

ПОГОДЖЕНО

Рішенням Правління
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
Від «24» липня 2025 року
Протокол №240725/01

Голова Правління

Олександр РУДНЄВ



ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
Від «25» липня 2025 року
Протокол №2025072501

Заступник Голови Наглядової Ради

Анатолій КОСМІН



**Звіт про винагороду Правління
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
за 2024 рік**

I. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Звіт про винагороду Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (надалі – Банк та Звіт та/або Звіт про винагороду) розроблено з урахуванням Закону України №2121-III "Про банки і банківську діяльність" від 7 грудня 2000 р. (із змінами), Закону України №2465-IX "Про акціонерні товариства" від 27 липня 2022 р. (із змінами), Положення про політику винагороди в банку, затвердженого рішенням Правління НБУ №153 від 30 листопада 2020 року (зі змінами) (Постанова №153), Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, затверджених Рішенням Правління НБУ №814-рш від 03 грудня 2018 року (зі змінами), а також Політики винагороди ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (далі – Положення про винагороду) та містить інформацію про підсумки роботи та винагороду Правління Банку за 2024 рік (звітний період).

Звіт про винагороду затверджується Наглядовою радою Банку за поданням і після його розгляду Комітетом з питань призначень та винагород.

Банк розміщує Звіт на власній вебсторінці в мережі Інтернет (Розділ : Про Банк/Звітність, показники, документи/Інформація, що підлягає оприлюдненню) протягом 15 робочих днів із дня його затвердження Наглядовою радою Банку.

II. ІНФОРМАЦІЯ ПРО СИСТЕМУ ВИНАГОРОДИ

Усі Члени Правління перебувають у трудових відносинах з Банком на підставі трудових договорів (контрактів), які укладаються на 3 роки відповідно до рішення Наглядової ради Банку.

1. Суми винагороди, які були нараховані / виплачені за/у попередні періоди та/або мають бути виплачені членам Правління за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди, у грошовій формі та негрошовими інструментами):

- загальна сума винагороди, яка була нарахована та виплачена членам Правління у 2024 році складає – 73 416,31 тис. грн, з них:
 - фіксована винагорода – 73 416,31 тис. грн;
 - змінна винагорода – не нараховувалась та не виплачувалась ;
 - станом на 31.12.2024 р. відсутня не виплачена змінна винагорода, яка має бути виплачена членам Правління за результатами звітного фінансового року за рішенням Наглядової ради Банку, прийнятими в 2024 році;
- винагорода негрошовими інструментами у 2024 році не нараховувалась та не виплачувалась.

2. Суми виплат під час прийняття на роботу/звільнення:

- в 2024 році прийняття на роботу нових членів Правління не здійснювалося, відповідно виплат не було;
- виплат, пов'язаних із звільненням члена Правління в звітному році не здійснювалось.

3. Строки виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення):

- строки фактичної виплати винагороди відповідають строкам визначеним чинним законодавством, умовами трудових договорів (контрактів), Колективним договором, Політикою про винагороду та іншими нормативними та розпорядчими документами Банку;
- відстрочення винагороди членам Правління в звітному періоді не відбувалося.

4. Опис негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода членам Правління :

- винагорода негрошовими інструментами у 2024 році не нараховувалась та не виплачувалась.

5. Факти використання Банком права на скорочення/ скасування / повернення раніше виплаченої членам Правління змінної винагороди :

- протягом звітного періоду у Банку не виникало підстав для використання права на скорочення/скасування/ повернення виплачених раніше змінних складових винагороди членів Правління;

6. Виявлені Банком порушення умов положення про винагороду (якщо такі були) та застосовані за наслідками таких порушень заходи або прийняті рішення:

- протягом 2024 року не було виявлено порушень Положення про винагороду.

7. Наявність / відсутність обґрунтованих підстав щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди члена Правління:

- виплати змінної винагороди членам Правління в 2024 році не здійснювались;
- впродовж 2024 року були відсутні обґрунтовані підстави щодо відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди членам Правління.

8. Ринкова вартість винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання, у разі здійснення банком відповідних виплат:

- в 2024 році не здійснювалося матеріальне стимулювання членів Правління.

9. Надання банком протягом звітного фінансового року позик, кредитів або гарантій членам Правління (із зазначенням сум і відсоткових ставок):

- протягом звітного періоду членам Правління нові позики, кредити або гарантії не надавались;
- члени Правління користувалися протягом 2024 року діючими кредитними продуктами, наданими у попередніх роках на загальних підставах.

10. Інформація щодо винагороди у формі участі членів Правління у програмі додаткових пенсійних виплат (за наявності програми):

- у Банку відсутні програми додаткових пенсійних виплат.

III. ІНФОРМАЦІЯ ПРО СКЛАД ПРАВЛІННЯ ТА ЕФЕКТИВНІСТЬ ВИКОНАННЯ КОЖНИМ ЧЛЕНОМ ПРАВЛІННЯ БАНКУ СВОЇХ ФУНКЦІЙ:

1. Склад Правління

протягом 2024 року Правління працювало у наступному складі :

ППП члена Правління	Посада члена Правління	Період перебування на посаді члена Правління протягом звітного року	Підстава щодо змін у складі Правління
<i>Олексій Руднєв</i>	<i>Голова Правління</i>	01.01.2024-31.12.2024	
<i>Денис Клевацький</i>	<i>Заступник Голови Правління, член Правління</i>	01.01.2024-31.12.2024	
<i>Олександр Голеня</i>	<i>Заступник Голови Правління, член Правління</i>	01.01.2024-31.12.2024	
<i>Оксана Літош</i>	<i>Головний бухгалтер, член Правління</i>	01.01.2024-31.12.2024	
<i>Микола Войтків</i>	<i>Директор департаменту ризик-менеджменту, член Правління</i>	01.01.2024-31.12.2024	

Склад Правління повністю відповідає вимогам чинного законодавства, включаючи вимоги щодо мінімальної загальної кількості членів Правління.

Усі члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мають значний управлінський та професійний досвід, розуміння фінансового аналізу та аспектів ризику в роботі Банку.

2. Загальна інформація про засідання

Впродовж звітного року було проведено 137 засідань Правління, зокрема:

- 7 спільних засідань Наглядової ради та Правління;
- 42 засідання Правління, на яких розглядались питання, ініційовані Департаментом ризик-менеджменту;
- 10 засідань Правління, на яких розглядались питання, ініційовані підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 10 засідань Правління, на яких розглядались питання, ініційовані Управлінням внутрішнього аудиту.

Члени Правління були присутніми на всіх засіданнях Правління та Комітетів, до яких вони входять, окрім випадків:

- перебування в черговій відпустці;

**Звіт про винагороду Правління
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2024 рік**

- протягом звітнього періоду на засіданнях Правління були присутні начальник управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - 8 разів; начальник управління внутрішнього аудиту – 9 разів.

3. Кількісні показники щодо відвідування протягом 2024 року кожним членом Правління засідань Правління та його Комітетів, до складу яких вони входять

Назва колегіального органу	Загальна кількість засідань колегіального органу проведених у 2024 році	фактична присутність /кількість засідань колегіальних органів у звітному році, в яких член Правління приймав участь (ППП члена Правління)				
		Олексій Руднев	Олександр Голеня	Оксана Літош	Микола Войтків	Денис Клецацький
Правління	137	115	135	133	137	124
Кредитний комітет	222	165	218	–	222	203
КУАП	130	110	–	–	130	120
Тарифний комітет	190	–	–	186	190	171
Тендерний комітет	7	6	–	7	–	–
Комітет СУІБ	3	–	–	2	–	–
Бюджетний комітет	13	13	–	13	–	–
Комітет Фінансового моніторингу	22	17	–	–	22	21
Малий Кредитний комітет*	71	–	69	–	71	63

* Роботу Малеого Кредитного комітету відновлено 15.04.2024, рішення Правління від 12.04.2024 протокол №120424/01.

- рішення про операції з пов'язаними з Банком особами, прийняті за підтримки члена Правління Банку, - відсутні щодо всіх членів Правління;
- несвочасне або неналежне виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Правління Банку, - такі випадки відсутні щодо всіх членів Правління;
- повідомлені членом Правління Банку випадки про наявний у нього конфлікт інтересів - наявні 2 випадки щодо рішень, у прийнятті яких, член Правління не брав участі в обговоренні питання, у прийнятті рішення та його голос не враховувався при визначенні кворуму, у зв'язку із наявним у нього конфліктом інтересів:
 - рішення Правління від 19.12.2024 протокол №191224/01 з питання: «Про продаж з балансу Банку нерухомого майна»;
 - рішення Правління від 30.12.24 протокол №301224/01 з питання: «Про продаж з балансу Банку нерухомого майна».
- рішення щодо яких було накладено вето директором департаменту ризик-менеджменту, членом Правління та/або начальником управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) – відсутні.

4. Підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Правління (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) і вжиті за результатами розслідування заходи у разі наявності впливу таких фактів / заходів на виплату винагороди члену Правління Банку;

- протягом звітнього періоду відсутні факти неприйнятної поведінки членів Правління.