

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Загальних зборів Акціонерів

Публічне Акціонерне Товариство «КБ «АКОРДБАНК»

Протокол від 04 березня 2019 року

№2019030401

Голова Загальних зборів Акціонерів

 Космін А.Ф.

Додаток №4.1

до Протоколу Загальних зборів акціонерів
Публічне Акціонерне Товариство «КБ «АКОРДБАНК» від 04.03.2019

Звіт Наглядової Ради Публічного Акціонерного Товариства «КБ «АКОРДБАНК» за 2018 рік річним Загальним зборам акціонерів

На виконання Законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», Статуту Публічного Акціонерного Товариства «КБ «АКОРДБАНК», Положення про корпоративне управління Публічного Акціонерного Товариства «КБ «АКОРДБАНК» Наглядова Рада Публічного Акціонерного Товариства «КБ «АКОРДБАНК» звітує перед річними Загальними зборами акціонерів Публічного Акціонерного Товариства «КБ «АКОРДБАНК» про свою діяльність у 2018 році.

Наглядова Рада є колегіальним органом Публічного Акціонерного Товариства «КБ «АКОРДБАНК» (далі – Банк), що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонерів Банку.

У своїй діяльності Наглядова Рада керується законами України та внутрішньобанківськими положеннями, у т.ч. Статутом Банку та Положенням про Наглядову Раду.

Наглядова рада обирається Загальними зборами Банку з числа Акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів у складі семи осіб (членів).

У 2018 році до 19.04.2018 Рада Банку діяла у наступному складі: Голова Спостережної Ради - Космін Анатолій Федорович; члени Спостережної Ради: Гулей Анатолій Іванович, Кузимків Зіновій Володимирович, Міщенко Сергій Олександрович, Папроцький Орест Теодорович, Кінзерський Володимир Миколайович, Фесенко Світлана Іллівна.

На Загальних зборах акціонерів Банку, які відбулись 19.04.2018 склад Ради Банку було переобрано шляхом кумулятивного голосування.

З 19 квітня 2018 Наглядова Рада діє у чинному складі: Голова Наглядової Ради - Космін Анатолій Федорович (незалежний); члени Наглядової Ради: Гулей Анатолій Іванович (акціонер), Кінзерський Володимир Миколайович (незалежний), Кузимків Зіновій Володимирович (акціонер), Міщенко Сергій Олександрович (акціонер), Данилюк Роман Юрійович (незалежний), Фесенко Світлана Іллівна (акціонер).

Всі члени Наглядової Ради мають вищу освіту, великий досвід керівної роботи (від 13 до 39 років), досвід роботи у банківському/фінансовому секторі понад 3 роки, Кінзерський В.М. - 1,5 роки. Кожен із членів Ради має достатньо знань, професійного та управлінського досвіду в обов'язі, необхідному для належного виконання обов'язків члена Ради, а також можливості приділяти достатньо часу для належного виконання обов'язків члена Ради. У звітному році кожен член Наглядової Ради продемонстрував достатній рівень компетентності та ефективності в якості члена Ради.

Кожний з незалежних (директорів) членів Наглядової Ради Банку (Данилюк Р.Ю., Кінзерський В.М., Космін А.Ф.) відповідає як загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 53¹ Закону України «Про акціонерні товариства», так і додатковим вимогам щодо незалежності, установленим Національним банком:

- 1) не є акціонером Банку;
- 2) не є та не був протягом трьох попередніх років власником істотної участі в Банку та/або представником власника істотної участі в Банку в будь-яких цивільних відносинах;
- 3) не є одним із 10 найбільших остаточної ключових учасників у структурі власності Банку та/або представником одного з 10 найбільших остаточної ключових учасників у структурі власності Банку в будь-яких цивільних відносинах;
- 4) немає інформації про здійснення повноважень незалежного члена наглядової ради юридичної особи в інтересах інших, ніж ця юридична особа, осіб і/або за вказівкою органів управління цієї юридичної особи, власників істотної участі в ній.

Члени Наглядової Ради є керівниками в наступних суб'єктах господарювання: Космін А.Ф. - у ТОВ «ЕЛПІНВЕСТ»; Гулей А.І. - у ПрАТ «Українська міжбанківська валютна біржа», ГО ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЛУБ; Кінзерський В.М. - у ТОВ «БУДРЕЗЕРВ»; Кузимків З.В. - у ПрАТ «ІК «ІТТ-ІНВЕСТ», ТЗОВ ТПК «БуК-Холдінг», ПП «Компанія Бук»; Міщенко С.О. - у ПрАТ «КАТП «Укрпродконтракт», ТОВ «Ілта», ПрАТ «ЗППХ», ПрАТ «ІК «ІТТ-ІНВЕСТ»; Фесенко С.І. - у ПрАТ «Бізнес-центр «Нивки».

Кожен член Наглядової Ради Банку підтверджує, що його діяльність у якості керівника вказаних вище суб'єктів господарювання не завдає негативного впливу на його діяльність в якості члена Наглядової Ради Банку.

Рішенням Наглядової Ради від 29.12.2018 в Банку створено такі комітети Наглядової Ради: Комітет з питань призначень і винагород та Комітет з питань аудиту, які приступили до роботи з 01.01.2019. Цим же рішенням Ради затверджені відповідні положення про Комітети Ради, які серед іншого визначають і компетенції/завдання вказаних комітетів. Ключовою функцією є: підготовка матеріалів до засідань Наглядової Ради Банку та надання звітів/експертної думки Наглядовій Раді Банку з питань, віднесених до сфери відповідальності кожного Комітету.

До складу кожного комітету Ради входять члени Ради, які за предметом відання Комітету мають достатні компетенції. Комітет з питань аудиту: Голова - Данилюк Р.Ю. (незалежний), члени: Кінзерський В.М. (незалежний), Фесенко С.І. (акціонер). Комітет з питань призначень і винагород: Голова - Космін А.Ф. (незалежний), члени: Кінзерський В.М. (незалежний), Міщенко С.О. (акціонер).

Протягом 2018 року члени Наглядової Ради приймали участь у всіх засіданнях Ради, були розглянуті всі питання, включені до порядку денного, з усіх питань Наглядовою Радою прийняті рішення.

Протягом 2018 року Наглядовою Радою банку проведено 132 засідання та прийняті рішення за результатами розгляду 260 питань. Серед них:

- погодження активних операцій понад граничну суму (1,5 млн. грн., після 16.01.2018 – 10,0 млн. грн.);
- скликання Загальних зборів акціонерів (16.01.2018, 19.04.2018, 26.06.2018), підготовка, організаційні питання, попередній розгляд питань, надання рекомендацій зборам;
- контроль виконання рекомендацій Національного банку/Фонду гарантування вкладів за результатами перевірок НБУ/ФГВ;
- затвердження положень про підрозділи Банку;
- затвердження положень/політик/процедур щодо управління ризиками, системи внутр. контролю, діяльності внутрішнього аудиту, компласнс, операцій з пов'язаними особами, інформаційної політики, фінансового моніторингу;
- визначення персонального складу Комітетів Правління (Комітет системи управління інформаційною безпекою, Комітет з питань управління активами і пасивами, Бюджетний, Тарифний, Тендерний, Кредитний, Малий кредитний);
- відкриття/закриття/призупинення діяльності відділень (10.08.2018 - відкриття Відділення №45 у м. Львові, 14.09.2018 - відкриття Відділення №50 у м. Вінниці);

- розгляд шоквартальних звітів Правління (щодо виконання бізнес-плану, аналіз роботи Банку), підрозділу ризик-менеджменту, підрозділу комплаєнс;
- затвердження організаційної структури Банку;
- затвердження Стратегії і Бізнес-плану (на 2018-2020 - 03.07.2018);
- затвердження Бюджету банку (на 2018 - 01.02.2018);
- розгляд результатів планових і позапланових перевірок, звітів підрозділу внутрішнього аудиту;
- розгляд і затвердження (шоквартально - протягом місяця після звітної кварталу, щорічно – до кінця квітня) переліків пов'язаних із банком осіб, і операцій з ними (у складі фінансової звітності);
- самооцінка діяльності Правління і Ради у 2017 році (16.04.2018) – заповнення членами анкет, їх аналіз, складання звіту і плану заходів;
- обрання Голови і секретаря Ради (після обрання нового складу Ради на зборах акціонерів 19.04.2018);
- обрання/звільнення членів Правління (06.12.2018 - переобрано Правління у зв'язку із закінченням трирічного терміну повноважень Голови Правління);
- обрання/звільнення працівників підрозділів контролю (аудит, ризики, комплаєнс) (23.07.2018 створено Відділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс));
- заохочення працівників Банку;
- обрання зовнішнього аудитора (аудиторської компанії) для Банку, встановлення розміру оплати послуг;
- обрання депозитарної установи для Банку, встановлення розміру оплати послуг;
- обрання процедури капіталізації Банку за спрощеною процедурою;
- створено комітети Наглядової Ради (29.12.2018).

Під постійним контролем Наглядової Ради знаходиться питання забезпечення та захисту прав акціонерів. Банком дотримуються права акціонерів, визначені чинним законодавством України, Статутом, Положенням про корпоративне управління та іншими документами банку з питань корпоративного управління.

Всі акціонери своєчасно, у відповідності з чинним законодавством, повідомлялись про проведення загальних зборів акціонерів у письмовій формі. Крім того, повідомлення про скликання Загальних зборів акціонерів публікувалися у офіційних виданнях та розміщувалися на власній сторінці в мережі Інтернет.

Дотримувались також й інші права акціонерів, передбачені чинним законодавством України, Статутом банку та внутрішньобанківськими документами з питань корпоративного управління. Звернень та скарг від акціонерів щодо порушення їхніх прав зі сторони органів управління, посадових осіб та працівників Банку не надходило.