

**ЗВІТ
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМІНБАНК»
за 2023 рік**

Станом на 31.12.2023 року Наглядова рада АТ «КОМІНБАНК» (далі - Банк) складається з 5 осіб: голова, заступник голови та три члени Наглядової ради.

- Голова Наглядової ради – Поваляєв В.Ю.;
- Заступник голови Наглядової ради – Порада Є.О.;
- Незалежний член Наглядової ради – Спільніченко В.В.,
- Незалежний член Наглядової ради – Дідич Т.П.;
- Незалежний член Наглядової ради – Гайдуцький А.П..

В складі Наглядової ради протягом 2023 році відбулися наступні зміни:

Відповідно до рішення Єдиного акціонера Банку Стефана Пола Пінтера від 28.04.2021 склад Наглядової ради було обрано на три роки, зокрема протягом 2023 року повноваження членів Наглядової ради продовжували виконувати: Поваляєв В.Ю., Порада Є.О, Дідич Т.П. та Спільніченко В.В.. Відповідно до рішення Єдиного акціонера Банку від 02.03.2023 до вказаного складу Наглядової ради додатково були обрані такі члени Наглядової ради:

- Незалежний член Наглядової ради – Сімак С.В.;
- Незалежний член Наглядової ради – Хворенкова Т.В.;
- Незалежний член Наглядової ради – Ніколаєв Д.В.;
- Незалежний член Наглядової ради – Андронов О.Б.

На підставі отриманої заяви про припинення повноважень за власним бажанням від 03.03.2023 припинено повноваження Андронova О.Б..

На підставі отриманої заяви про припинення повноважень за власним бажанням від 04.04.2023 припинено повноваження Ніколаєва Д.В..

Рішенням НБУ від 08.05.2023 № 20/860-рк відмовлено в погодженні Хворенкової Т.В. та 28.06.2023 отримана заява про припинення повноважень за власним бажанням від;

Рішенням НБУ від 31.07.2023 № 24/1402-рк відмовлено в погодженні Сімака С.В. та відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів Банку від 25.08.2023 припинено його повноваження.

Рішенням НБУ від 14.08.2023 № 24/1463-рк отримано попереднє погодження кандидатури Гайдуцького А.П..

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів Банку від 25.08.2023 обрано існуючий склад Наглядової ради Банку, а саме: Поваляєв В.Ю., Порада Є.О, Дідич Т.П., Спільніченко В.В. та Гайдуцький А.П..

Всі члени Наглядової ради Банку компетентні та ефективні при прийнятті ними рішень щодо діяльності Банку, в тому числі завдяки їх освіти та досвіду практичної роботи. Всі члени Наглядової ради мають економічну або юридичну освіту.

- Голова Наглядової Ради Поваляєв В.Ю. має стаж роботи 36 років та досвід роботи в банках та іноземних компаніях, у тому числі на керівних посадах.
- Заступник Голови Наглядової Ради Порада Є.О. має стаж роботи 23 років та досвід роботи юристом та на керівних посадах.
- Незалежний Член Наглядової ради Спільніченко В.В. має стаж роботи 35 рік та досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах.
- Незалежний Член Наглядової ради Дідич Т.П. має стаж роботи 30 років та досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах.

- Незалежний Член Наглядової ради Гайдуцький А.П. має стаж роботи 24 років та досвід роботи в банках, у тому числі на керівних посадах.

В 2023 році Наглядовою радою Банку було проведено 372 засідань та 76 спільних з Правлінням Банку засідань. Засідання Наглядової ради Банку скликалися за ініціативою Голови Наглядової ради. Голова та всі члени Наглядової ради Банку приймали рішення особисто. Засідання Наглядової ради Банку проводилися в міру необхідності. Згідно Статуту Банку та Положення про Наглядову раду Банку її засідання можуть проводитися як в присутності всіх членів Наглядової ради Банку за адресою Банку (м. Київ, вул. Предславинська, 28), так і за допомогою конференц-зв'язку, а також за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти), а також шляхом поєднання вищезазначених способів проведення засідань. У зв'язку з оголошеним військовим станом майже всі засідання проводилися заочно.

На засіданнях Наглядової ради розглядалися питання, що віднесені Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку до компетенції Наглядової ради, в тому числі:

- затвердження організаційної структури Банку;
- обрання зовнішнього аудитора для здійснення аудиту фінансової звітності Банку;
- затвердження показників ризик – апетитів Банку;
- затвердження звітів та планів діяльності служби внутрішнього аудиту Банку;
- затвердження бюджетів підрозділів контролю;
- припинення повноваження Заступника Голови Правління – Овсянникова Д.Ю.;
- обрання, припинення повноважень членів Правління;
- обрання, припинення повноважень начальника Служби комплаєнс Банку;
- обрання, припинення повноважень відповідальної особи Банку з питань фінансового моніторингу ;
- відкриття, припинення діяльності відділень Банку;
- затвердження внутрішніх нормативних документів;
- затвердження результатів перевірки керівників Банку та керівника підрозділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНБАНК» на відповідність кваліфікаційним вимогам;
- затвердження матриці профілю Наглядової ради;
- оцінка ефективності діяльності Служби внутрішнього аудиту, Служби комплаєнс-контролю, підрозділів з управління ризиками (Департамент ризик-менеджменту, Департамент кредитних ризиків);
- затвердження Звіту про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради за 2020 рік;
- затвердження результатів (само) оцінки ефективності діяльності членів Правління та членів Наглядової ради Банку за 2022 рік.
- затвердження рішень Кредитного комітету та Комітету з управління активами і пасивами, в межах своїх повноважень;
- інші питання, які відносяться до компетенції Наглядової ради Банку.

На спільних з Правлінням Банку засіданнях розглядалися питання щодо:

- затвердження Бізнес – плану та Стратегії розвитку Банку на 2023-2025 роки;
- затвердження Бізнес – плану та Стратегії розвитку Банку на 2024-2026 роки;
- затвердження Звіту щодо комплаєнс-ризиків та оцінки комплаєнс-ризиків;
- затвердження Звіту Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Банку щодо результатів оцінки ризик-профілю Банку та наявності/відсутності проблемних питань, пов'язаних із створенням належної організації внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу та забезпеченням належної системи управління ризиками з питань фінансового моніторингу;
- результатів діяльності Банку в 2022 році та виконання Бізнес-плану на 2022 рік і Стратегії розвитку на 2022-2024 роки;
- результатів аналізу основних показників діяльності Банку та звітів з питань управління;

- розгляду аналізу результатів перевірок Служби внутрішнього аудиту;
- розгляду звітів Департаменту ризик-менеджменту щодо управління проблемними активами АТ «КОМІНБАНК» станом на 01.04.2023;
- тощо.

Прийняття рішень про надання згоди на вчинення значних правочинів та рішень щодо зміни складу посадових осіб є регульованою інформацією, в зв'язку з чим Банк повинен надавати та публікувати цю інформацію відповідно до Закону про цінні папери та фондовий ринок. Звітування щодо цієї інформації було здійснено Банком вчасно.

Всі рішення членами Наглядової ради приймалися в межах їх повноважень та на користь Банку. Голова та члени Наглядової ради Банку ставилися відповідально до своїх службових обов'язків і не використовували повноваження членів Наглядової ради у своїх власних інтересах.

В ході здійснення своєї діяльності Наглядова рада Банку приділяла особливу увагу виконанню стратегії, бізнес-плану Банку та кошторису Банку, їх відповідність основним напрямкам діяльності Банку, стратегії управління ризиками та профілю ризику Банку.

Наглядова рада Банку здійснювала контроль за виконанням Банком економічних та інших нормативів, встановлених Національним банком України, дотриманням політик управління кредитним, операційним та ринковим ризиками, ризиком ліквідності, процентним ризиком банківської книги та комплаєнс-ризиком. Контроль забезпечувався шляхом розгляду та прийняття відповідних рішень на підставі щоквартальних звітів про результати діяльності Банку та звітів з управління ризиками в Банку.

На виконання вимог нормативно-правових актів Національного банку України в 2023 році Наглядовою радою була здійснена перевірка відповідності голови та членів Наглядової ради вимогам професійної придатності та ділової репутації, встановленим законодавством України та Національним банком України, а щодо незалежних членів Наглядової ради також вимогам їх незалежності. Крім того проведена оцінка ефективності Наглядової ради за 2023 рік. За результатами проведених перевірок була встановлена відповідність голови та членів Наглядової ради всім вимогам чинного законодавства України, а робота Наглядової ради була визнана ефективною.

Діяльність Наглядової ради разом з Правлінням Банку сприяла в отриманні Банком за 2023 рік прибутку до оподаткування в сумі 147 243 тис. грн. Очікувалося, що після оподаткування по ставці 18% чистий прибуток складе 96 936 тис. грн. Але у зв'язку з прийняттям Закону України від 21.11.2023 року №3474-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків» та зміною підходів до оподаткування прибутку банків, зокрема збільшення ставки податку на прибуток банків за 2023 рік з 18% до 50%, АТ «КОМІНБАНК» було додатково нараховано 93 497 тис.грн. податку на прибуток і, у підсумку, чистий прибуток склав 3 439 тисяч гривень.

Чистий процентний дохід за 2023 рік склав 512 399 тис. грн., що на 371 246 тис. грн. більше, ніж в 2022 році.

Чистий комісійний дохід за 2023 рік склав 251 209 тис. грн., що на 537 963 тис. грн. менше, ніж в 2022 році. Зменшення відбулося у зв'язку з призупиненням з листопада 2022 року роботи електронної комерції, яка в 2022 році принесла 518 213 тис.грн. чистого комісійного доходу.

Результат від торгівельних операцій за 2023 рік склав 46 183 тис. грн.

Операційний дохід за 2023 рік склав 827 372 тис. грн., що на 149 643 тис. грн. менше, ніж у 2022 році.

Таким чином, в 2023 році Наглядова рада Банку виконала всі поставлені перед собою цілі і вважає свою роботу у 2023 році задовільною.