

ПОГОДЖЕНО
Рішенням Правління
Полікомбанку
(протокол від 28.02.2024 р. № 10)

Голова Правління

_____ Микола ТАРАСОВЕЦЬ

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради
Полікомбанку
(протокол від 29.02.2024 р. № 04)

Голова Наглядової ради

_____ Микола РАДЧЕНКО

Звіт
про оцінку ефективності діяльності Правління
Акціонерного товариства "Полікомбанк" у 2023 році

Звіт про оцінку ефективності діяльності Правління Полікомбанку в 2023 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 2023 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 2023 році відслідковувалось через оцінку досягнення ключових фінансових та нефінансових показників.

У зв'язку зі зміною місцезнаходження Банку та приведенням у відповідність до Закону України "Про акціонерні товариства", рішенням Загальних зборів акціонерів від 20.10.2023, протокол № 83, затверджена нова редакція Статуту Банку, яка 06.12.2023 погоджена Національним банком України, державну реєстрацію проведено 19.12.2023.

Компетенція Правління визначена п.8.4.2 Статуту Полікомбанку, нормативними документами НБУ, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради банку.

В звітному 2023 році склад Правління змінювався наступним чином:

Рішенням Наглядової Ради 12.01.2023, протокол № 01, припинено повноваження члена Правління та звільнено з роботи 13.01.2023 Дудко Марину Миколаївну за угодою сторін, призначено на посаду члена Правління з 16.01.2022 безстроково в.о. головного бухгалтера Сокирко Тамару Юріївну. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури НБУ від 29.05.2023 № 24/1001-рк Сокирко Тамара Юріївна погоджена на посаду члена Правління, як кандидат на посаду головного бухгалтера Банку.

Рішенням Наглядової Ради 16.08.2023, протокол № 13, припинено повноваження члена Правління та звільнено з роботи 16.08.2023 Ховрича Андрія Івановича за угодою сторін, призначено на посаду члена Правління з 17.08.2023 безстроково начальника ФЕУ Лозицьку Тетяну Анатоліївну. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури НБУ від 27.11.2023 № 24/2169-рк Лозицька Тетяна Анатоліївна погоджена на посаду члена Правління Банку.

Протягом 2023 року Правління Банку здійснювало свою діяльність у такому складі:

З 01.01.2023 по 13.01.2023:

Тарасовець Микола Павлович – Голова Правління;
Сорока Наталія Миколаївна – заступник Голови Правління;
Білоусова Юлія Сергіївна – заступник Голови Правління;
Дудко Марина Миколаївна – головний бухгалтер, член Правління;
Ховрич Андрій Іванович – начальник ФЕУ, член Правління

Пономаренко Тетяна Анатоліївна – начальник сектору фінансового моніторингу, відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу, член Правління;

Федорова Тамара Миколаївна – начальник організаційно-правового відділу, член Правління.

З 16.01.2023 по 31.05.2023.

Тарасовець Микола Павлович – Голова Правління;
Сорока Наталія Миколаївна – заступник Голови Правління;
Білоусова Юлія Сергіївна – заступник Голови Правління;
Сокирко Тамара Юріївна – в.о. головного бухгалтера, член Правління;
Ховрич Андрій Іванович – начальник ФЕУ, член Правління

Пономаренко Тетяна Анатоліївна – начальник сектору фінансового моніторингу, відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу, член Правління;

Федорова Тамара Миколаївна – начальник організаційно-правового відділу, член Правління.

З 31.05.2023 по 16.08.2023.

Тарасовець Микола Павлович – Голова Правління;
Сорока Наталія Миколаївна – заступник Голови Правління;
Білоусова Юлія Сергіївна – заступник Голови Правління;

Сокирко Тамара Юріївна – головний бухгалтер, член Правління;

Ховрич Андрій Іванович – начальник ФЕУ, член Правління

Пономаренко Тетяна Анатоліївна – начальник сектору фінансового моніторингу, відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу, член Правління;

Федорова Тамара Миколаївна – начальник організаційно-правового відділу, член Правління.

З 17.08.2023 по 31.12.2023.

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.

Правлінням Банку створені постійно діючі комітети для розгляду питань, які належать до компетенції Правління, які очолили члени Правління:

- Комітет з питань управління активами та пасивами;
- Бюджетно тарифний комітет;
- Кредитний комітет.

Кількісний склад Правління протягом року складав 7 осіб, що відповідало вимогам Статуту Банку.

2. Оцінка колективної придатності Правління

За результатами проведеної оцінки колективної придатності Правління в 2023 році встановлено, що Голова та члени Правління мають різносторонній досвід роботи та освіти, у всіх 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. Потенціал зростання професіоналізму Правління як колегіального органу є в пошуку 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, відкрите судове провадження у справі про неплатоспроможність/банкрутство.

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 2023 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 2023 році члени Правління запобігали виникненню конфліктів інтересів у Банку, не приймали участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не давав їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.

Протягом 2023 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, який проводив навчальний центр підготовки банківських працівників НБУ 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 з управління активами та 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 2023 році було проведено:

Комітетом з управління активами та пасивами – 22 засідання, на яких були розглянуті такі питання:

- про затвердження стандартних процентних ставок по залученню коштів юридичних та фізичних осіб;
- про затвердження діапазону ринкових ставок за кредитами;
- індивідуальних умов по депозитах юридичних осіб та індивідуальних умов по поточних рахунках юридичних осіб;
- проведення акцій по залученню коштів від юридичних та 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 – 70 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.

Кредитним комітетом – 107 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, в.о. головного комплаєнс-менеджера 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 63 очних засідання на яких, зокрема розглядались такі питання:

- погодження внутрішніх нормативних документів, які потребували актуалізації, положень про структурні підрозділи Банку;
- погодження змін до Стратегічного плану Полікомбанку на 2023-2025 роки та Бізнес-плану на 2024 рік;
- зміни до організаційної структури банку;
- 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;
- щодо погодження переліку пов'язаних з банком осіб;
- погодження звітів Правління про виконання Бізнес-плану за 2022 рік, виконання Стратегічного плану на 2018-2022 роки за 2022 рік, квартальне виконання Бізнес-плану в 2023 році;
- про погодження Кредитної політики Полікомбанку та Кодексу етики (поведінки) Акціонерного товариства "Полікомбанк" в новій редакції;
- плани робіт та звіти Правління та Комітетів Правління Банку;
- про розгляд питань за результатами відмови від проведення фінансових операцій та/або обслуговування клієнтів, у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику. Про проблемні питання, що виникають під час проведення ідентифікації та вивчення клієнтів;
- 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 установами ділових відносин та обслуговуванням політично значущих осіб та членів їх сімей, осіб, пов'язаних з політично значущими особами;
- про розгляд кандидатур кадрового резерву членів Правління на 2023 рік;
- про подальшу участь в державній програмі "Доступні кредити 5-7-9";
- про затвердження публічних договорів та типових форм договорів про надання споживчих послуг в новій редакції;
- 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 на лікарняному, 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 з 63	-	-
2.	Білоусова Ю.С.	59 з 63	4	відпустка
3.	Федорова Т.М.	62 з 63	1	відпустка
4.	Сорока Н.М.	60 з 63	2 1	відпустка лікарняний
5.	Дудко М.М.	2 з 2	-	-
6.	Ховрич А.І.	0 з 43	43	відпустка
7.	Пономаренко Т.А.	58 з 63	4 1	відпустка лікарняний
8.	Сокирко Т.Ю.	60 з 61	1	відпустка
9.	Лозицька Т.А.	21 з 21	-	-

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 2023 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 2023 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.

Правління 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 відповідала затвердженій Наглядовою радою декларації схильності до ризиків. Підстав для заходів раннього реагування та запровадження варіантів відновлення діяльності відповідно до Плану відновлення діяльності протягом 2023 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 2023 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 росії, Банк отримав:

- чистий комісійний дохід у розмірі 25,3 млн грн, що становить 106,1% запланованого;

- чистий процентний дохід у розмірі 63,7 млн грн, що становить 103,7% запланованого.

Як наслідок, за 2023 рік Банк отримав 40,9 млн грн чистого операційного прибутку (до витрат на формування резервів та сплати податку на прибуток), що становить 109% річного плану, затвердженого у Стратегії та Бізнес-плані на 2023 рік. Фінансовий прибуток за 2023 рік склав 1,1 млн грн, що менше запланованого за рахунок суттєвих витрат на доформування резервів під активні операції Банку.

За 2023 рік активи Банку зросли на 34 млн грн проти попереднього року, та склали 828 млн грн, що становить 98,7 % річного виконання.

Таким чином Правління, як колегіальний орган, у 2023 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