

**Звіт Наглядової ради**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК**  
**"КОНКОРД" про результати діяльності за 2022 рік**  
**(включає самооцінку ефективності діяльності Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО**  
**ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" в цілому, її**  
**комітетів і кожного члена Наглядової ради)**

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 діяльності 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.

***Оцінка складу Наглядової ради Банку, структури та діяльності як колегіального органу***

Склад Наглядової ради на початок звітного періоду:

- Голова Наглядової ради Соседка О.В., акціонер Банку;
- Член Наглядової ради Соседка Ю.В., акціонер Банку;
- Член Наглядової ради Міняйло М.Ф., представник акціонера Соседки О.В.;
- Член Наглядової ради Долженко О.В., незалежний член (незалежний директор);
- Член Наглядової ради Адамський П.С., незалежний член (незалежний директор);
- Член Наглядової ради Капустін І.В., незалежний член (незалежний директор).

28.10.2022 повноваження Долженко О.В. на посаді члена Наглядової ради (незалежного директора) достроково припинені відповідно до пункту 1 абзацу другого частини першої статті 57 Закону України «Про акціонерні товариства», відповідно з 29.10.2022 Наглядова рада складалась з 5 (п'яти) членів, а саме:

- Голова Наглядової ради Соседка О.В., акціонер Банку;
- Член Наглядової ради Соседка Ю.В., акціонер Банку;

- Член Наглядової ради Міняйло М.Ф., представник акціонера Соседки О.В.;
- Член Наглядової ради Адамський П.С., незалежний член (незалежний директор);
- Член Наглядової ради Капустін І.В., незалежний член (незалежний директор).

На початку звітної періоду чисельний склад Наглядової ради становив 6 (шість) осіб, в тому числі 3 (три) незалежних члена (незалежних директорів) Наглядової ради що є оптимальним та достатнім.

28.10.2022 повноваження Долженко О.В. на посаді члена Наглядової ради (незалежного директора) достроково припинені відповідно до пункту 1 абзацу другого частини першої статті 57 Закону України «Про акціонерні товариства», відповідно з 29.10.2022 Наглядова рада складалась з 5 (п'яти) членів, з яких 2 (два) незалежних члена (незалежних директорів). З метою дотримання вимог законодавства України в частині забезпечення обрання належної кількості незалежних директорів Банком наданий до Національного банку України відповідний пакет документів щодо погодження кандидата на посаду члена Наглядової ради (незалежного директора) Банку.

Наглядовою радою утворено наступні комітети Наглядової ради:

- Комітет з питань аудиту;
- Комітет з управління ризиками.

Склад Наглядової ради є збалансованим та покриває всі напрямки діяльності Банку, за якими Наглядова рада здійснює контроль. Склад Наглядової ради та кількість незалежних членів Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

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

Протягом 2022 року Наглядовою радою Банку проведено 41 засідання, на яких були прийняті відповідні рішення віднесені до компетенції Наглядової ради Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, діючим законодавством України. Наглядовою радою Банку здійснювались функції контролю та нагляду за діяльністю Банку, які вимагаються чинним законодавством України та належать до виключної компетенції згідно зі статтею 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Наглядовою радою Банку здійснювались функції контролю та нагляду за діяльністю Банку, які вимагаються чинним законодавством України та належать до виключної компетенції відповідно до законодавства.

Відповідно до компетенції на засіданнях Наглядової ради Банку, в тому числі, розглядалися та приймалися рішення з питань щодо:

- перегляду та затвердження стратегії, бізнес-плану та бюджету Банку;
- оцінки ефективності роботи Правління Банку за 2021 рік;
- затвердження звіту про винагороду членів Правління, впливових осіб Банку за 2021 рік;
- розгляду звіту Наглядової ради Банку про результати діяльності (включає самооцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради) за 2021 рік;
- скликання та організації проведення Загальних зборів акціонерів Банку;
- розгляду висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- розгляду звітів Правління Банку про результати діяльності;
- розгляду звітів про стан та тенденції комплаєнс - ризику та результатів стрес-тестування комплаєнс- ризику Банку;

- розгляду звітів про стан та тенденції ризиків Банку;
- розгляду звітів про операції з пов'язаними із Банком особами;
- розгляду звітів про діяльність Комітетів Наглядової ради Банку;
- розгляду звітів про результати проведення внутрішнім аудитом перевірок;
- розгляду звітів про виконання плану аудиторських перевірок Банку за відповідний період;
- розгляду звітів про досягнення цільових показників стратегії управління проблемними активами Банку та виконання оперативного плану реалізації стратегії управління проблемними активами Банку;
- закриття/відкриття відділень Банку;
- визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту для проведення обов'язкового аудиту річної фінансової звітності;
- затвердження організаційної структури Банку;
- затвердження внутрішніх нормативних документів Банку, затвердження яких законодавством та Статутом віднесено до компетенції Наглядової ради Банку;
- призначення та звільнення (обрання та припинення повноважень) членів Правління Банку;
- прийняття рішень про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених діючим законодавством України;
- затвердження плану засідань Наглядової ради та її комітетів;
- попереднього погодження правочинів та затвердження рішень колегіальних органів в межах компетенції Наглядової ради відповідно до Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку.

***Відповідність складу Наглядової ради Банку, кількості незалежних директорів, складу комітетів Наглядової ради Банку, їх структури, повноважень вимогам законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку***

На початку звітнього періоду чисельний склад Наглядової ради становив 6 (шість) осіб, в тому числі 3 (три) незалежних члена (незалежних директорів) Наглядової ради що відповідає вимогам законодавства. 28.10.2022 повноваження Долженко О.В. на посаді члена Наглядової ради (незалежного директора) достроково припинені відповідно до пункту 1 абзацу другого частини першої статті 57 Закону України «Про акціонерні товариства», відповідно з 29.10.2022 Наглядова рада складалась з 5 (п'яти) членів, з яких 2 (два) незалежних члена (незалежних директорів). З метою дотримання вимог законодавства України в частині забезпечення обрання належної кількості незалежних директорів Банком наданий до Національного банку України відповідний пакет документів щодо погодження кандидата на посаду члена Наглядової ради (незалежного директора) Банку.

Загалом склад Наглядової ради Банку, склад комітетів Наглядової ради Банку, їх структура, повноваження відповідають вимогам законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

#### ***Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради***

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.

Відповідно до проведеної перевірки членів Наглядової ради Банку щодо вимог незалежності Кваліфікаційною комісією Банку встановлено:

- Долженко Ольга Володимирівна в період дії повноважень члена Наглядової ради (незалежний директор): відповідала 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. Володіє знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов’язків члена Наглядової ради Банку.
- Адамський Павло Самуїлович – член Наглядової ради (незалежний директор): відповідає 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. Володіє знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов’язків члена Наглядової ради Банку.
- Капустін Іван Вадимович – член Наглядової ради (незалежний директор): відповідає 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. Володіє знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов’язків члена Наглядової ради Банку.

***Професійна придатність членів Наглядової ради Банку з урахуванням ефективності їх роботи в Наглядовій раді Банку, а також дотримання ними обов’язків лояльності та дбайливого ставлення. Колективна придатність Наглядової ради з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк***

Наглядова рада Банку здійснила щорічну оцінку професійної придатності кожного члена Наглядової ради та щорічну оцінку колективної придатності Наглядової ради Банку.

Матриця профілю Наглядової ради Банку заповнена з урахуванням необхідних спеціальних знань у сферах відповідно до основних напрямів діяльності.

Матриця профілю Наглядової ради Банку включає кваліфікаційні вимоги Національного банку до професійної придатності та ділової репутації члена Наглядової ради Банку, вимоги щодо незалежності - для незалежних директорів, а також додаткові критерії, яким має відповідати член Наглядової ради Банку з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру і обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, особливостей діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Поточний склад Наглядової ради в цілому колективно придатний для виконання функцій Наглядової ради в межах її компетенції та відповідає вимогам законодавства України. Члени Наглядової ради АТ «АКБ «КОНКОРД» володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку на рівні, необхідному для виконання своїх обов’язків, а також належного та професійного обговорення питань, щодо яких приймаються рішення. Поточний склад Наглядової ради є збалансованим і представлений

професіоналами, члени Наглядової ради мають багаторічний досвід роботи на керівних посадах, відповідну професійну підготовку з питань діяльності у банківському та/або фінансовому секторі. Члени Наглядової ради володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень. Члени Наглядової ради спільно мають можливість ефективно здійснювати контроль за діяльністю Правління.

Голова та члени Наглядової ради мають достатньо часу для виконання своїх функцій та обов'язків.

Голова та члени Наглядової ради дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України, дотримуються обмежень, визначених статтею 26 Закону України «Про запобігання корупції» та статтею 65 Закону України «Про Національний банк України».

Беручи до уваги аналіз особових справ членів Наглядової ради, враховуючи результати перевірки відповідності членів Наглядової ради установленим законодавством України кваліфікаційним вимогам 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, 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.

Наглядова рада Банку професійно та колективно придатна.

#### ***Ділова репутація членів Наглядової ради Банку***

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 21.12.2022 всі члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо професійної придатності, інформації щодо наявності у них ознак небездоганної ділової репутації не виявлено.

***Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради Банку, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну.***

З метою оцінки компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради здійснено індивідуальну оцінку членів Наглядової ради, за результатами якої:

Соседка Олена Віліївна – Голова Наглядової ради; має досвід роботи у банківській сфері з 2002 року, перебуває на посаді Голови Наглядової Банку ради з 2008 року. Має вищу економічну освіту, отримала додаткову освіту за напрямом корпоративне управління, професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами.

З урахуванням знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку сприяє ефективному управлінню Банком при здійсненні

Наглядовою радою повноважень за наступними напрямками діяльності Банку: роздрібний та корпоративний бізнес; інформаційні технології; інвестиційна діяльність; транзакційний бізнес.

Основне місце роботи – АТ «АКБ «КОНКОРД»; діяльність як посадової особи в інших юридичних особах або інша діяльність - оплачувана і безоплатна: директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СИНКОМ», Голова Правління БЛАГОДІЙНОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "СЕРЦЯ ТРЬОХ", член Правління БЛАГОДІЙНОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ "БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "БІРЖА БЛАГОДІЙНОСТІ "ДОБРОДІЙ", заступник Голови Ради АСОЦІАЦІЇ «НЕЗАЛЕЖНА АСОЦІАЦІЯ БАНКІВ УКРАЇНИ», ФОП Соседка О.В. Очолює та організовує роботу Наглядової ради Банку та несе відповідальність за її ефективну роботу; забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової ради Банку та ефективний обмін інформацією між ними; забезпечує, прийняття рішень Наглядовою радою Банку на підставі документів та інформації, які Наглядова рада Банку отримує завчасно перед засіданням, аби мати змогу вивчити питання (здійснити всебічну оцінку наданої інформації) та прийняти щодо нього виважене рішення; забезпечує, пріоритетність стратегічних питань Банку в обговоренні на засіданнях Наглядової ради Банку; заохочує та сприяє відкритому та критичному обговоренню питань на засіданнях Наглядової ради Банку, забезпечує, щоб думка, яка розходиться з поглядами більшості, була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення; скликає засідання Наглядової ради та головує на них, визначає порядок денний засідань Наглядової ради Банку; співпрацює з членами Правління Банку, акціонерами Банку; спільно з іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку; здійснює інші повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ "АКБ "КОНКОРД", виконує, передбачені законодавством дії для здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, а також забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

Є компетентним членом Наглядової ради, має належні професійний та освітні рівні; володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, має та приділяє достатньо часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді.

Соседка Юлія Віліївна – член Наглядової ради; має досвід роботи у банківській сфері з 2002 року, перебуває на посаді члена Наглядової ради Банку з 2015 року. Має вищу економічну освіту.

З урахуванням знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку сприяє ефективному управлінню Банком при здійсненні Наглядовою радою повноважень за наступними напрямками діяльності Банку: роздрібний та корпоративний бізнес; інвестиційна діяльність; корпоративне управління.

Основне місце роботи – АТ «АКБ «КОНКОРД»; діяльність як посадової особи в інших юридичних особах або інша діяльність - оплачувана і безоплатна: член Правління БЛАГОДІЙНОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ "БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "БІРЖА БЛАГОДІЙНОСТІ "ДОБРОДІЙ", президент ГРОМАДСЬКОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ "АРТ КВАРТИРА. Спільно з іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку; здійснює інші повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ "АКБ "КОНКОРД", виконує, передбачені законодавством дії для здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, а також забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

Є компетентним членом Наглядової ради, має належні професійний та освітні рівні; володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання

Наглядовою радою своїх функцій, з серпня 2022 року не мала можливості приділяти достатньо часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді в силу обґрунтованих обставин, пов'язаних із військовою агресією російської федерації проти України.

Міняйло Валентин Францевич – член Наглядової ради; має досвід роботи у банківській сфері з 1985 року (у 2009-2014 та 2017-2018 роках Голова Правління Банку), перебуває на посаді члена Наглядової ради Банку з 2019 року. Має вищу економічну освіту, отримав додаткову освіту за напрямом корпоративне управління, професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами, депозитарна діяльність, фінанси, управління ризиками. З урахуванням знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку сприяє ефективному управлінню Банком при здійсненні Наглядовою радою повноважень за наступними напрямками діяльності Банку: управління ризиками; безпека.

Основне місце роботи – АТ «АКБ «КОНКОРД». Спільно з іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку; здійснює інші повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ "АКБ "КОНКОРД", виконує, передбачені законодавством дії для здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, а також забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

Є компетентним членом Наглядової ради, має належні професійний та освітні рівні; володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, має та приділяє достатньо часу для виконання своїх обов'язків у Наглядовій раді. Входить до складу комітетів Наглядової ради Банку з питань аудиту та управління ризиками.

Адамський Павло Самуїлович – член Наглядової ради (незалежний директор); має вищу освіту, отримав додаткову освіту за напрямом: корпоративне управління, професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. З урахуванням знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку сприяє ефективному управлінню Банком при здійсненні Наглядовою радою повноважень за наступними напрямками діяльності Банку: управління ризиками, фінанси, робота з проблемними активами, казначейство, корпоративне управління. Виконує повноваження члена Наглядової ради АТ «АКБ «КОНКОРД» з 12.04.2018 року на підставі цивільно-правового договору; діяльність як посадової особи в інших юридичних особах або інша діяльність - оплачувана і безоплатна: директор ТОВ "АЛЬТЕРНАТИВА -ІНВЕСТ"; ФОП Адамський П.С. з іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку; здійснює інші повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ "АКБ "КОНКОРД", виконує, передбачені законодавством дії для здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, а також забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

Є компетентним членом Наглядової ради, має належні професійний та освітні рівні; володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, має та приділяє достатньо часу для виконання своїх обов'язків у Наглядовій раді. Входить до складу комітетів Наглядової ради Банку з питань аудиту (Голова комітету) та управління ризиками.

Долженко Ольга Володимирівна – член Наглядової ради (незалежний директор); обрана членом Наглядової ради АТ «АКБ «КОНКОРД» з 27.04.2021 року на підставі цивільно-правового договору, вступила на посаду 09.08.2021 після погодження Національним банком України. З 28.10.2022 повноваження на посаді члена Наглядової ради (незалежного директора) достроково припинені відповідно до пункту 1 абзацу другого частини першої статті 57 Закону України «Про акціонерні товариства».

Має досвід роботи у банківській сфері з 2000 року (у 2011-2020 роках Голова Правління ПрАТ «Банк Фамільний»). Має вищу освіту за спеціальністю облік та аудит, отримала додаткову освіту за напрямом корпоративне управління МБА (в тому числі фінанси). Має досвід керівництва ПрАТ «Банк Фамільний» та ПС «FlashPay», що спеціалізуються на регулярних платежах та функціях біл-інтегратора. З урахуванням знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку сприяє ефективному управлінню Банком при здійсненні Наглядовою радою повноважень за наступними напрямками діяльності Банку: фінанси, транзакційний бізнес.

З іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку; здійснює інші повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ "АКБ "КОНКОРД", виконує, передбачені законодавством дії для здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, а також забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

Є компетентним членом Наглядової ради, має належні професійний та освітні рівні; володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, мала та приділяла достатньо часу для виконання своїх обов'язків у Наглядовій раді.

Капустін Іван Вадимович – член Наглядової ради (незалежний директор); займає керівні посади з 2015 року, перебуває на посаді члена Наглядової ради (незалежного директора) Банку з 2019 року.

Має вищу економічну освіту та за спеціальністю інформаційні управляючі системи та технології. З урахуванням знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку сприяє ефективному управлінню Банком при здійсненні Наглядовою радою повноважень за наступним напрямом діяльності Банку: управління ризиками.

Виконує повноваження члена Наглядової ради АТ «АКБ «КОНКОРД» з 25.01.2019 року на підставі цивільно-правового договору; діяльність як посадової особи в інших юридичних особах або інша діяльність - оплачувана і безоплатна: директор ТОВ «КОГОРТА ГРУП». З іншими членами Наглядової ради Банку виконує функції Наглядової ради Банку; здійснює інші повноваження члена Наглядової ради, вирішує питання передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ "АКБ "КОНКОРД", виконує, передбачені законодавством дії для здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, а також забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

Є компетентним членом Наглядової ради, має належні професійний та освітні рівні; володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, має та приділяє достатньо часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді. Входить до складу комітетів Наглядової ради Банку з питань аудиту та управління ризиками (Голова комітету).

***Оцінка компетентності та ефективності виконання функцій і повноважень кожного з комітетів Наглядової ради Банку, зокрема інформацію про перелік та персональний склад комітетів, їхні функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, якими займалися комітети***

Наглядовою радою Банку створено Комітет з питань аудиту Наглядової ради Банку та Комітет з управління ризиками Наглядової ради Банку.

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.

Персональний склад Комітету з питань аудиту протягом 2022 року не змінювався:

- Адамський Павло Самуїлович (Голова Комітету);
- Капустін Іван Вадимович (член Комітету);
- Міняйло Валентин Францевич (член Комітету).

Протягом звітної періоду Комітетом з питань аудиту проведено 11 засідань.

Засідання Комітету проводились регулярно та за участі усіх його членів. Зафіксована наступна присутність членів Комітету у засіданнях Комітету:

- Адамський Павло Самуїлович (Голова Комітету) присутній на 11 із 11 засідань;
- Міняйло Валентин Францевич (член Комітету) присутній на 11 із 11 засідань;
- Капустін Іва Вадимович (член Комітету) присутній на 11 із 11 засідань.

Комітет з питань аудиту Наглядової ради протягом звітної періоду розглядав наступні питання:

- попередній розгляд звітів про виконання Плану аудиторських перевірок Банку;
- попередній розгляд плану роботи Департаменту внутрішнього аудиту АТ «АКБ «КОНКОРД» на 2022 рік;
- попередній розгляд бюджету Департаменту внутрішнього аудиту на 2022 рік;
- попередній розгляд звітів про результати проведення внутрішнім аудитом перевірок;
- попередній розгляд звітів про виконання Плану аудиторських перевірок Банку;
- попередній розгляд та підтвердження результатів самооцінки працівників Департаменту внутрішнього аудиту за 2021 рік.
- попередній розгляд та аналіз звітів про результати пост-аудиту рекомендацій внутрішнього аудиту.
- попередній розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.
- розгляд, погодження для подальшого затвердження на засіданні Наглядової ради внутрішніх нормативних документів з питань аудиту;
- попередній розгляд результатів конкурсного відбору щодо обрання аудиторської компанії для проведення обов'язкового аудиту річної фінансової звітності за 2022 рік.

Протягом звітної періоду ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕСТОН УКРАЇНА» проведено аудит річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» за рік, що закінчився 31 грудня 2021. Зауваження щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 відсутні.

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 протягом 2022 року не змінювався:

- Капустін Іван Вадимович (Голова Комітету);
- Адамський Павло Самуїлович (член Комітету);
- Міняйло Валентин Францевич (член Комітету).

Протягом звітної періоду Комітетом з управління ризиками проведено 6 засідань.

Засідання Комітету проводились регулярно та за участі усіх його членів. Зафіксована наступна присутність членів Комітету у засіданнях Комітету:

- Капустін Іван Вадимович (Голова Комітету) присутній на 6 із 6 засідань;
- Адамський Павло Самуїлович (член Комітету) присутній на 6 із 6 засідань;
- Міняйло Валентин Францевич (член Комітету) присутній на 6 із 6 засідань.

Комітет з питань управління ризиками Наглядової ради протягом звітної періоду розглядав наступні питання:

- попередній розгляд щоквартальної звітності з управління ризиками та комплаєнс з наданням відповідних рекомендацій Наглядовій раді;
- попередній розгляд та аналіз документів з питань управління ризиками та комплаєнс;

Комітети регулярного 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.

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

Засідання Комітетів проводились в міру необхідності.

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

Члени Комітетів колективно мають відповідні знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, відсутній 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.

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.

***Ефективність методів і процедур роботи Наглядової ради Банку, комітетів Наглядової ради Банку, включаючи взаємодію з Правлінням Банку та підрозділами контролю; якість взаємодії між членами Наглядової ради Банку під час засідання Наглядової ради Банку, що підтверджується змістом протоколу засідання Наглядової ради Банку, і якість виконання прийнятих Наглядовою радою Банку рішень, визначених у протоколах засідань Наглядової ради Банку***

Організаційною формою роботи Наглядової ради Банку є засідання. Наглядова рада планує свою діяльність та затверджує план роботи Наглядової ради та її комітетів. Члени Наглядової ради завчасно отримують матеріали, які містять вичерпну інформацію, необхідну для прийняття рішень. Для проведення засідань виділяється достатня кількість часу для ретельного розгляду та обговорення усіх питань порядку денного. На засіданнях Наглядової ради забезпечується вільний та відкритий обмін думок, заохочується висловлення нових ідей та пропозицій. Наглядова рада отримує звіт щодо виконання рішень Наглядової ради.

Наглядова рада вирішує питання щодо призначення Голови та членів Правління, керівників підрозділу контролю, встановлює розмір їх винагороди, затверджує внутрішні положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів. Наглядова рада Банку здійснює постійний контроль за діяльністю Правління Банку.

Правління Банку звітує на регулярній основі стосовно фінансових та бізнес результатів діяльності Банку, виконання бюджетних показників на звітну дату. Щоквартально Наглядовій раді надається консолідований звіт з управління ризиками, звіт підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), звіт про операції з пов'язаними особами, інформування про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства України, вимог внутрішніх документів Банку та про погіршення фінансового стану Банку або загрозу такого погіршення, про несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком, про рівень ризиків, що виникають у результаті діяльності Банку. За результатами розгляду звітів Наглядова рада надає рекомендації Правлінню.

Наглядова рада і Правління мають різні функції та сфери відповідальності. Вони ефективно співпрацюють на користь Банку і не втручаються у виконання функцій та сфери відповідальності один одного.

Наглядова рада розглядає звіти про діяльність Департаменту внутрішнього аудиту, приділяє особливу увагу рекомендаціям внутрішнього та зовнішнього аудиту.

Наглядова рада має своєчасний доступ до всієї інформації, яка є суттєвою для прийняття виважених рішень Наглядовою радою, забезпечує вільну комунікацію з керівниками Банку та підтримує продуктивні відносини із членами Правління і керівниками підрозділів контролю та інших підрозділів Банку. Наглядова рада додатково до планових засідань Наглядової ради, з метою підготовки питань до засідань Наглядової ради, здійснює постійний контроль та моніторинг за діяльністю Банку, обговорює та планує стратегічні бізнес-ініціативи або проекти тощо, члени Наглядової ради проводять зустрічі з членами Правління, керівниками підрозділів контролю Банку, у тому числі засобами відеоконференції, телефонних нарад, листування; під час робочих зустрічей з Головою та членами Правління обговорюються стратегічні питання, планування, очікування, ініціативи.

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, всі засідання та прийняті на них рішення були правомочними.

Рішення з усіх питань приймалися більшістю від загальної кількості членів Наглядової ради шляхом відкритого голосування.

**Оцінка виконання Наглядовою радою Банку поставлених цілей.**

У 2022 році серед основних завдань та цілей Наглядової ради були:

- захист прав та інтересів вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку;
- контроль за реалізацією стратегії Банку;
- контроль за досягненням запланованих фінансових показників діяльності Банку;
- забезпечення належного рівня корпоративного управління в Банку;
- виконання Наглядовою радою своїх функцій та обов'язків належним чином.

Рішення, які приймала Наглядова рада, базувалася на результатах уважного та регулярного аналізу діяльності Банку.

**За результатами попередньої оцінки ефективності роботи Наглядової ради за 2021 рік (здійсненої у 2022 році), встановлювались та виконувались наступні коригувальні заходи:**

	Встановлені заходи	Стан виконання
1	З огляду на основні стратегічні цілі щодо діджиталізації та розвитку банківських продуктів покращити компетенції Наглядової ради в області інформаційних технологій/інформаційної безпеки	Банк у 2022 році здійснив низку заходів щодо покращення компетенції Наглядової ради в області інформаційних технологій/інформаційної безпеки, в т.ч. здійснив пошук кандидата на посаду члена Наглядової ради, який має управлінський та професійний досвід у сфері інформаційних технологій/інформаційної безпеки та подав до Національного банку України відповідний пакет документів для отримання погодження Національним банком України.
2	Наглядовій раді у 2022 році приділити достатню увагу контролю за виконанням рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами позапланової інспекційної перевірки Банку з окремих питань за період діяльності з 01.06.2019 до 29.10.2021.	Виконана. Протягом 2022 року Наглядова рада Банку детально розглядала рекомендації, надані Національним банком України, затверджувала план заходів за результатами їх розгляду, контролювала стан їх виконання.
3	Вжити додаткові заходи щодо зменшення кількості засідань Наглядової ради з питань щодо зміни умов кредитних операцій по контрагентам, загальна сума	Встановлений захід потребує відтермінування, у зв'язку з втратою актуальності на період дії по всій території України воєнного стану.

заборгованості яких перевищує ліміт повноважень Кредитного комітету та Правління Банку.	
---	--

**За результатами 2022 року Наглядовою радою поставлені цілі досягнуті. Роботу Наглядової ради у 2022 році визнано задовільною.**

**За результатами оцінки ефективності роботи Наглядової ради за 2022 рік Наглядова рада розробила наступний план заходів:**

1. Продовжити виконання встановленого коригувального заходу за результатами попередньої оцінки ефективності роботи Наглядової ради за 2021 рік (здійсненої у 2022 році) щодо покращення компетенції Наглядової ради в області інформаційних технологій/інформаційної безпеки.

2. Наглядовій раді у 2023 році приділити достатню увагу контролю за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту.

**Голова Зборів**

**К.А. Колосенко**

**Секретар Зборів**

**О.М. Антоненко**