



**Звіт про винагороду членів Правління, впливових осіб
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК
"КОНКОРД" за 2022 рік**

Цей звіт підготовлено відповідно до вимог Положення про політику винагороди в банку, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 №153; Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рпш, та згідно з Положенням про винагороду членів Правління, впливових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД", затвердженим Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД".

Склад Правління Банку станом на 31.12.2022 року наступний:

Задоя Юрій Анатолійович - голова Правління Банку;
Савченко Михайло Олександрович - член Правління, заступник голови Правління Банку;
Кияниця Олег Анатолійович - член Правління, заступник голови Правління Банку;
Мунтян Оксана Павлівна - член Правління, заступник голови Правління Банку;
Дашевська Тетяна Шаміліївна - член Правління, заступник голови Правління Банку;
Полтавець Олена Юріївна, члена Правління, начальник департаменту ризик-менеджменту;
Бондарчук Ірина Миколаївна - член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, начальник департаменту фінансового моніторингу.

Впливові особи у звітному періоді:

Неведров Ігор Іванович - начальник департаменту внутрішнього аудиту; (звільнений 12.08.2022)
Кондратенко Володимир Сергійович - начальник департаменту внутрішнього аудиту; (прийнятий з 17.08.2022)
Карпенко Олена Жумабаївна - начальник департаменту комплаєнс.

Протягом 2022 року відбувались зміни у складі Правління Банку, а саме:

- 23.02.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" (Протокол засідання Наглядової ради № 5 від 23.02.2022) прийнято рішення про звільнення з 28.02.2022 року Безуглої Олени Володимирівни з посади заступника Голови Правління, члена Правління АТ "АКБ "КОНКОРД";

Повний опис структури всіх складових винагороди, які мають бути виплачені членам Наглядової ради за відповідною функцією управління

Відповідно до положення про винагороду членів Правління Банку, впливових осіб Банку, членам Правління, впливовим особам виплачується винагорода за виконання ними функцій і обов'язків члена Правління Банку та впливової особи.

Винагорода виплачується в розмірі і в строки, передбачені законодавством України, процедура виплати регулюється внутрішніми документами Банку з питань управління персоналом та оплати праці, в тому числі затвердженим штатним розписом.

Розмір винагороди членів Правління Банку, впливових осіб Банку затверджується рішенням Наглядової ради.

Відповідно до укладених трудових договорів членам Правління Банку та впливовим особам Банку передбачена виплата винагороди, яка включає наступні складові винагороди:

- фіксована винагорода, яка одночасно має наперед визначений розмір, відповідає рівню професійного досвіду члена Правління та впливової особи та рівню їх відповідальності; не залежить від результатів діяльності Банку; є гарантованою та такою, що не може бути змінена, скасована, затримана або витребувана для повернення Банком, окрім як у випадках, передбачених законодавством України; має прозорі та зрозумілі умови визначення, нарахування та виплати;

- змінна винагорода яка не є фіксованою винагородою та встановлюється у вигляді надбавок, доплат, премій до заробітної плати, що пов'язані з виконанням завдань і функцій, та може встановлюватись членам Правління Банку за виконання обов'язків члена будь-якого з комітетів Правління Банку; виконання обов'язків Голови будь-якого з комітетів Правління Банку; виконання обов'язків Голови Правління Банку; ефективність виконання обов'язків та функцій члена Правління; впливовим особам надбавки, доплати, премії можуть встановлюватись за розширення зони обслуговування або збільшення обсягу робіт; виконання обов'язків тимчасово відсутнього працівника; інтенсивність праці; за виконання КРІ.

Наглядова рада Банку може ухвалювати наступні рішення щодо змінної складової частини винагороди члена Правління Банку, впливової особи Банку:

- виплата винагороди;
- відстрочення винагороди;
- зменшення винагороди;
- відмова від виплати винагороди;
- повернення винагороди.

Інформація щодо сум винагороди, які були та/або мають бути виплачені членам Правління, за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди)

За результатами 2022 року членам Правління Банку, впливовим особам Банку виплачено винагороду у розмірі 7 927 083,96 грн., з них:

- фіксована частина - 7 736 914,33 грн.;
- змінна частина - 190 169,63 грн. (у вигляді доплати за інтенсивність праці на постійній основі для впливових осіб);
- змінна частина за результатами фінансового року - не виплачувалась;
- кількість отримувачів - 10 чол.

За результатами 2021 року членам Правління Банку виплачено винагороду у розмірі 10 205 813,0 грн.

Компенсації та інші видатки, пов'язані з виконанням особою функцій члена Правління Банку у звітному фінансовому році.

Загальна сума витрат на відрядження членів Правління у 2022 році складає 269 454 грн. 15 коп.

Строки фактичної виплати винагороди

Виплата фіксованої винагороди у 2022 році відбувалась відповідно до законодавства, за першу половину поточного місяця - до 15 числа цього ж місяця, за другу половину місяця - не пізніше останнього числа цього ж місяця.

Виплата змінної винагороди за результатами фінансового року не виплачувалась.

Виплата змінної винагороди на постійній основі - одночасно з виплатою фіксованої винагороди.

Факти використання Банком права на повернення раніше виплаченої членам Правління Банку, впливовим особам Банку змінної частини винагороди.

Протягом 2022 року факти використання Банком права на повернення раніше виплаченої членам Правління Банку, впливовим особам Банку змінної частини винагороди не зафіксовано.

Відхилення сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із Положенням про винагороду членів Правління Банку, впливових осіб Банку.

Протягом 2022 року відхилень не було.

Суми невикраченої відкладеної винагороди - відсутні випадки невикрати відкладеної винагороди.

Суми виплат зі звільнення.

Додаткових виплат при звільненні членів Правління не було. При звільненні членів Правління виплачувались суми передбачені законодавством України.

Оціночна вартість винагород, наданих у негрошовій формі, у разі їх здійснення Банком.

Протягом 2022 року винагороди у негрошовій формі не надавались.

Виявлені Банком порушення умов Положення про винагороду членів Правління, впливових осіб та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень.

Порушень умов Положення про винагороду членів Правління, впливових осіб, щодо виплат членам Правління та впливовим особам, не виявлено.

Підтвержені факти неприйнятної поведінки членів Правління Банку (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом) і вжиті за результатами розслідування заходи, у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Правління Банку.

Підтверджених фактів неприйнятної поведінки у 2022 році не зафіксовано.

Фактична присутність членів Правління Банку на засіданнях Правління та його комітетів, до складу яких такий член Правління Банку входить, або причини його відсутності

Протягом 2022 року Правлінням Банку було проведено 348 засідань. Присутність членів Правління Банку на засіданнях була регулярною. Причини відсутності відбувалися переважно через перебування члена Правління у відпустці або відрядженні, що було відображено в протоколах засідань Правління, така відсутність не потягла за собою порушення роботи Правління Банку.

Протягом 2022 року присутність членів Правління Банку на засіданнях комітетів:

1) Кредитного комітету:

Савченко М.О – заступник голови Правління – присутній на 733 з 746 засідань;

Задоя Ю.А – Голова Правління – присутній на 591 з 746 засідань;

Полтавець О.Ю. – член Правління, начальник департаменту ризик-менеджменту (з правом вето) – присутня на 583 з 746 засідань;

Мунтян О.П. – заступник голови Правління – присутня на 658 з 746 засідань;

2) Тарифного комітету

Савченко М.О – заступник голови Правління – присутній на 145 з 146 засідань;

Задоя Ю.А. – голова Правління - присутній на 125 з 146 засідань;

Мунтян О.П. – заступник голови Правління – присутня на 132 з 146 засідань.

3) З управління активами і пасивами:

Савченко М.О – заступник голови Правління – присутній на 137 з 140 засідань;

Задоя Ю.А. – Голова Правління – присутній на 121 з 140 засідань;

Полтавець О.Ю. - член Правління, начальник департаменту ризик-менеджменту – присутня на 120 з 140 засідань;

Мунтян О.П. – заступник голови Правління – присутня на 132 з 140 засідань.

4) З питань управління непрацюючими активами:

Полтавець О.Ю. – член Правління, начальник Департаменту ризик-менеджменту – присутня на 58 з 73 засідань;

Савченко М.О. - заступник голови Правління – присутній на 72 з 73 засідань;

Задоя Ю.А. – голова Правління - присутній на 64 з 73 засідань;

Мунтян О.П. – заступник голови Правління – присутня на 69 з 73 засідань;

5) 3 питань фінансового моніторингу:

Задоя Ю.А. – голова Правління - присутній на 4 з 4 засідань;

Савченко М.О. - заступник голови Правління – присутній на 4 з 4 засідань;

Полтавець О.Ю. – член Правління, начальник Департаменту ризик-менеджменту – присутня на 4 з 4 засідань;

Кияниця О.А. - заступник голови Правління – присутній на 4 з 4 засідань;

Бондарчук І.М. – член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, начальник департаменту фінансового моніторингу – присутня на 4 з 4 засідань;

Мунтян О.П. – заступник голови Правління – присутня на 4 з 4 засідань.

6) Проектний комітет:

Задоя Ю.А. – голова Правління - присутній на 24 з 28 засідань;

Мунтян О.П. – заступник голови Правління – присутня на 27 з 28 засідань;

Савченко М.О. - заступник голови Правління – присутній на 26 з 28 засідань;

Кияниця О.А. - заступник голови Правління – присутній на 28 з 28 засідань;

7) Комітет з питань роботи Платіжної організації МПС «CORDPAY»:

Задоя Ю.А. – голова Правління - присутній на 6 з 6 засідань;

Кияниця О.А. - заступник голови Правління – присутній на 6 з 6 засідань;

8) Рада з інформаційної безпеки:

Задоя Ю.А. – голова Правління - присутній на 5 з 5 засідань;

Мунтян О.П. – заступник голови Правління – присутня на 5 з 5 засідань;

Савченко М.О. - заступник голови Правління – присутній на 4 з 5 засідань;

Кияниця О.А. - заступник голови Правління – присутній на 5 з 5 засідань;

Полтавець О.Ю. – член Правління, начальник Департаменту ризик-менеджменту – присутня на 5 з 5 засідань;

Причини відсутності членів Правління – знаходження у відпустці.

Зважаючи на викладене, робота Правління Банку та його комітетами протягом 2022 року здійснювалась продуктивно.

Надання Банком протягом звітнього фінансового року та/або пов'язаними з Банком особами позик, кредитів або гарантій членам Правління, (із зазначенням сум і відсоткових ставок).

Протягом звітнього періоду Банком укладено 1 договір про надання кредиту членам Правління на суму:

- на суму 2 500 грн. за відсотковою ставкою 0,00001% та щомісячною комісією 108%;

Протягом звітнього періоду Банком укладено 1 договір про надання овердрафту членам Правління за якими встановлено:

- ліміт 30 000 грн. за відсотковою ставкою 45%;

Рішення про надання овердрафтів прийняті відповідно до встановленого порядку та порядку щодо запобігання конфлікту інтересів. Умови строковості, платності тощо є ринковими та не відрізняються від умов надання таких видів кредитів іншим особам.

На протязі 2022 року інші договори про надання позик, кредитів та гарантій Банком та/або пов'язаними з Банком особами з членами Правління не укладались.