

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням річних
Загальних зборів акціонерів
АТ "АКБ "КОНКОРД"
Протокол № 46 від 27.04.2023

Звіт про винагороду членів Наглядової ради
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-рш, та згідно з Положенням про винагороду членів Наглядової ради 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 Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" членам Наглядової ради виплачується винагорода за здійснення ними повноважень, виконання функцій і обов'язків члена Наглядової ради Банку, які визначені Законами України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність", іншими нормативно-правовими актами України, Статутом АТ "АКБ "КОНКОРД", Положенням про Наглядову раду АТ "АКБ "КОНКОРД", іншими внутрішніми нормативними документами Банку відповідно до умов цивільно-правових договорів та трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними. Умови таких договорів та розмір винагороди членів Наглядової ради затверджуються рішенням Загальних зборів акціонерів.

Відповідно до укладених між Банком та членами Наглядової ради договорів передбачена виплата винагороди, яка включає наступні складові винагороди:

- фіксовану частину винагороди - складову частину винагороди члена Наглядової ради, яка має наперед визначений розмір згідно з умовами договору, відповідає рівню професійного досвіду, рівню його 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, має постійний характер виплати протягом усього періоду виконання членом Наглядової ради його функцій у Банку, не стимулює до прийняття ризиків, які не є прийнятними за звичайних умов.

- додаткову (змінну частину) винагороди, яка виплачується незалежному члену Наглядової ради (незалежному директору) виключно за виконання членом Наглядової ради функцій контролю, моніторингу та інших функцій, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством України, і досягненні пов'язаних із цими функціями цілей та не пов'язана чи залежна від досягнення Банком позитивних показників діяльності.

У період виконання членом Наглядової ради своїх обов'язків можуть компенсуватись витрати, пов'язані із виконанням ним обов'язків члена Наглядової ради.

Протягом 2022 року винагорода членам Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" виплачувалась відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів Банку, оформленого протоколом № 43 від 27.04.2021, яким затверджено розмір винагороди Голови та членів Наглядової ради Банку. Зазначеним рішенням Загальних зборів акціонерів Банку затверджено:

- розмір винагороди (посадового окладу) членів Наглядової ради, які перебувають із Банком у трудових відносинах згідно укладених з Банком контрактів;
- розмір винагороди незалежних членів Наглядової ради (незалежних директорів), які виконують свої повноваження згідно укладених з Банком цивільно-правових договорів (складається з: розміру основної (фіксованої частини) винагороди та розміру додаткової (змінної частини) винагороди).

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

За результатами 2022 року членам Наглядової ради Банку виплачено фіксовану частину винагороди (змінна частина винагороди не виплачувалась) у розмірі:

- 2 420 042,92 грн.;
- членам Наглядової ради, які перебувають із Банком у трудових відносинах згідно укладених між Банком та членами Наглядової ради контрактів: 1 552 872,27 грн.;
- незалежним членам Наглядової ради (незалежним директорам), які виконують свої повноваження згідно укладених з Банком цивільно-правових договорів: 867 170,65 грн.

Інформація щодо строків фактичної виплати винагороди, їх відповідності Положенню про винагороду членів Наглядової ради Банку

Відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" виплата фіксованої частини винагороди членам Наглядової ради Банку за трудовими договорами здійснюється щомісячно в загальному порядку, передбаченому для співробітників Банку. За цивільно - правовим договорами виплата винагороди здійснюється щомісяця, протягом 10 (десяти) робочих днів з дати підписання уповноваженими представниками сторін договору Акту наданих послуг щодо здійснення повноважень члена Наглядової ради.

Додаткова (змінна частина) винагороди може виплачуватись незалежному члену Наглядової ради (незалежному директору) на підставі окремого рішення Загальних зборів акціонерів за результатами проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради в цілому та кожного її члена окремо за підсумками фінансового року.

У 2022 році фактична виплата винагороди членам Наглядової ради здійснювалась у грошовій формі в строки, передбачені укладеними між членами Наглядової ради та Банком договорами та цивільно-правовими договорами, що відповідає вимогам Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку.

Факти використання Банком права на повернення раніше виплаченої членам Наглядової ради змінної винагороди

Відповідно до вимог чинного законодавства України Загальні збори акціонерів Банку мають право прийняти рішення щодо повернення вже сплаченої змінної винагороди

(у разі її сплати на підставі інформації, яка згодом виявилася неправильно/недостовірною) та встановити строк такого повернення.

Відповідне рішення Загальними зборами акціонерів у 2022 році не приймалось, відповідно факти використання Банком права на повернення раніше виплаченої членам Наглядової ради змінної винагороди відсутні.

Учасники запровадження системи винагороди.

Загальні збори акціонерів Банку розглядають та затверджують Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку. Питання щодо доцільності внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку розглядається щорічно та включається до порядку денного річних Загальних зборів акціонерів.

Члени Наглядової ради беруть участь у підготовці проекту Положення про винагороду членів Наглядової ради та внесення змін до нього. Наглядова рада затверджує Політику про винагороду в Банку та погоджує проект Положення про винагороду членів Наглядової ради перед винесенням його на розгляд та затвердження Загальними зборами акціонерів Банку. Відповідно до вимог законодавства акціонери мають можливість ознайомитись з матеріалами порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку в період з дати повідомлення до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

Зовнішні консультанти для підготовки за запровадження системи винагороди в Банку не залучалися.

Програми стимулювання (відомості про програми пенсійного забезпечення (за наявності) у разі їх застосування протягом звітного року)

Протягом 2022 року програми пенсійного забезпечення до членів Наглядової ради Банку не застосовувались.

Відхилення сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженим положенням, а також пояснення причин такого відхилення та конкретних елементів положення щодо яких відбулося відхилення, якщо такі відхилення були протягом звітного року.

Протягом 2022 року відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті членам Наглядової ради згідно із затвердженим розміром винагороди не було.

Виявлені Банком порушення умов положення про винагороду членів Наглядової ради (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень

Протягом 2022 року виявлених порушень умов Положення про винагороду членів Наглядової ради не було.

Узагальнена інформація щодо фактичної присутності члена Наглядової ради на засіданнях Наглядової ради та її комітетів, до складу яких такий член ради входить, або причини його відсутності

Згідно зі Статутом АТ "АКБ "КОНКОРД" члени Наглядової ради Банку обираються Загальними зборами акціонерів Банку у кількості не менше 5 (п'яти) осіб на строк, визначений Загальними зборами акціонерів.

Враховуючи розмір, особливості діяльності Банку, характер і обсяги банківських та інших фінансових послуг, профіль ризику та системну важливість Банку, Наглядова рада

станом на 01.01.2022 складалась з 6 членів, обраних згідно з рішенням річних Загальних зборів акціонерів, які відбулись 27.04.2021 (протокол № 43 від 27.04.2021) терміном на 3 роки, 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 Долженко О.В., незалежний член (незалежний директор), вступила на посаду 09.08.2021 після погодження Національним банком України;
- 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).

Протягом 2022 року Наглядова рада провела 41 засідання.

Засідання Наглядової ради проводилися регулярно та за участі майже усіх її членів. Випадки відсутності членів Наглядової ради на засіданнях пов'язані у зв'язку з відпусткою та в силу обґрунтованих обставин, пов'язаних із військовою агресією російської федерації проти України.

Протягом 2022 року зафіксована наступна присутність членів Наглядової ради у засіданнях Наглядової ради:

- Голова Наглядової ради, акціонер Банку Соседка Олена Віліївна - присутня на 33 із 41 засідань (відсутня на 8 засіданнях у зв'язку з відпусткою та в силу обґрунтованих обставин, пов'язаних із військовою агресією російської федерації проти України);
- член Наглядової ради Соседка Юлія Віліївна присутня на 10 із 41 засідань (відсутня на 31 засіданнях у зв'язку з відпусткою та в силу обґрунтованих обставин, пов'язаних із військовою агресією російської федерації проти України);
- член Наглядової ради, представник акціонера Міняйло Валентин Францевич - присутній на 41 із 41 засідань;
- незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Капустін Іван Вадимович - присутній на 41 із 41 засідань;
- незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Адамський Павло Самуїлович - присутній на 39 із 41 засідань (відсутній на 2 засіданнях у зв'язку з та в силу обґрунтованих обставин, пов'язаних із військовою агресією російської федерації проти України);
- незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Долженко Ольга Володимирівна - присутня на 30 із 33 засідань в період її повноважень (перебувала на посаді з 01.01.2022 по 28.10.2022) (відсутня на 3 засіданнях в силу обґрунтованих обставин, пов'язаних із військовою агресією російської федерації проти України).

Протягом 2022 року діяло 2 комітети Наглядової ради Банку:

1. Комітет з питань аудиту

2. Комітет з управління ризиками.

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).

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 звітнього 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.

Протягом звітнього 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.

Зважаючи на викладене, робота Наглядової ради Банку та її комітетів протягом 2022 року є продуктивною.

Підтвержені факти неприйнятної поведінки кожного члена Наглядової ради (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Наглядової ради Банку

Підтвержені факти неприйнятної поведінки членів Наглядової ради Банку відсутні.

Інформація щодо наявності/відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної винагороди члена Наглядової ради.

Підстави щодо відстрочення/зменшення/повернення змінної винагороди членів Наглядової ради відсутні.

Рішення щодо виплати змінної частини винагороди членам Наглядової ради Загальними зборами акціонерів не приймалось.

Інформація щодо надання Банком протягом звітнього фінансового року позик, кредитів або гарантій членам Наглядової ради (із зазначенням сум і відсоткових ставок).

На початку 2022 року Банком надано короткостроковий кредит члену Наглядової ради на суму 1368,79 гривень за відсотковою ставкою 0,00001%.

Рішення про надання кредиту прийнято відповідно до встановленого порядку та порядку щодо запобігання конфлікту інтересів. Умови строковості, платності тощо є ринковими та не відрізняються від умов надання такого виду кредиту іншим особам.

Протягом звітного періоду інші договори про надання позик, кредитів та гарантій Банком з членами Наглядової ради не укладались з урахуванням обмежень щодо здійснення активних операцій із пов'язаними з банком особами у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану, передбачених Постановою Правління Національного банку України № 23 від 25.02.2022.

Голова Зборів

К.А. Колосенко

Секретар Зборів

О.М. Антоненко