

Звіт Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» про результати діяльності в 2024 році



**ЗВІТ
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
ПРО РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ В 2024 РОЦІ**

Зміст:

1. РОЛЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.....	3
2. ОЦІНКА ПЕРСОНАЛЬНОГО СКЛАДУ (В ТОМУ ЧИСЛІ КОМПЕТЕНТНОСТІ, ЕФЕКТИВНОСТІ, НЕЗАЛЕЖНОСТІ НЕЗАЛЕЖНИХ ДИРЕКТОРІВ) ТА СТРУКТУРИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ. ЗМІНИ, ЩО ВІДБУЛИСЯ ПРОТЯГОМ 2024 РОКУ	3
3. ПОРЯДОК ФУНКЦІОНУВАННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ПРОЦЕДУРИ, ЩО ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ ПРИ ПРИЙНЯТТІ РІШЕНЬ.....	7
4. ОЦІНКА ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ЯК КОЛЕГІАЛЬНОГО ОРГАНУ	8
5. ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ КОМІТЕТІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	10
6. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ	11
7. ВИКОНАННЯ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ ПОСТАВЛЕНИХ ЦІЛЕЙ.....	13

1. РОЛЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Наглядова рада АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі – Наглядова рада) в дворівневій структурі корпоративного управління АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі – Банк) є колегіальним органом, який здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

В межах своєї компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку, Наглядова рада контролює та регулює діяльність Правління - виконавчого органу АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

2. ОЦІНКА ПЕРСОНАЛЬНОГО СКЛАДУ (В ТОМУ ЧИСЛІ КОМПЕТЕНТНОСТІ, ЕФЕКТИВНОСТІ ЧЛЕНІВ РАДИ, НЕЗАЛЕЖНОСТІ НЕЗАЛЕЖНИХ ДИРЕКТОРІВ) ТА СТРУКТУРИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ. ЗМІНИ, ЩО ВІДБУЛИСЯ ПРОТЯГОМ 2024 РОКУ

Згідно із Статутом АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (п.11.4) кількісний склад Наглядової ради становить 5 (п'ять) осіб.

Станом на 01 січня 2024 року Наглядова рада АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» була повністю сформована у складі 5 членів Наглядової ради, в тому числі включала трьох незалежних директорів:

- Танцюра Геннадій Володимирович – Голова Наглядової ради, незалежний директор;
- Сахно Світлана Володимирівна – членкиня Наглядової ради, представник акціонера;
- Голубева Олена Володимирівна – членкиня Наглядової ради, незалежний директор;
- Коляда Василь Петрович – член Наглядової ради, представник акціонера;
- Солодко Євгеній Вікторович - член Наглядової ради, незалежний директор.

Члени Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Танцюра Г.В., Голубева О.В., Сахно С.В., Коляда В.П., Солодко Є.В. набули своїх повноважень на підставі рішення загальних зборів акціонерів від 09.04.2021.

Танцюру Г.В. обрано Головою Наглядової ради на засіданні Наглядової ради від 08.09.2022 (Протокол №20).

Поряд з тим, 15 січня 2024 року, без рішення загальних зборів акціонерів на підставі підпункту 8 частини 1 статті 80 ЗУ «Про акціонерні товариства» достроково припинили свої повноваження двоє з членів Наглядової ради - Сахно С.В. та Коляда В.П.

З 16 січня 2024 року персональний склад Наглядової ради був таким:

- Танцюра Геннадій Володимирович – Голова Наглядової ради, незалежний директор;
- Голубева Олена Володимирівна – членкиня Наглядової ради, незалежний директор;
- Солодко Євгеній Вікторович - член Наглядової ради, незалежний директор.

Рішенням позачергових загальних зборів Банку від 02.07.2024 року припинено повноваження Танцюри Г.В., Голубевої О.В., Солодко Є.В.

Рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 02.07.2024 року обрано новий склад Наглядової ради, до якого увійшли:

- Лободін Юрій Євгенович – член Наглядової ради, представник акціонера держави Україна в особі Фонду державного майна;
- Сисоева Тетяна Петрівна – членкиня Наглядової ради, представник акціонера держави Україна в особі Фонду державного майна;
- Панченко Олександр Сергійович - незалежний член Наглядової ради;
- Циганок Олександр Володимирович - незалежний член Наглядової ради;
- Гецадзе Гія Гізойович - незалежний член Наглядової ради.

Всі незалежні члени Наглядової ради, які обрані позачерговими загальними зборами акціонерів АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» від 02.07.2024, були запропоновані Фондом державного майна України кандидатами на посади незалежних директорів за результатами проведення Комісією з конкурсного відбору кандидатів на посаду незалежного члена наглядової ради державного унітарного підприємства та господарського товариства, у статутному капіталу якого більше 50 відсотків належить державі конкурсу від 17.06.2024.

Новий склад Наглядової ради було обрано строком на три роки. Проте незалежні члени Наглядової ради Гецадзе Г.Г. та Циганок О.В. не вступили на посади та припинили свої повноваження достроково без рішення загальних зборів акціонерів на підставі заяв за власним бажанням.

Станом на 31.12.2024 року склад Наглядової ради Банку такий:

- Лободін Юрій Євгенович – член Наглядової ради, представник акціонера держави Україна в особі Фонду державного майна;
- Сисоєва Тетяна Петрівна – членкиня Наглядової ради, представник акціонера держави Україна в особі Фонду державного майна;
- Панченко Олександр Сергійович - незалежний член Наглядової ради.

Панченко О.С. протягом звітнього періоду відповідав вимогам щодо незалежності членів Наглядової ради, визначених Законом України «Про акціонерні товариства» та вимогам, встановленим Національним банком України та внутрішніми положеннями Банку. Панченко О.С. володіє знаннями у сферах корпоративного управління і фінансової діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Щорічне підтвердження статусу незалежності незалежних членів Наглядової ради здійснено Банком станом на кінець 2024 року та результати такої перевірки розглянуто на засіданні Наглядової ради від 13.03.2025р. (протокол №9).

За результатами оцінки незалежності незалежних членів Наглядової ради не виявлено незадовільних фактів (інформації), зауваження та рекомендації відсутні.

Всі члени Наглядової ради Банку мають вищу освіту (економічну або юридичну) та мають досвід роботи в банківському або фінансовому секторі.

Члени Наглядової ради Банку мають чітке і повне розуміння суттєвих ризиків діяльності Банку, відповідально ставляться до управління ризиками в ході постійного процесу їх визначення, оцінки, моніторингу, стрес-тестування та інших заходів внутрішнього контролю.

Члени Наглядової ради не входять до складу Правління Банку, а також не обіймають інших посад в Банку на умовах трудового договору (контракту) і не надають послуг Банку відповідно до цивільно-правового договору, крім як члена Наглядової ради.

Інформація щодо компетентності діючих станом на 31.12.2024 членів Наглядової ради наведена нижче:

№ з/п	Посада	П.І.Б.	Інформація про особу
1	Член Наглядової ради	Лободін Юрій Євгенович	Член Наглядової ради - представник акціонера держави України в особі Фонду державного майна України, обраний позачерговими загальними зборами акціонерів від 02.07.2024. Вступив на посаду 23.08.2024. Освіта – вища, юридична та економічна.

			<p>Стаж роботи в банківській системі складає 20 років. Інформація про діяльність, як посадової особи в інших юридичних особах - відсутня. Займається підприємницькою діяльністю (ФОП). У зв'язку з неповним складом Наглядової ради Банку, розподіл повноважень за зонами відповідальності між членами Наглядової ради не здійснено.</p>
2	Членкиня Наглядової ради	Сисоєва Тетяна Петрівна	<p>Членкиня Наглядової ради - представник акціонера держави України в особі Фонду державного майна України, обрана позачерговими загальними зборами акціонерів від 02.07.2024. Вступила на посаду 18.10.2024. Освіта – вища, економічна. Стаж роботи в банківській системі складає 11 років. Стаж роботи в державних установах понад 20 років. Інформація про діяльність, як посадової особи в інших юридичних особах або іншу діяльність – відсутня. У зв'язку з неповним складом Наглядової ради Банку, розподіл повноважень за зонами відповідальності між членами Наглядової ради не здійснено.</p>
3	Член Наглядової ради	Панченко Олександр Сергійович	<p>Незалежний член Наглядової ради, обраний позачерговими загальними зборами акціонерів від 02.07.2024. Вступив на посаду 13.09.2024. Освіта - вища, економічна. Стаж роботи в фінансовому секторі складає понад 24 роки. Стаж роботи в державних установах – понад 6 років. Має спеціальну професійну підготовку з корпоративного управління. Інформація про діяльність, як посадової особи в інших юридичних особах або іншу діяльність – член наглядової ради АТ «Криворізька теплоцентраль», голова комітету з питань аудиту. У зв'язку з неповним складом Наглядової ради Банку, розподіл повноважень за зонами відповідальності між членами Наглядової ради не здійснено.</p>

Порядок роботи, виконання повноважень членів Наглядової ради визначається чинним законодавством, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором (контрактом).

Участь у засіданнях (прийняття участі у голосуванні) Наглядової ради за звітний рік:

№ з/п	ПІБ	Займана посада у Наглядовій раді	Участь у засіданнях	%
Склад Наглядової ради (період діяльності 01.01.2024-15.01.2024)				
1	Танцюра Г.В.	Голова Наглядової ради, незалежний директор	1 із 1	100
2	Голубєва О.В.	Членкиня Наглядової ради, незалежний директор	1 із 1	100
3	Сахно С.В.	Членкиня Наглядової ради, представник акціонера	1 із 1	100
4	Солодко Є.В.	Член Наглядової ради, незалежний директор	1 із 1	100

5	Коляда В.П.	Член Наглядової ради, представник акціонера	1 із 1	100
Склад Наглядової ради (період діяльності 16.01.2024-02.07.2024)				
1	Танцюра Г.В.	Голова Наглядової ради, незалежний директор	19 із 19	100
2	Голубєва О.В.	Членкиня Наглядової ради, незалежний директор	19 із 19	100
3	Солодко Є.В.	Член Наглядової ради, незалежний директор	18 із 19	95
Склад Наглядової ради (період діяльності 10.07.2024-31.12.2024)				
1	Лободін Ю.Є.	Член Наглядової ради, представник акціонера	12 із 12	100
2	Сисоєва Т.П.	Членкиня Наглядової ради, представник акціонера	12 із 12	100
3	Панченко О.С.	Член Наглядової ради, незалежний директор	12 із 12	100

Члени Наглядової ради були відсутні/не голосували на засіданнях Наглядової ради за поважних причин. Така відсутність не призвела до порушення роботи Наглядової ради.

Відповідно до пункту 11.5 Статуту АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від загального складу Наглядової ради.

У зв'язку з неповним складом Наглядової ради (відсутні два незалежні члени), Наглядова рада, сформована на підставі рішення позачергових загальних зборів акціонерів від 02.07.2024, не обрала Голову Наглядової ради. Наглядовою радою на кожному засіданні обирається головуєчий на засіданні Наглядової ради.

Під час проведення засідань Наглядової ради в період з 30.10.2024 по 31.12.2024 головуєчими на засіданні обиралися:

Лободін Ю.Є. – 4 рази;

Сисоєва Т.П. – 4 рази;

Панченко О.С.- 4 рази.

Всі члени Наглядової ради протягом звітнього періоду під час виконання покладених на них обов'язків діяли в інтересах Банку та на користь його клієнтів, неупереджено та об'єктивно судили про стан справ в Банку, ставили інтереси Банку вище своїх власних та інтересів акціонерів, яких представляють деякі члени Наглядової ради Банку, були лояльними та сумлінними до Банку, не використовували власну посаду в особистих інтересах, діяли з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку.

Кожен член Наглядової ради довів, що ефективно виконує свої обов'язки.

Всі члени Наглядової ради достатньо приділяли часу для ефективного виконання своїх посадових обов'язків.

В 2025 році Банк здійснив оцінку ефективності діяльності членів Наглядової ради станом на 01.01.2025р.

Результати оцінки розглянуто на засіданні Наглядової ради від 13.03.2025, протокол №9.

За результатами оцінки підтверджено, що всі члени Наглядової ради відповідають встановленим кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, у тому числі мають вищу освіту, достатньо знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання своїх обов'язків на займаній посаді, а також можливості приділяти достатньо часу для належного виконання своїх обов'язків на займаній посаді.

У членів Наглядової ради достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, складності його структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку. Разом з тим, доформування складу Наглядової ради відповідно до вимог законодавства та підсилення колективної експертизи залишається важливим.

3. ПОРЯДОК ФУНКЦІОНУВАННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ПРОЦЕДУРИ, ЩО ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ ПРИ ПРИЙНЯТТІ РІШЕНЬ

Порядок організації роботи Наглядової ради, зокрема порядок скликання та проведення засідань, порядок прийняття та оформлення рішень регулюються статтею 39 Закону України про банки, іншими актами законодавства, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Протягом року, за який надається звіт, Наглядова рада АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» здійснювала свою діяльність шляхом проведення чергових та позачергових засідань Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради Банку скликалися Головою Наглядової ради за власною ініціативою або корпоративним секретарем на вимогу будь-якого члена Наглядової ради, Правління Банку, Голови Правління Банку, керівника внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, які в цих випадках брали участь у засіданні Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради проводилися:

- у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування по ним. Засідання Наглядової ради у формі спільної присутності проводилися як з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій), так і безпосереднім спілкуванням з усіма іншими учасниками засідання;
- без спільної присутності (заочне голосування) членів Наглядової ради для прийняття рішення шляхом опитування членів Наглядової ради та погодження в письмовій формі (підписання бюлетеню) питань, включених до порядку денного засідання.

Засідання Наглядової ради визначалися правомочними, якщо в них брали участь більше половини від її кількісного складу.

На засіданнях Наглядової ради забезпечувався вільний та відкритий обмін думок, заохочувалися висловлення нових ідей та пропозицій.

Кожний член Наглядової ради наперед повідомлявся про проведення засідання шляхом надсилання повідомлення засобами електронної пошти, з дотриманням вимог щодо збереження інформації з обмеженим доступом.

Таке повідомлення містило інформацію про дату, час, місце, форму проведення засідання (чергове/позачергове, очне/заочне) та його порядок денний. До повідомлення додавався інформаційний пакет, який включав:

- матеріали стосовно питань порядку денного, які необхідні членам Наглядової ради для підготовки до засідання;
- проекти рішень з питань порядку денного.

По всіх питаннях порядку денного засідань Наглядової ради її члени голосували особисто та рішення приймалися простою більшістю голосів, з врахуванням того, що кожний член

Наглядової ради має один голос. Всі рішення, прийняті Наглядовою радою, оформлювалися протоколами. Протоколи засідань Наглядової ради повною мірою відображали суть питань, основні коментарі членів Наглядової ради та прийняті рішення з питань порядку денного.

4. ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ЯК КОЛЕГІАЛЬНОГО ОРГАНУ

Наглядова рада планує свою діяльність та затверджує план роботи (графік проведення засідань).

В 2024 році Наглядова рада провела 32 засідання, із них 20 очних засідань (одне засідання спільне з Правлінням Банку) та 12 заочних, на яких було розглянуто 230 питань.

За минулий звітний рік було проведено 32 засідання, із них – 17 очних засідань та 15 заочних, на яких було розглянуто – 170 питань.

В 2024 році Наглядова рада:

- за період діяльності 01.01.2024-02.07.2024: провела 20 засідань, розглянула 131 питання;
- за період діяльності 30.10.2024-31.12.2024: провела 12 засідань, розглянула 99 питань.

В період з 03.07.2024 по 29.10.2024 Наглядова рада не проводила свої засідання. Це пов'язано з обранням нового персонального складу Наглядової ради та необхідністю проходження погодження в НБУ для вступу на посаду нових членів Наглядової ради.

Функціонування Наглядової ради забезпечувалося корпоративним секретарем, в тому числі ведення та зберігання протоколів Наглядової ради.

Рішення Наглядової ради доводилися до осіб, що мали виконувати ці рішення, у вигляді виписок (витягів) з протоколу окремо з кожного питання.

Контроль за виконанням рішень, прийнятих Наглядовою радою, здійснювали Голова Наглядової ради і секретар Наглядової ради – корпоративний секретар. Наглядова рада отримувала звіти щодо стану виконання рішень Наглядової ради щоквартально.

Наглядова рада має вільний доступ, забезпечує відкриту комунікацію та підтримує продуктивні відносини з Правлінням і керівниками підрозділів контролю та інших підрозділів Банку.

Процедури, що застосовуються Наглядовою радою при прийнятті рішень є ефективними та достатніми.

Протягом 2024 року Наглядова рада, в межах своєї компетенції, приймала такі рішення:

1. Щодо корпоративного управління (щодо затвердження плану роботи Наглядової ради на рік, створення комітетів Наглядової ради та затвердження положень про них, затвердження та контроль за дотриманням кодексу корпоративної етики, затвердження механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та контроль за його дотриманням, затвердження політики запобігання корупційним діям та хабарництву, розгляд звітів корпоративного секретаря, прийняття рішень про оцінку ефективності корпоративного управління та розгляд результатів такої оцінки, розгляд звітів про стан виконання рішень Наглядової ради, стан виконання заходів за результатами оцінки SREP, розгляд інформації щодо розкриття реального та/або потенційного конфлікту інтересів, розгляд звіту щодо оцінки впровадження Політики винагороди, попередній розгляд Звіту Наглядової ради, звіту про винагороду членів Наглядової ради, розгляд результатів оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та її колективної придатності, розгляд

- результатів оцінки ефективності діяльності Правління та комітетів Правління, колективної придатності Правління, розгляд результатів оцінки ефективності діяльності підрозділів контролю, розгляд звіту щодо оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам керівників Банку, керівників підрозділів контролю та відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, схвалення значних правочинів, призначення керівника СВА, затвердження бюджетів підрозділів контролю);
2. Щодо проведення загальних зборів акціонерів (скликання загальних зборів акціонерів, затвердження порядків денних та повідомлень про збори, затвердження бюлетенів на голосування, інші організаційні питання щодо проведення зборів, попередній розгляд документів, що виносяться на розгляд загальних зборів акціонерів, про проведення річних загальних зборів акціонерів за 2021, 2022 роки);
 3. Щодо контролю за діяльністю Правління (розгляд звіту Правління про результати діяльності за звітний рік, розгляд звітів про винагороду членів Правління та впливових осіб, затвердження бюджету та факту його виконання, розгляд звітів про виконання стратегічних цілей, затвердження Планів заходів щодо приведення діяльності Банку у відповідність до вимог нормативних документів НБУ, тощо);
 4. Щодо організаційної структури Банку (затвердження змін до організаційної структури, затвердження положень про структурні підрозділи, що підпорядковані Наглядовій раді);
 5. Щодо управління ризиками (розгляд Звітів про ризики, затвердження Декларації схильності до ризиків, затвердження Стратегії управління ризиками, затвердження Політики запровадження нових продуктів та значних змін в діяльності Банку, розгляд впливу результатів стрес-тестування ризиків на капітал Банку, затвердження внутрішніх нормативних документів щодо управління ризиками, розгляд результатів моніторингу показників перших ознак погіршення фінансового стану та/або потенційного настання стресової ситуації відповідно Плану відновлення діяльності Банку);
 6. Щодо покращення якості активів Банку (обрання оцінювача майна Банку, визнання заборгованості безнадійною та списання її за рахунок резервів, затвердження заходів по виправленню недоліків в діяльності Банку та контроль за їх виконанням, затвердження Стратегії управління проблемними активами, Оперативного плану реалізації Стратегії управління проблемними активами, розгляд звітів про виконання показників Стратегії управління проблемними активами та Оперативного плану, затвердження результатів оцінки майна Банку, розгляд звітів про операції з пов'язаними особами з Банком);
 7. Щодо безперервності діяльності (затвердження планів безперервності діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях);
 8. Щодо внутрішнього контролю (затвердження політик та внутрішніх положень Банку, розгляд звітів служби комплаєнсу, розгляд звітів про ефективність системи внутрішнього контролю, розгляд аудиторських звітів, звітів про роботу СВА, розгляд виконання річного Плану СВА та затвердження річного Плану СВА, затвердження Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту, розгляд результатів перевірок Банку контролюючими органами, розгляд виконання планів заходів за результатами таких перевірок, розгляд звітності щодо операцій з пов'язаними особами, розгляд звіту щодо функціонування системи запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом);
 9. Щодо обрання зовнішнього аудитора, затвердження умов договору з ним, розгляду аудиторських висновків та звітів, підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів щодо заходів за результатами аудиту.
 10. Інші питання, що відносяться до компетенції Наглядової ради.