має багаторічний досвід роботи в банківському секторі в сфері управління ризиками.

Члени Наглядової ради мають вищу освіту за такими спеціальностями як економіка та управління виробництвом, міжнародне право, менеджмент у виробничій сфері, бізнес-адміністрування, мають великий професійний та управлінський досвід в банківському та фінансовому секторі, необхідний для здійснення Наглядовою радою її повноважень. За результатами перевірки колективної придатності встановлено відповідність профілю конкретних членів Наглядової ради загальному профілю Наглядової ради. Члени Наглядової ради володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень. Члени Наглядової ради мають можливість ефективно контролювати діяльність Правління банку.

Наглядова рада визнала колективну придатність Наглядової ради Полікомбанку такою, що відповідає розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку з урахуванням особливостей діяльності банку.

З метою збереження рівноваги впливу та балансу інтересів корпоративних відносин склад Наглядової ради потребує оновлення у 2025 році шляхом залучення нового незалежного члена Наглядової ради.

Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради

Рішенням Наглядової ради 30.04.2024, протокол № 09, Головою Наглядової ради обрано Бурмаку Миколу Олексійовича.

Бурмака Микола Олексійович – незалежний член Наглядової ради, Голова Комітету з питань призначень та визначення винагород, член Комітету з питань аудиту. Рік народження – 1954. Освіта – вища технічна та економічна. Кандидат економічних наук, доцент. Заслужений економіст України. Обіймає посаду завідувача кафедри міжнародного менеджменту Київського національного економічного університету ім. Вадима Гетьмана.

Згонік Сергій Володимирович – незалежний член Наглядової ради, Голова Комітету з управління ризиками, член Комітету з питань призначень та визначення винагород. Рік народження – 1956. Освіта – вища юридична. Обіймає посаду директора ТОВ "ДОБРОПУЛ".

Тарасовець Юрій Миколайович – член Наглядової ради, акціонер, член Комітету з питань аудиту, член Комітету з управління ризиками. Рік народження – 1975. Освіта – вища економічна. Обіймає посади: Голова Наглядової ради ПрАТ "Ресторан "Градецький", Голова Наглядової ради ПрАТ "Чернігівводпроект", Голова Наглядової ради АТ "Готель "Градецький", Голова Наглядової ради ПрАТ "АТП 2550", Президент громадської організації "Федерація шахів Чернігівської області", фізична особа-підприємець.

Радченко Микола Олексійович – член Наглядової ради, представник акцонера Тарасовця Олександра Миколайовича, Голова Комітету з питань аудиту, член Комітету з питань призначень та визначення винагород, член Комітету з управління ризиками. Рік народження – 1952. Освіта – вища технічна та економічна. Заслужений економіст України. Посад в інших підприємствах не обіймає.

Члени Наглядової ради 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 специфічні для сфери діяльності Банку знання, що дозволяють їм професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення.

За результатами перевірки відповідності Голови та членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, затвердженими рішенням Наглядової ради 06.12.2024, протокол № 18, встановлено відповідність членів Наглядової ради Банку вимогам законодавства України.

Не виявлено ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених Положенням про ліцензування банків, затвердженим Постановою Правління Національного банку України 22.12.2018 № 149, та інших фактів, що свідчать про істотні та систематичні порушення будь-яким з членів Наглядової ради 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 членів Наглядової ради стандартам ділової практики та професійної етики, відкрите щодо будь-кого з членів Наглядової ради судове провадження у справі про неплатоспроможність/банкрутство.

Члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності: мають вищу освіту; володіють сукупністю знань,

професійного та управлінського досвіду, необхідних для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану банку, функціонального навантаження та сфери відповідальності керівника; мають можливість приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків; дотримуються обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції", статтею 39 Закону "Про банки і банківську діяльність", статтею 65 Закону України "Про Національний банк України"; не мають реальних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню обов'язків, член Наглядової ради, який має потенційний конфлікт інтересів утримується від вчинення дій або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів або перешкоджати належному виконанню ним своїх посадових обов'язків в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів, зокрема, утримуються від участі у прийнятті Наглядовою радою будь-яких рішень щодо пов'язаних з ним підприємств.

Щодо членів Наглядової ради відсутні факти недотримання вимог Кодексу корпоративного управління, Кодексу етики (поведінки), Політики запобігання та управління конфліктами інтересів в Полікомбанку, Положення про систему внутрішнього контролю.

Члени Наглядової ради протягом усього часу обіймання відповідних посад відповідають кваліфікаційним вимогам.

Наглядова рада Банку є збалансованою з точки зору наявності у її членів досвіду, ключових навичок, необхідних для ефективної роботи.

Незалежні директори відповідають загальним вимогам щодо незалежності, встановленим у статті 73 Закону України "Про акціонерні товариства", додатковим вимогам щодо незалежності, встановленим Положенням про ліцензування банків, затвердженим Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 №149, та володіють знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді Банку.

Члени Наглядової ради Банку дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до вимог законодавства: належним чином виконують свої обов'язки перед Банком та діють виключно в інтересах Банку, неупереджено та об'єктивно судять про стан справ в Банку, приймають рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації, не використовують власну посаду в особистих інтересах, діють, дотримуючись Кодексу корпоративного управління та Кодексу етики (поведінки), не розголошують конфіденційну інформацію про діяльність Банку, а також відомості, що становлять комерційну та банківську таємницю, діють з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку.

Кожний Член Наглядової ради робить вагомий внесок в ефективне виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє та має достатньо часу для виконання своїх обов'язків в Наглядовій раді.

Протягом звітного періоду всі члени Наглядової ради прийняли участь у всіх засіданнях Наглядової ради.

Враховуючи викладене вище, кожен член Наглядової ради оцінений як компетентний та ефективний.

Оцінка компетентності та ефективності кожного з Комітетів Наглядової ради, їхні функціональні повноваження

Комітет з питань аудиту Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" (далі – Комітет) є постійно діючим колегіальним органом Банку, створеним Радою Банку з метою попереднього вивчення та підготовки до розгляду Радою Банку питань забезпечення контролю за впровадженням адекватної системи внутрішнього контролю, фінансової звітності, внутрішнього та зовнішнього аудиту.

До 30.04.2024 Комітет працював у складі, обраному рішенням Наглядової ради 21.12.2022, протокол № 18, а саме:

- Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Бурмака Микола Олексійович;

- члени Комітету – незалежний член Наглядової ради Радченко Микола Олексійович, акціонер Тарасовець Юрій Миколайович.

Рішенням Наглядової ради 30.04.2024, протокол № 09, Комітет з питань аудиту переобраний у наступному складі:

- Голова Комітету – представник акціонера Тарасовця Олександра Миколайовича Радченко Микола Олексійович;

- члени Комітету – незалежний член Наглядової ради Бурмака Микола Олексійович, акціонер Тарасовець Юрій Миколайович.

Склад Комітету з питань аудиту Наглядової ради є збалансованим і представлений професіоналами з необхідними навичками, характеристиками та досвідом роботи у сфері зовнішнього та внутрішнього аудиту, аудиту фінансової звітності та бухгалтерського обліку, які спільно мають необхідний рівень кваліфікації, достатній для прийняття рішень, беручи до уваги профіль ризику Банку.

Очолював Комітет і організовував його діяльність Голова Комітету. Засідання Комітету проводились в міру необхідності. В засіданнях Комітету брали участь всі члени Комітету. На засіданні Комітету кожний член Комітету мав один голос. Засідання Комітету проводились за участі працівника відділу внутрішнього аудиту. Рішення Комітету приймались колегіально, шляхом голосування, простою більшістю голосів членів Комітету, які брали участь у його засіданні.

Комітет забезпечував ефективну роботу Наглядової ради у вирішенні питань, віднесених до його компетенції: забезпечував контроль за впровадженням адекватної системи внутрішнього контролю, формуванням політик внутрішнього аудиту, бухгалтерського обліку та фінансової звітності, проведенням зовнішнього аудиту, забезпечував здійснення Наглядовою радою контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Протягом 2024 року Комітетом було проведено 13 засідань у вигляді відеоконференції, з яких 7 – чергових, 6 – позачергових.

На засіданнях Комітету було розглянуто:

- звіт відділу внутрішнього аудиту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок за 2023 рік із наданням підтвердження щодо організаційної незалежності відділу внутрішнього аудиту;

- план проведення відділом внутрішнього аудиту аудиторських перевірок на 2024 рік;
- звіт про проведення внутрішньої оцінки ефективності та якості роботи відділу внутрішнього аудиту за 2023 рік, звіт щодо програми забезпечення та підвищення якості роботи;
- звіти про результати проведених аудиторських перевірок відділом внутрішнього аудиту;
- звіт про стан реалізації рекомендацій (заходів) із усунення порушень і недоліків у діяльності банку і виконання заходів (рекомендацій), наданих відділом внутрішнього аудиту Полікомбанку структурним підрозділам та відділенням банку за результатами проведених аудиторських перевірок в 2023 році;
- внесення змін до умов трудових договорів з начальником та працівниками відділу внутрішнього аудиту, в тому числі встановлення розміру їхньої винагороди;
- Додатковий звіт Комітету з питань аудиту Полікомбанку за результатами аудиту фінансової звітності станом на 31 грудня 2023 року незалежного аудитора ТОВ "КИЇВАУДИТ";
- нові редакції внутрішніх нормативних документів Полікомбанку з питань внутрішнього аудиту як складової системи внутрішнього контролю;
- проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2024 рік станом на кінець дня 31 грудня 2024 року;
- умови договору з аудиторською фірмою ТОВ "КИЇВАУДИТ" щодо надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2024 рік;
- бюджет на 2025 рік відділу внутрішнього аудиту.

Комітет розглянув Звіт незалежного аудитора ТОВ "КИЇВАУДИТ", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 01204513, щодо фінансової звітності Акціонерного товариства "Полікомбанк" станом на 31 грудня 2023 року: фінансова звітність, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Зауваження зі сторони членів Комітету щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту відсутні.

Комітет прийняв рішення рекомендувати Наглядовій раді Банку визначити ТОВ "КИЇВАУДИТ" аудиторською фірмою для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2024 рік станом на кінець дня 31 грудня 2024 року.

Зауваження зі сторони членів Комітету щодо незалежності зовнішнього аудитора відсутні. ТОВ "КИЇВАУДИТ" є незалежними по відношенню до Банку відповідно до "Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів

(включаючи стандарти незалежності)", Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та інших етичних вимог, застосовних в Україні до аудиту фінансової звітності.

З усіх розглянутих питань Комітет підготував відповідні пропозиції, коментарі і рекомендації для подальшого розгляду та/або затвердження Наглядовою радою. Прийняті рішення належним чином відображені у протоколах засідань Комітету.

Члени Комітету мали необмежений доступ у повному обсязі до інформації про бухгалтерській облік (у тому числі до первинних облікових документів), його фінансову діяльність, а також до всієї інформації, яка пов'язана з проведенням зовнішнього аудиту.

Наглядова рада затвердила звіти про діяльність Комітету з питань аудиту за перше та друге півріччя звітного періоду.

Персональний склад Комітету з питань аудиту, його функціональні повноваження відповідають вимогам законодавства України. Члени Комітету мають достатній рівень кваліфікації та професійної придатності, що дозволяє здійснювати покладені на Комітет функції ефективно та якісно, а також оперативно та своєчасно вирішувати складні та важливі питання діяльності Банку.

Комітет з питань призначень та визначення винагород Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" (далі – Комітет) є постійно діючим колегіальним органом Банку, створеним Радою Банку з метою попереднього вивчення та підготовки до розгляду Радою Банку питань, що відносяться до компетенції Наглядової ради в частині розробки принципів та критеріїв стосовно підбору, призначень, мотивації, оцінки, винагороди та матеріального стимулювання членів Ради, членів Правління Банку та інших посадових осіб Банку.

До 30.04.2024 Комітет працював у складі, обраному рішенням Наглядової ради 21.12.2022, протокол № 18, а саме:

- Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Радченко Микола Олексійович;

- члени Комітету – незалежний член Наглядової ради Згонік Сергій Володимирович, акціонер Тарасовець Олександр Миколайович.

Рішенням Наглядової ради 30.04.2024, протокол № 09, Комітет з питань призначень та визначення винагород переобраний у наступному складі:

- Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Бурмака Микола Олексійович;

- члени Комітету – незалежний член Наглядової ради Згонік Сергій Володимирович, представник акціонера Тарасовця Олександра Миколайовича Радченко Микола Олексійович.

Кількісний склад Комітету відповідає вимогам чинного законодавства України.

Поточний склад Комітету є збалансованим і представлений професіоналами з необхідними знаннями, навичками та досвідом роботи у сфері пошуку, відбору та призначень персоналу, які спільно мають необхідний рівень кваліфікації, достатній для прийняття рішень, беручи до уваги профіль ризику Банку.

Склад комітету оптимальний для виконання покладених на нього функцій.

Очолював Комітет і організовував його діяльність Голова Комітету. Засідання Комітету проводились в міру необхідності. В засіданнях Комітету брали участь всі члени Комітету. На засіданні Комітету кожний член Комітету мав один голос. Рішення Комітету приймалися колегіально, шляхом голосування, простою більшістю голосів членів Комітету, які брали участь у його засіданні.

Комітет забезпечував ефективну роботу Наглядової ради у вирішенні питань, віднесених до його компетенції. Надавав висновки щодо Звітів про результати перевірки керівників Полікомбанку, керівників підрозділів контролю Полікомбанку вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади, надавав рекомендації Наглядовій раді з питань оцінки ефективності діяльності Ради, Правління, з питань формування системи винагороди, будь-які пропозиції щодо призначення посадових осіб Банку, призначення яких належить до компетенції Наглядової ради відповідно до закону чи Статуту Банку, були попередньо погоджені з Комітетом.

Протягом 2024 року Комітет провів 14 засідань у формі відеоконференції, з яких – 7 чергових, 7 – позачергових.

На засіданнях Комітету було розглянуто:

- кадровий резерв Голови, членів Правління та керівників підрозділів контролю Полікомбанку на 2024 рік;
- звіти про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, Правління, підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) в 2023 році;
- колективну придатність Наглядової ради та Правління банку;
- перелік осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику банку;
- результати перевірки кандидатів на посади членів Наглядової ради Полікомбанку вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади, результати перевірки колективної придатності кандидатів у члени Наглядової ради Полікомбанку;
- зміни до організаційної структури Полікомбанку;
- звіти про винагороду членів Наглядової ради, членів Правління, впливових осіб Полікомбанку за 2023 рік;
- звіт Наглядової ради Полікомбанку за 2023 рік;
- Політику винагороди Акціонерного товариства "Полікомбанк";
- результати перевірки керівників банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера банку на відповідність вимогам щодо ділової репутації, визначеним Положенням про ліцензування банків, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149 (зі змінами);
- кандидатуру для призначення на посаду головного комплаєнс-менеджера;
- внесення змін до умов договорів з членами Правління, головним ризик-менеджером, в тому числі встановлення розміру їхньої винагороди;

- результати щорічної перевірки керівників Полікомбанку, керівників підрозділів контролю Полікомбанку вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади;

- бюджети на 2025 рік відділу фінансового моніторингу, підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

З усіх розглянутих питань Комітет підготував відповідні пропозиції, коментарі і рекомендації для подальшого розгляду та/або затвердження Наглядовою радою. Прийняті рішення належним чином відображені у протоколах засідань Комітету.

Наглядова рада затвердила звіт про діяльність Комітету з питань призначень та визначення винагород за звітний рік.

Персональний склад Комітету з питань призначень та визначення винагород, його функціональні повноваження відповідають вимогам законодавства України. Члени Комітету мають достатній рівень кваліфікації та професійної придатності, що дозволяє здійснювати покладені на Комітет функції ефективно та якісно, а також оперативно та своєчасно вирішувати складні та важливі питання діяльності Банку.

Комітет з управління ризиками Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" (далі – Комітет) є постійно діючим колегіальним органом Банку, створеним Наглядовою радою з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками та дотримання норм (комплаєнс).

До 30.04.2024 Комітет працював у складі, обраному рішенням Наглядової ради 21.12.2022, протокол № 18, а саме:

- Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Згонік Сергій Володимирович;

- члени Комітету – незалежний член Наглядової ради Радченко Микола Олексійович, акціонер Тарасовець Юрій Миколайович.

Рішенням Наглядової ради 30.04.2024, протокол № 09, Комітет з управління ризиками переобраний у наступному складі:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Згонік Сергій Володимирович;

члени Комітету – представник акціонера Тарасовця Олександра Миколайовича Радченко Микола Олексійович, акціонер Тарасовець Юрій Миколайович.

Кількісний склад Комітету відповідає вимогам чинного законодавства України.

Очолював Комітет і організовував його діяльність Голова Комітету. Засідання Комітету проводились в міру необхідності. В засіданнях Комітету брали участь всі члени Комітету. На засіданні Комітету кожний член Комітету мав один голос. Рішення Комітету приймались колегіально, шляхом голосування, простою більшістю голосів членів Комітету, які брали участь у його засіданні.

Комітет забезпечував ефективну роботу Наглядової ради у вирішенні питань, віднесених до його компетенції. Надавав рекомендації Наглядовій раді з питань управління ризиками, здійснював моніторинг за дотриманням Банком

установленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня кожного з видів ризику, результатів стрес-тестування ризиків, виконання Стратегії управління проблемними активами та оперативного плану, дотримування економічних нормативів Національного банку України та ризик апетитів згідно Декларації схильності до ризиків, здійснював контроль за впровадженням в діяльність Банку вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління НБУ від 11.06.2018 № 64.

Протягом 2024 року Комітетом було проведено 15 засідань у вигляді відеоконференції, з яких 8 – чергових, 7 – позачергових.

На засіданнях Комітету було розглянуто:

- звіти підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) про виконання плану роботи підрозділів за 2023 рік;
- плани роботи підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на 2024 рік;
- квартальні звіти підрозділу з управління ризиками щодо системи управління ризиками та звіти підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) щодо комплаєнс-ризиків;
- квартальні звіти про дотримання банком показників ризик-апетиту у сфері ПВК/ФТ;
- звіт про оцінку достатності внутрішнього капіталу;
- План підтримання достатності внутрішнього капіталу Полікомбанку на період 2024 – 2026 роки;
- звіт про результати оцінки ризик-профілю банку та проблемні питання, пов'язані із створенням належної організації внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення за 2023 рік;
- Стратегічний план управління проблемними активами Полікомбанку на 2024-2025 роки та Оперативний план реалізації стратегії управління проблемними активами Полікомбанку на 2024рік;
- План відновлення діяльності Полікомбанку;
- виконання Банком рекомендацій НБУ за результатами оцінки SREP;
- перелік суттєвих структурних підрозділів;
- звіт щодо виявлення суттєвих ризиків;
- оперативний план реалізації стратегії управління проблемними активами Полікомбанку на 2025 рік;
- декларацію схильності до ризиків Полікомбанку на 2025 рік;
- внутрішні нормативні документи Полікомбанку з питань управління ризиками.

З усіх розглянутих питань Комітет підготував відповідні пропозиції, коментарі і рекомендації для подальшого розгляду та/або затвердження Наглядовою радою. Прийняті рішення належним чином відображені у протоколах засідань Комітету.

Наглядова рада затвердила квартальні звіти про діяльність Комітету з управління ризиками за звітний період.

Персональний склад Комітету з управління ризиками, його функціональні повноваження відповідають вимогам законодавства України. Члени Комітету мають достатній рівень кваліфікації та професійної придатності, що дозволяє здійснювати покладені на Комітет функції ефективно та якісно, а також оперативно та своєчасно вирішувати складні та важливі питання діяльності Банку. Протягом 2024 року Комітет забезпечив виконання своїх функцій та повноважень з питань управління ризиками, визначених Положенням про Комітет та Постановою Правління НБУ від 11.06.2018 № 64.

Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей

З метою забезпечення досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей Наглядова рада прийняла рішення щодо затвердження Стратегічного плану Полікомбанку на 2023-2025 роки з урахуванням нових зовнішніх чинників, насамперед, збройної агресії російської федерації та триваючої російсько-української війни, Плану підтримання достатності внутрішнього капіталу Полікомбанку на період 2024-2026 роки для підтримання на постійній основі величини внутрішнього капіталу в розмірі, достатньому для забезпечення безперервної стабільної діяльності Банку, Плану відновлення діяльності для забезпечення оперативного вжиття заходів щодо відновлення фінансової стійкості в разі погіршення фінансового стану Банку та/або настання стресової ситуації. Не дивлячись на погіршення економічної ситуації в Україні, яка пов'язана із війною, Банк досить успішно реалізував заходи, передбачені Стратегією: досяг значного росту ресурсів фізичних осіб, високоліквідних ресурсів при загальній стриманій тенденції росту банківського ринку, забезпечив стабільне функціонування в умовах воєнного стану, досяг позиції конкурентоспроможного банку, який задовольняє потреби клієнтів в банківських та фінансових інструментах, проводив прибуткову діяльність. Банк має значний запас ліквідності та капіталу для забезпечення безперервної стабільної діяльності, надійної реалізації стратегії та бізнес-плану як у звичайних, так і в стресових ситуаціях, з урахуванням усіх суттєвих ризиків, своєчасного розрахунку за всіма зобов'язаннями перед клієнтами, в тому числі, в умовах можливого посилення відтоків клієнтських коштів, пов'язаних з загостренням ситуації щодо російсько-української війни та її впливу на соціально-економічне становище в країні.

За результатами 2024 року Наглядова рада Банку досягла виконання поставлених цілей. Попри всі труднощі війни Банк продовжує працювати, надає послуги клієнтам, сумлінно та відповідально виконує вимоги Національного банку України, забезпечує фінансову стабільність.

Інформація про внутрішню структуру Наглядової ради, процедури, що застосовуються при прийнятті рішень Наглядовою радою

Організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання. Засідання Наглядової ради проводились за потреби з періодичністю, визначеною Статутом, але не рідше одного разу на квартал.

Голова Наглядової ради організовував роботу Ради, скликав та проводив засідання Наглядової ради, головував на них, забезпечував отримання членами Наглядової ради достатньої, точної, чіткої та своєчасної інформації з усіх питань, що входять до сфери компетенції Наглядової ради, здійснював інші повноваження, передбачені Статутом Полікомбанку та Положенням про Наглядову раду Полікомбанку.

На засідання Наглядової ради запрошувались Голова та члени Правління, начальник відділу внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер.

Порядок денний засідань Наглядової ради формувався з урахуванням плану роботи Наглядової ради на 2024 рік, затвердженого рішенням Наглядової ради від 11.01.2024, протокол № 01, та отриманих Корпоративним секретарем від членів Правління, керівників підрозділів контролю пропозицій щодо питань порядку денного, які необхідно розглянути на засіданні Наглядової ради та робочих матеріалів з цих питань.

Порядок організації, проведення засідань Наглядової ради та її Комітетів, складання протоколів засідань Наглядової ради та її Комітетів, зберігання та надання доступу до матеріалів засідань Наглядової ради та її Комітетів визначено Статутом Полікомбанку, Положенням про Наглядову раду, Положеннями про Комітети Наглядової ради та Законом України "Про акціонерні товариства".

Наглядовою радою у 2024 році було проведено 19 засідань у вигляді відеоконференції, з яких 15 – чергових, 4 – позачергових.

Рішення Наглядової ради приймалися простою більшістю голосів членів Наглядової ради від їх загальної кількості, які мали право голосу для прийняття рішення. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради мав один голос.

Під час проведення засідань приділялась достатня кількість часу для ретельного розгляду та обговорення усіх питань порядку денного. Голова Наглядової ради заохочував та сприяв критичному обговоренню питань та забезпечував можливість вільного висловлення нових ідей та пропозицій. Усі засідання оформлювались протоколами на регулярній основі.

Питання або звіти структурних підрозділів Банку, що підпорядковані та/або підзвітні безпосередньо Наглядовій раді Банку, попередньо розглядалися та опрацьовувалися Комітетами Наглядової ради у випадках, передбачених внутрішніми нормативними документами Банку, в тому числі Положеннями про Комітети Наглядової ради Банку. Наглядова рада приймала рішення з питань, попередньо підготовлених Комітетом, виключно на підставі і в межах пропозицій відповідного Комітету.

Контроль за виконанням рішень Наглядової ради здійснював Голова Наглядової ради або за його дорученням інший член Наглядової ради. Організація виконання рішень Наглядової ради здійснювалась Правлінням Банку.

Наглядова рада забезпечувала відкриту комунікацію та підтримувала продуктивні відносини із членами Правління, керівниками підрозділів контролю та інших підрозділів Банку стосовно різних питань, включаючи стратегії Банку, ризики, ефективність корпоративного управління в Банку,

культуру Банку, питань, що пов'язані з управлінням. Голова та члени Наглядової ради проводили регулярні зустрічі із членами Правління, керівниками підрозділів контролю Банку засобами відеоконференції, телефонних нарад, отримували звіти та інформацію засобами електронної пошти.

Наглядова рада забезпечувала функціонування та здійснювала контроль за ефективністю системи управління ризиками шляхом розгляду щоквартальних звітів щодо системи управління ризиками, результатів стрес-тестування капіталу, звітів щодо комплаєнс ризику, оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ, затвердження внутрішніх нормативних документів банку з питань управління ризиками.

З метою забезпечення функціонування та здійснення контролю за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі внутрішнього аудиту, Наглядовою радою затверджено річний план діяльності підрозділу, розглянуто звіт про оцінку ефективності та якості роботи відділу внутрішнього аудиту, розглянуто результати проведених аудиторських перевірок, затверджені внутрішні нормативні документи з питань внутрішнього аудиту.

На засіданнях Наглядової ради:

- затверджено звіти про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, Правління та підрозділів контролю за 2023 рік;
- затверджено Звіти Правління, в т.ч. про виконання Бізнес-плану та Стратегічного плану, звіти Комітетів Наглядової ради Полікомбанку;
- прийняті рішення про організацію проведення річних Загальних зборів акціонерів;
- погоджено Звіт Наглядової ради Полікомбанку за 2023 рік, Звіт про винагороду членів Наглядової ради за 2023 рік;
- затверджено Звіт про винагороду членів Правління, впливових осіб Полікомбанку за 2023 рік;
- розглянуто результати зовнішнього аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2023 рік;
- затверджено регулярну річну інформацію Полікомбанку як емітента цінних паперів за 2023 рік;
- затверджено Звіти про результати оцінки ризик-профілю банку та проблемні питання, пов'язані із створенням належної організації внутрішньобанківської системи протидії запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення за 2023 рік;
- прийнято рішення про визначення аудиторської фірми для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2024 рік станом на кінець дня 31 грудня 2024 року, затверджено умови договору про надання аудиторських послуг;
- призначено головного комплаєнс-менеджера банку;
- затверджено результати перевірки керівників Полікомбанку, керівників підрозділів контролю Полікомбанку вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади;

- затверджено декларацію схильності до ризиків Полікомбанку на 2025 рік.
- затверджено зміни до Стратегічного плану Полікомбанку на 2023-2025 роки, Бізнес-план Полікомбанку на 2025 рік;
- затверджено річні плани роботи та бюджети підрозділів контролю Наглядової ради;
- затверджено внутрішні нормативні документи Полікомбанку.

Усі прийняті рішення належним чином відображені у протоколах засідань Наглядової ради. Виконуючи свої обов'язки, члени Наглядової ради дотримувалися чинного законодавства України та міжнародних стандартів корпоративного управління.

План роботи Наглядової ради на 2024 рік виконано. Процедури, що застосовувались при прийнятті Наглядовою радою рішень, були ефективними та достатніми.

Свій вплив на фінансово-господарську діяльність Банку Наглядова рада здійснювала шляхом належного виконання функцій та повноважень згідно Статуту, Положення про Наглядову раду та інших внутрішніх документів Банку.

Протягом 2024 року діяльність Наглядової ради була спрямована на забезпечення підтримання Банком на постійній основі обсягу внутрішнього капіталу та ліквідності в розмірі, достатньому для забезпечення безперервної стабільної діяльності, реалізації Стратегії та Бізнес-плану як у звичайних, так і в стресових ситуаціях, з урахуванням усіх суттєвих ризиків, притаманних Банку.

Діяльність Наглядової ради зумовила позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Банку:

- досягнення бажаних фінансових результатів;
- досягнення стратегії Банку в частині залучення нових клієнтів;
- достатній рівень управління ризиками, що посилює фінансову стабільність Банку;
- наявність налагоджених процесів та контролів, що зменшує ризики Банку, тощо.

За результатами 2024 року діяльність Наглядової ради є ефективною, відповідальною, виключно в інтересах вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

Голова Наглядової ради

Микола БУРМАКА