

ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами акціонерів

Акціонерного товариства "Полікомбанк"

24.04.2024, протокол від 30.04.2024 № 84

**Звіт Наглядової ради
Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2023 рік**

Звіт Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2023 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 Полікомбанку. 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.

Протягом 2023 року 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.

Склад Наглядової ради, кількість незалежних директорів відповідає 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.

Фактичний кількісний склад кожного з Комітетів відповідає вимогам чинного законодавства України.

За результатами проведеної оцінки колективної придатності 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 Полікомбанку. Члени Наглядової ради мають вищу освіту за такими спеціальностями як банківська справа, фінанси і кредит, 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. 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.

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.

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

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

Рішенням Наглядової ради 21.12.2022, протокол № 18, Головою Наглядової ради обрано Радченка Миколу Олексійовича.

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

Бурмака Микола Олексійович – незалежний член Наглядової ради, Голова 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 старшого юрисконсульта юридичного департаменту ТОВ "БДО КОНСАЛТИНГ", 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", Голова Наглядової ради ПрАТ "ЧШФ Елегант", Президент громадської організації "Федерація шахів Чернігівської області", фізична особа-підприємець.

Тарасовець Олександр Миколайович – член Наглядової ради, акціонер, член Комітету з питань призначень та визначення винагород. Рік народження – 1976. Освіта вища: банківська справа, фінанси і кредит. Обіймає посади: комерційний директор ПрАТ "Рекламний комбінат", директор ПрАТ "Чернігівська база "Спорттовари", член Наглядової ради ПрАТ "Чернігівський завод "Металіст", заступник директора ПрАТ "Еліта", директор за сумісництвом ТОВ "Статус Рос", фізична особа-підприємець.

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 проведеної щорічної перевірки відповідності Голови та членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності 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, 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 Наглядової ради 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".

Члени Наглядової ради запобігають виникненню конфліктів інтересів у банку та сприяють їх врегулюванню. Члени Наглядової ради не приймають участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах банку, його вкладників та акціонерів, зокрема, утримуються від участі у прийнятті Наглядовою радою будь-яких рішень щодо пов'язаних з ними підприємств.

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.

Всі члени Наглядової ради прийняли участь у всіх засіданнях Наглядової ради протягом звітного періоду.

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.

Протягом 2023 року Комітет працював у складі, обраному та затвердженому 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.

Кількісний склад Комітету відповідає вимогам чинного законодавства України.

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 приймалися колегіально, шляхом голосування, простою більшістю голосів членів Комітету, які брали участь у його засіданні, і оформлялись протоколом засідання Комітету.

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 2023 року Комітетом було проведено 13 засідань у вигляді відеоконференції, з яких 9 – чергових, 4 – позачергових.

На засіданнях Комітету було розглянуто:

- звіт відділу внутрішнього аудиту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок за 2022 рік із наданням підтвердження щодо організаційної незалежності відділу внутрішнього аудиту;
- план проведення відділом внутрішнього аудиту аудиторських перевірок на 2023 рік;
- звіт про проведення внутрішньої оцінки ефективності та якості роботи відділу внутрішнього аудиту за 2022 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 2022 році;
- продовження строку дії трудових договорів з начальником та працівниками відділу внутрішнього аудиту;
- Додатковий звіт Комітету з питань аудиту Полікомбанку за результатами аудиту фінансової звітності станом на 31 грудня 2022 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

2023 рік станом на кінець дня 31 грудня 2023 року та проведення оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями;

- умови договору з аудиторською фірмою ТОВ "КИЇВАУДИТ" щодо надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2023 рік;

- бюджет на 2024 рік відділу внутрішнього аудиту.

З усіх розглянутих питань Комітет підготував відповідні пропозиції, коментарі і рекомендації для подальшого розгляду та/або затвердження Наглядовою радою.

Комітет розглянув Звіт незалежного аудитора ТОВ "КИЇВАУДИТ", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 01204513, щодо фінансової звітності Акціонерного товариства "Полікомбанк" станом на 31 грудня 2022 року. 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 2023 рік станом на кінець дня 31 грудня 2023 року та проведення оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями.

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.

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.

Протягом 2023 року Комітет працював у складі, обраному та затвердженому 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.

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, і оформлялись протоколом засідання Комітету.

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 2023 року Комітет провів 13 засідань у формі відеоконференції, з яких – 5 чергових, 8 – позачергових.

На засіданнях Комітету було розглянуто:

– результати перевірки кандидатів на посаду члена Правління, головного бухгалтера вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади, погоджено кандидатуру члена Правління, головного бухгалтера Полікомбанку;

– зміни до організаційної структури Полікомбанку;

– кадровий резерв Голови, членів Правління та керівників підрозділів контролю Полікомбанку на 2023 рік;

– звіти про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, Правління, підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) в 2022 році;

– перелік осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику банку;

– звіти про винагороду членів Наглядової ради, членів Правління, впливових осіб Полікомбанку за 2022 рік;

– звіт Наглядової ради Полікомбанку за 2022 рік;

- колективну придатність Наглядової ради та Правління банку;
- Політику винагороди Акціонерного товариства "Полікомбанк";
- результати перевірки кандидата на посаду головного комплаєнс-менеджера Полікомбанку вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади, погоджено кандидатуру головного комплаєнс-менеджера Полікомбанку;

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

- бюджети на 2024 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.

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).

Протягом 2023 року 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.

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 приймалися колегіально, шляхом голосування, простою більшістю голосів членів Комітету, які брали участь у його засіданні, і оформлялись протоколом засідання Комітету.

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, дотримання 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 2023 року Комітетом було проведено 14 засідань у вигляді відеоконференції, з яких 7 – 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 2022 рік;
- плани роботи підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на 2023 рік;
- звіти щодо виявлення суттєвих ризиків;
- декларацію схильності до ризиків Полікомбанку на 2023 рік;
- план проведення навчань з питань управління ризиками на 2023 – 2024 роки;
- щоквартальні звіти підрозділу з управління ризиками щодо системи управління ризиками та звіти підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) щодо комплаєнс-ризиків;
- Кодекс етики (поведінки) Акціонерного товариства "Полікомбанк" в новій редакції;
- План по забезпеченню безперервної діяльності Полікомбанку та дії при виникненні надзвичайних ситуацій з відновлення функціонування банку;
- умови значного правочину;
- 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 2022 рік;
- звіт оцінки ризиків інформаційної безпеки по бізнес-діяльності Полікомбанку в цілому за 2021-2022 роки;
- загальний звіт оцінки ризиків інформаційної безпеки Полікомбанку за 2021-2022 роки;
- план оброблення ризиків інформаційної безпеки;
- акт залишкових ризиків та ризиків, що залишилися без обробки;
- квартальні звіти про дотримання банком показників ризик-апетиту у сфері ПВК/ФТ;
- декларацію схильності до ризиків Полікомбанку на 2024 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.

Наглядова рада затвердила щоквартальні 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 2023 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 по забезпеченню безперервної діяльності Полікомбанку та дії при виникненні надзвичайних ситуацій з відновлення функціонування банку, Плану фінансування у кризових ситуаціях (CFR-Contingency Funding Plan), плану оброблення ризиків інформаційної безпеки. Для вдосконалення та підтримки найвищого рівня захисту, стабільності та надійності інформаційних ресурсів, систем та даних Банку в умовах постійно зростаючих кіберзагроз та технологічних викликів Наглядова рада затвердила зміни до Стратегічного плану, що передбачають впровадження технічних систем моніторингу подій інформаційної безпеки та контролю доступу до мережі, системи виявлення несанкціонованого доступу до мережі, системи захисту Цифрового банку, системи захисту внутрішнього та зовнішнього електронного документообігу, електронного архіву.

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 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 2023 року поставлені цілі Наглядовою радою досягнуті.

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, 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 2023 рік, затвердженого рішенням Наглядової ради від 12.01.2023, 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 2023 році було проведено 20 засідань у вигляді відеоконференції, з яких 14 – чергових, 6 – позачергових, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах засідань Наглядової ради.

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. Обмін думками на засіданнях Наглядової ради був вільним та відкритим, а висловлення нових ідей та пропозицій заохочувалось й підтримувалось. 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. Голова та члени Наглядової ради проводили регулярні зустрічі із членами Правління, керівниками підрозділів контролю Банку засобами відеоконференцій, 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 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 діяльності відділу внутрішнього аудиту, розглянуто результати проведених аудиторських перевірок, затверджені внутрішні нормативні документи з питань внутрішнього аудиту.

На засіданнях Наглядової ради:

- прийняті рішення про організацію проведення річних та позачергових Загальних зборів акціонерів;
- затверджено зміни до Стратегічного плану Полікомбанку на 2023-2025 роки, Бізнес-план Полікомбанку на 2024 рік;
- затверджено звіти про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, Правління та підрозділів контролю за 2022 рік;
- затверджено річні плани роботи та бюджети підрозділів контролю Наглядової ради;
- затверджено Звіти Правління, в т.ч. про виконання Бізнес-плану та Стратегічного плану, звіти Комітетів Наглядової ради Полікомбанку;
- розглянуто результати зовнішнього аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2022 рік;
- погоджено Звіт Наглядової ради Полікомбанку за 2022 рік, Звіт про винагороду членів Наглядової ради за 2022 рік;
- затверджено Звіт про винагороду членів Правління, впливових осіб Полікомбанку за 2022 рік;
- призначено членів Правління Полікомбанку, головного комплаєнс-менеджера;
- затверджено результати перевірки керівників Полікомбанку, керівників підрозділів контролю Полікомбанку вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади;
- 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 2022 рік;

- затверджено декларацію схильності до ризиків Полікомбанку на 2024 рік.
- прийнято рішення про визначення аудиторської фірми для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2023 рік станом на кінець дня 31 грудня 2023 року та проведення оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, затверджено умови договору про надання аудиторських послуг;
- затверджено регулярну річну інформацію Полікомбанку як емітента цінних паперів за 2022 рік;
- погоджено нові редакції Статуту та Положення про Загальні збори акціонерів Полікомбанку;
- затверджено внутрішні нормативні документи Полікомбанку.

Свій вплив на фінансово-господарську діяльність Банку Наглядова рада здійснювала шляхом ефективного виконання функцій та повноважень згідно Статуту, Положення про Наглядову раду та інших внутрішніх документів Банку, шляхом здійснення контролю за діяльністю Правління та підрозділів контролю Банку, що підтверджується рішеннями, які приймалися Наглядовою радою у 2023 році. На виконання поставлених цілей в звітному році вплинула воєнна агресія з боку рф. Протягом 2023 року діяльність Наглядової ради була спрямована на вжиття всіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності Банку в умовах воєнного стану та рівня ліквідності, достатнього для забезпечення своєчасного та повного виконання Банком своїх зобов'язань.

Наглядова рада проводила засідання регулярно, на її засіданнях прийняті важливі рішення щодо діяльності Банку. План роботи Наглядової ради на 2023 рік виконано. Процедури, що застосовувались при прийнятті Наглядовою радою рішень, були ефективними та достатніми, а взаємодія Наглядової ради із Правлінням та керівниками підрозділів контролю відбувалась на прийнятному рівні.

Голова Наглядової ради

Микола РАДЧЕНКО