

**Звіт Наглядової ради**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК**  
**"КОНКОРД" про результати діяльності за 2019 рік**  
**(включає самооцінку ефективності діяльності)**

З метою забезпечення належної організації корпоративного управління у АТ "АКБ "КОНКОРД" ( далі – Банк), здійснення ефективного управління, прийняття керівниками Банку узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, посилення підзвітності членів Наглядової ради та забезпечення дієвого контролю акціонерами АТ «АКБ «КОНКОРД» за ефективністю та винагородою членів Наглядової ради АТ «АКБ «КОНКОРД» складено наступний Звіт.

Наглядова рада Банку (далі – Наглядова рада) є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, вкладників та інших кредиторів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку, не бере участі в поточному управлінні Банком.

У своїй діяльності Наглядова рада керується діючим законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та іншими внутрішніми положеннями.

Наглядова рада обирається Загальними зборами акціонерів Банку шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів. Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів акціонерів, на строк, визначений законодавством України.

На початку 2019 року до складу Наглядової ради входили: Голова Наглядової ради Соседка Олена Віліївна, акціонер Банку; член Наглядової ради Соседка Юлія Віліївна, акціонер Банку; незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Семенова Олена Олександрівна; незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Адамський Павло Самуїлович.

25.01.2019 рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол № 38 від 25.01.2019):

1. Припинено повноваження Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" у складі: Голови Наглядової ради – Соседки Олени Віліївни, та членів Наглядової ради - Соседки Юлії Віліївни, Семенової Олени Олександрівни, Адамського Павла Самуїловича.

2. Обрано членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" Соседку Олену Віліївну, Соседку Юлію Віліївну, які є акціонерами Банку; Міняйла Валентина Францевича, як представника акціонера Соседки О.В.; Семенову Олену Олександрівну, Адамського Павла Самуїловича, Капустіна Івана Вадимовича, які є незалежними членами Наглядової ради Банку (незалежними директорами) строком на 3 (три) роки.

27.09.2019 рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол № 40 від 25.01.2019):

1. Припинено повноваження Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" у складі: Голови Наглядової ради – Соседки Олени Віліївни, та членів Наглядової ради - Соседки Юлії

Віліївни, Міняйла Валентина Францевича, Семенової Олени Олександрівни, Адамського Павла Самуїловича, Капустіна Івана Вадимовича.

2. Обрано членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" Сосєдку Олену Віліївну, Сосєдку Юлію Віліївну, які є акціонерами Банку; Міняйла Валентина Францевича, як представника акціонера Сосєдки О.В.; Семенову Олену Олександрівну, Адамського Павла Самуїловича, Капустіна Івана Вадимовича, які є незалежними членами Наглядової ради Банку (незалежними директорами) строком на 3 (три) роки.

Чисельний склад Наглядової ради становить 6 (шість) осіб, в тому числі 3 (три) незалежних члена (незалежних директорів) Наглядової ради що є оптимальним та достатнім.

Незалежні члени (незалежні директори) Наглядової ради відповідають вимогам щодо незалежності членів Наглядової ради Банку, визначених нормативно - правовими актами України. Банк забезпечує контроль за відповідністю незалежних членів Наглядової ради (незалежних директорів) вимогам щодо їх незалежності, установленим Законом України «Про акціонерні товариства» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Для ефективної роботи Наглядової ради в Банку існує розподіл повноважень між членами Наглядової ради, виходячи з колективної придатності Наглядової ради (яка базується на матриці оцінки колективної придатності органів управління Банку (Наглядова рада/Правління) та відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку. На кінець звітного року, 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.

Всі члени Наглядової ради мають багаторічний досвід роботи на керівних посадах. Крім того, члени Наглядової ради мають достатній досвід та відповідну професійну підготовку з питань діяльності в банківській сфері, управління ризиками, фінансів, роздрібного та корпоративного бізнесу, безпеки, інформаційних технологій, роботи з проблемними активами, казначейства, корпоративного управління. До чинного складу Наглядової ради входять особи, що мають бездоганну ділову репутацію та відповідні знання та компетенції, поняття специфіки банківського та фінансового сектору, культури ведення бізнесу, що є необхідними для ефективного виконання завдань і функцій Наглядової ради та вирішення довгострокових планів стратегії розвитку Банку. Всі члени Наглядової ради володіють необхідними знаннями, кваліфікацією, а також відповідними діловими та моральними якостями для виконання покладених завдань.

При здійсненні своїх повноважень члени Наглядової ради мають достатній рівень підготовки до засідань Наглядової ради, мають неупередженість при прийнятті рішень, здатні працювати як самостійно так і колегіально, здатні брати на себе відповідальність за власною ініціативою, а також виявляти ініціативу, уміють аналізувати нові ситуації й застосовувати вже наявні знання для такого аналізу.

Ділова репутація та професійна придатність кожного члена Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства. У відповідності до вимог пунктів 359 та 360 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149, Банк здійснив перевірку відповідності членів Наглядової ради установленим законодавством України кваліфікаційним вимогам на підставі отриманої інформації із анкет самооцінювання керівників, висновків служб Банку, інформації, отриманої

із особових справ членів Наглядової ради, із загальнодоступних джерел (онлайн-ресурсів/реєстрів). Відповідно до висновку кваліфікаційної комісії Банку від 13.12.2019 всі члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо професійної придатності, інформації щодо наявності у них ознак небездоганної ділової репутації не виявлено. Також кваліфікаційною комісією Банку встановлено, що незалежні члени Наглядової ради (незалежні директори) відповідають загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства», та додатковим вимогам щодо незалежності, встановленим нормативно – правовими актами Національного банку України. Зазначені дані дають підстави для висновку про відповідність членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам, а незалежних членів (незалежних директорів) Наглядової ради вимогам щодо незалежності.

Ділова репутація та професійна придатність кожного члена Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства. Оцінка незалежності кожного незалежного члена Наглядової ради (незалежного директора) проводиться під час його обрання та підлягає моніторингу Банком. На кінець звітного періоду, незалежність кожного незалежного члена Наглядової ради (незалежного директора) відповідає критеріям, які визначені чинним законодавством.

Члени Наглядової ради Банку є керівниками в наступних юридичних особах: Соседка Олена Віліївна – у ТОВ "СИНКОМ" директор (за сумісництвом), БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "СЕРЦЯ ТРЬОХ" керівник (за сумісництвом); Соседка Юлія Віліївна - ГРОМАДСЬКА ОРГАНІЗАЦІЯ "АРТ КВАРТИРА" - керівник (за сумісництвом); Семенова Олена Олександрівна - директор ТОВ «Дніпровський Аудиторський Союз»; Адамський Павло Самуїлович - директор ТОВ «АЛЬТЕРНАТИВА-ІНВЕСТ».

Кожен член Наглядової ради Банку підтверджує, що його діяльність у якості керівника вказаних вище юридичних осіб не завдає негативного впливу на його діяльність в якості члена Наглядової ради Банку.

У 2019 році кожен член Наглядової ради Банку був продуктивним та ефективним у виконанні завдань, віднесених до компетенції Наглядової ради відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, та присвячував належний час для розгляду та аналізу матеріалів, що подаються на розгляд та/або затвердження Наглядовій раді.

Організаційною формою роботи Наглядової ради Банку є засідання. З огляду на періодичність виникнення запитів та обсягу питань, що підлягають розгляду, протягом 2019 році Наглядовою радою Банку було проведено 268 засідань, на яких були прийняті відповідні рішення віднесені до компетенції Наглядової ради Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, діючим законодавством України. Хід засідань та прийняті на них рішення зафіксовані у протоколах Наглядової ради Банку. У всіх засіданнях Наглядової ради приймала участь більшість її членів, тому відповідно до Статуту Банку, засідання та всі прийняті на них рішення були правомочними. Рішення з усіх питань приймались більшістю від загальної кількості членів Наглядової ради шляхом відкритого голосування. На засіданнях Наглядової ради кожен член Наглядової ради має один голос.

Протягом звітного періоду, для запобігання виникненню конфлікту інтересів у Банку, розгляд питання/нь щодо вчинення правочину/ів (із заінтересованістю) та голосування відбувались без участі члена Наглядової ради Банку, який вважається заінтересованим (за визначенням ст.71 Закону України «Про акціонерні товариства») у вчиненні такого правочину. Прийняття рішення/нь з цих питань здійснювалось більшістю голосів членів Наглядової ради Банку, які не були заінтересовані у вчиненні правочину.

Протягом звітного періоду відсутні факти неприйнятної поведінки жодного члена Наглядової ради Банку (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом).

Розмір винагороди (посадового окладу) членів Наглядової ради, які перебувають із Банком у трудових відносинах встановлений згідно укладених контрактів. Розмір винагороди

незалежних членів Наглядової ради (незалежних директорів), які не перебувають із Банком у трудових відносинах, встановлений згідно укладених цивільно-правових договорів (складається з: розміру основної (фіксованої частини) винагороди та розміру додаткової (змінної частини) винагороди). Умови укладених договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку та розмір їх винагороди затверджені рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 27.09.2019 (протокол № 40 від 27.09.2019).

28.01.2019 Наглядовою радою Банку було прийняті рішення: про утворення Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку та Комітету з управління ризиками Наглядової ради Банку.

Члени Комітетів колективно мають відповідні знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, відсутні реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ними обов'язків. Головою кожного Комітету є незалежний член Наглядової ради, який здійснює ефективне керівництво діяльністю відповідного комітету.

Комітет з питань аудиту Наглядової ради здійснював свою діяльність на підставі Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової ради Банку, Статуту Банку, Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку, Положення Про Наглядову раду Банку.

Комітет з питань аудиту Наглядової ради діяв з метою підвищення ефективності роботи Наглядової ради Банку з питань нагляду за питаннями фінансової звітності та системи внутрішнього контролю, підвищення ефективності діяльності служби внутрішнього аудиту Банку та зв'язками із зовнішніми аудиторами.

Персональний склад Комітету з питань аудиту:

Голова Комітету: Семенова Олена Олександрівна (незалежний член Наглядової ради);

Члени Комітету:

- Адамський Павло Самуїлович (незалежний член Наглядової ради);

- Міняйло Валентин Францевич (член Наглядової ради).

Комітет з управління ризиками Наглядової ради Банку здійснював свою діяльність на підставі Положення про Комітет з управління ризиками Наглядової ради Банку, Статуту Банку, Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку, Положення про Наглядову раду Банку.

Комітет з управління ризиками діяв з метою ефективного управління ризиками Банку.

Персональний склад Комітету з управління ризиками:

Голова Комітету: Капустін Іван Вадимович (незалежний член Наглядової ради);

Члени Комітету:

- Адамський Павло Самуїлович (незалежний член Наглядової ради);

- Міняйло Валентин Францевич (член Наглядової ради).

Комітети регулярно звітують перед Наглядовою радою про свою діяльність. Всі комітети створені у відповідності до вимог чинного законодавства України щодо кількості членів, їх незалежності, а також в частині повноважень цих колегіальних органів. Комітети ради вивчають і надають на розгляд Наглядовій раді Банку виключно ті питання, які входять до їх повноважень.

Протягом звітної періоду відбулося:

- 16 засідань Комітету з питань аудиту, на яких ухвалено рішення з питань, віднесених Положенням про Комітет з питань аудиту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" до компетенції Комітету.

- 13 засідань Комітету з управління ризиками, на яких ухвалено рішення з питань, віднесених Положенням про Комітет з управління ризиками Наглядової ради

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" до компетенції Комітету.

Протягом звітнього періоду всі члени Комітету особисто брали участь у всіх засіданнях Комітету.

Всі засідання Комітету були правомочними, оскільки в них брала участь більше половини його складу.

Засідання Комітету проводились в міру необхідності.

Протягом звітнього періоду відсутні:

- рішення, від прийняття яких член Комітету відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку;

- повідомлені членом Комітету випадки про наявний у нього або потенційний конфлікт інтересів;

- підтвержені факти неприйнятної поведінки члена Комітету (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи.

Усі рішення, прийняті комітетами Наглядової ради, належним чином задокументовані.

Діяльність комітетів Наглядової ради є достатньою та задовільною, ефективність діяльності комітетів оцінюється на досить високому рівні.

Зважаючи на викладене, робота Наглядової ради Банку протягом 2019 року здійснювалась продуктивно.

Наглядова рада Банку з метою виконання своїх функцій отримує інформацію про діяльність Банку; розглядає звіти Правління, підрозділів контролю, доповіді посадових осіб Банку з окремих питань його діяльності; залучає експертів з аналізу окремих питань діяльності Банку, створює необхідні умови для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між Наглядовою радою, Правлінням та підрозділами контролю.

Встановлені річними Загальними зборами Банку цілі на 2019 рік досягаються Наглядовою радою шляхом прийняття відповідних рішень та контролем за їх виконанням. Таким чином, у 2019 році Наглядовою радою Банку в межах своєї компетенції вживались всі можливі заходи для досягнення цілей встановлених на 2019 рік. Окрім зазначеного, Наглядовою радою вживались заходи, направлені на захист прав та інтересів акціонерів Банку, скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

У подальшому, Наглядовою радою Банку в межах її компетенції, визначеної Статутом Банку та чинним законодавством, й надалі здійснюватимуться заходи, направлені на забезпечення досягнення чітких цілей діяльності Банку, встановлених Загальними зборами акціонерів Банку на 2020 рік.

Наглядовою радою Банку досягнуто поставлених цілей.

Голова Зборів



Антоненко О.М.

Секретар Зборів



Батюкова О.М.

Голова Правління

Задоя Ю.А.