

Звіт Наглядової ради
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ
БАНК "КОНКОРД" про результати діяльності за 2018 рік

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.

Згідно з вимогами Статуту Банку, Законів України «Про акціонерні товариства» та «Про банки і банківську діяльність» у звітному періоді Наглядова рада Банку виконувала свої завдання (обов'язки) у кількості не менше п'яти осіб.

На початку 2018 року до складу Наглядової ради входили: Голова Наглядової ради Соседка Олена Віліївна, акціонер Банку; член Наглядової ради Соседка Юлія Віліївна, акціонер Банку; член Наглядової ради, Маломуж Тетяна Миколаївна, акціонер Банку; незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Семенова Олена Олександрівна; незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Смірнов Олександр Юрійович.

На річних Загальних зборах акціонерів Банку, які відбулись 12.04.2018 року склад Наглядової ради було переобрано шляхом кумулятивного голосування. З 12 квітня 2018 року Наглядова рада складалася з шести членів

(три члени Наглядової ради – акціонери Банку та три члени Наглядової ради – незалежні директори), у наступному складі: Голова Наглядової ради Соседка Олена Віліївна, акціонер Банку; член Наглядової ради Соседка Юлія Віліївна, акціонер Банку; член Наглядової ради, Маломуж Тетяна Миколаївна, акціонер Банку - (достроково припинено повноваження 18.12.2018 рішенням Наглядової ради протокол від 18.12.2018); незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Семенова Олена Олександрівна; незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Смірнов Олександр Юрійович (достроково припинено повноваження 05.09.2018 рішенням Наглядової ради протокол від 05.09.2018); незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Адамський Павло Самуїлович.

Станом на 31 грудня 2018 персональний склад Наглядової ради був наступний: 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.

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. 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 2018 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 2018 р. Наглядовою радою Банку було проведено 238 засідань, на яких були прийняті відповідні рішення з 361 питання, віднесених до компетенції Наглядової ради Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, діючим законодавством, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами акціонерів. 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 приймалися більшістю від загальної кількості членів Наглядової ради шляхом відкритого голосування. На засіданнях Наглядової ради кожен член Наглядової ради має один голос.

Протягом звітнього 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 2018 року на засіданнях Наглядової ради приймалися рішення про операції з пов'язаними з Банком особами. Такі рішення прийняті за підтримки усіх присутніх на засіданнях, крім члена Наглядової ради – заінтересованої особи, який в обговоренні і голосуванні з відповідного питання участі не приймав.

Протягом звітнього періоду не відбувалось несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Наглядової ради Банку.

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

Розмір винагороди за виконання функцій та обов'язків Голови та членів Наглядової ради Банку визначається відповідно до укладених з ними договорів (контрактів). Члени Наглядової ради Банку з якими укладені трудові договори (контракти) - отримують винагороду за виконання своїх функцій у розмірі згідно штатного розкладу. Незалежні директори – згідно умов укладених з ними цивільно-правових договорів не отримують винагороду за виконання своїх обов'язків. Умови укладених договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку та розмір їх винагороди затверджені рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 12.04.2018 року (протокол № 33 від 12.04.2018 р.).

Кількісний та якісний склад Наглядової ради у 2018 році був достатнім для прийняття легітимних рішень та вирішення питань, передбачених законодавством України, статутом Банку та рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

25.01.2019 року Позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку у зв'язку з необхідністю приведення складу Наглядової ради Банку у відповідність до вимог норм чинного законодавства було прийнято рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку у складі: Голови Наглядової ради – Соседки Олени Віліївни, та членів Наглядової ради - Соседки Юлії Віліївни, Семенової Олени Олександрівни, Адамського Павла Самуїловича та обрання членами Наглядової ради Банку 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. Наглядовою радою Банку від 25.01.2019 року (протокол засідання від 25.01.2019 р.) прийняте рішення обрати Головою Наглядової ради Банку Соседку Олену Віліївну. З огляду на заповнену матрицю новообраного складу Наглядової ради Банку: 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.

Оцінка компетентності та ефективності комітетів Наглядової ради Банку не здійснювалась, оскільки функції, що мали виконувати комітети Наглядової ради, безпосередньо виконувались Наглядовою радою Банку.

Наразі, станом на 28.01.2019 Наглядовою радою Банку було прийняті рішення: про утворення Комітету з питань аудиту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК

"КОНКОРД" та Комітету з управління ризиками Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", про виконання функцій комітету з питань винагороди Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" Наглядовою радою Банку; затверджений склад утворених комітетів Наглядової ради Банку; прийняті рішення про затвердження "Положення про комітет з питань аудиту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" та Положення про комітет з управління ризиками Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД".

Зважаючи на викладене, робота Наглядової ради Банку протягом 2018 року здійснювалась продуктивно.

Встановлені річними Загальними зборами Банку цілі на 2018 рік досягаються Наглядовою радою шляхом прийняття відповідних рішень та контролем за їх виконанням. Таким чином, у 2018 році Наглядовою радою Банку в межах своєї компетенції вживались всі можливі заходи для досягнення цілей встановлених на 2018 рік. Окрім зазначеного, Наглядовою радою вживались заходи, направлені на захист прав та інтересів акціонерів Банку, забезпечення ефективного здійснення керівництва поточною діяльністю Банку, скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

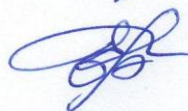
У подальшому, Наглядовою радою Банку в межах її компетенції, визначеної Статутом Банку та чинним законодавством, й надалі здійснюватимуться заходи, направлені на забезпечення досягнення чітких цілей діяльності Банку, встановлених Загальними зборами акціонерів Банку на 2019 рік.

Голова Зборів



Нікітіна М.О.

Секретар Зборів



Батюкова О.М.

Голова Правління



Задоя Ю.А.

Протипромувано, протипромувано та скріплено відбитком печатки та підписом керівника) архівувати

Голова Правління
АТ «АКБ «КОІКОРД»



АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «КОІКОРД»

АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «КОІКОРД»

Інформація

Відомості

Додаток