

ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами Акціонерів

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

протокол від 30.04.2023 №2023043001

Звіт про винагороду членів Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»¹ за 2022 рік²

Станом на 01.01.2023 року Наглядова рада Банку діяла у наступному складі:

- Волинець Данило Мефодійович, Голова Наглядової ради;
- Космін Анатолій Федорович, Заступник Голови Наглядової ради (незалежний);
- Данилюк Роман Юрійович, член Наглядової ради (незалежний);
- Кінзерський Володимир Миколайович, член Наглядової ради (незалежний);
- Кот Зінаїда Петрівна, член Наглядової ради.

1. Строки фактичної виплати винагороди, її відповідність затвердженому положенню про винагороду, вплив винагороди на бізнес-стратегію Банку та її довгострокові інтереси і стабільність:

Протягом звітного періоду виплата винагороди членам Наглядової ради здійснювалась у наступні строки: 2 рази на місяць, а саме: кожного 16-го числа поточного місяця за першу половину місяця та кожного 1-го числа місяця, що йде за звітним за другу половину місяця.

Строки фактичної виплати винагороди, її відповідність затвердженому положенню про винагороду, вплив винагороди на бізнес-стратегію Банку та її довгострокові інтереси і стабільність, визначені в: Положенні про винагороду членів Наглядової ради Банку, затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів Банку 22.04.2021 (протокол № 2021042201), що діяло до 29.12.2022 та у Положенні про винагороду членів Наглядової ради, затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів, проведених дистанційно 26.12.2022 (протокол № 2023010501), що набуло чинності з 29.12.2022 (надалі – Положення), договорах (контрактах) про виконання обов'язків члена Наглядової Ради, укладених із кожним членом Наглядової ради Банку, Стратегії та Бізнес-плані Банку на 2022-2024 роки³. Система винагороди Банку забезпечує ефективне корпоративне управління, управління ризиками, ураховує стратегічні цілі Банку та сприяє дотриманню корпоративних цінностей. Наглядова рада здійснює контроль за реалізацією Стратегії та Бізнес-плану Банку, політики винагороди Банку, за дотриманням бюджету і планових показників діяльності Банку, за виконанням порядків оцінки ефективності діяльності органів управління Банку.

2. Критерії оцінки ефективності (із зазначенням того, яким чином вони були досягнуті) за результатами досягнення яких здійснено нарахування (у разі нарахування змінної складової винагороди):

Протягом звітного періоду Положення і Контракти містили умови щодо нарахування і виплати основної (фіксованої) суми винагороди кожному члену Наглядової ради⁴, яка залежить від покладених на такого члена Наглядової ради обов'язків, а також щодо права на компенсацію витрат, пов'язаних з виконанням таким членом Наглядової ради своїх функцій, за умови документального підтвердження таких витрат. Відповідно до Положення, винагорода членів Наглядової ради Банку не включає змінні складові та змінна винагорода членам Наглядової ради може бути запроваджена у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів, які затверджують умови цивільно-правових договорів (контрактів), що укладаються з членами Наглядової ради, та після внесення змін до Положення. Протягом звітного періоду

¹ Надалі – «Банк».

² Надалі – «звітний період».

³ «Стратегія та Бізнес-план Банку на 2022-2024 роки» затверджена Правлінням 29.11.2021 (протокол №291121/03) та Наглядовою радою 29.11.2021 (протокол №2021112901).

⁴ Тут і надалі – у т.ч. Голова Наглядової ради і Заступник Голови Наглядової ради.

Загальними зборами акціонерів Банку не приймалося рішення про запровадження/виплату змінної винагороди та не вносилися зміни у Положення в частині запровадження змінної складової винагороди.

3. Сум винагороди, які були та/або мають бути виплачені членам Наглядової ради за результатами звітнього фінансового року (у т.ч. інформація щодо виплату у грошовій і/або негрошовій формі (за наявності) формі) (грн.):

| Показник | Сума винагороди, грн. (до оподаткування) |
|--|--|
| Загальна сума коштів, виплачена або яка підлягає виплаті членам Наглядової ради Банку (у тому числі дані про суму виплат як винагороду за попередній рік) | фіксована винагорода 22 704 545,07 грн., у тому числі компенсація за відрядження, добових та інших видатків, що можуть бути пов'язаними із виконанням особою функції члена Наглядової ради – 7 556,51 грн. |
| Сума коштів, виплачених Банком як змінна винагорода (у розрізі кожного виду змінної винагороди), і підстави їх виплати (у разі виплати змінної винагороди) | винагорода членів Наглядової ради не включає змінні складові. Змінна складова винагороди не виплачувалася. |
| Сума коштів, виплачених як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій | - |
| Сума виплат зі звільнення | - |
| Оціночна вартість інших виплат у негрошовій формі, у разі їх здійснення Банком | - |

Додаткова інформація про виплати винагороди членам Наглядової ради, що відбулися протягом звітнього фінансового року:

- сум винагороди за звітний фінансовий рік у розрізі фіксованої та змінної складових і кількості одержувачів: 22 704 545,07 грн., у тому числі компенсація за відрядження, добових та інших видатків, що можуть бути пов'язаними із виконанням особою функції члена Наглядової ради – 7 556,51 грн. – фіксована складова; 0 грн. – змінна складова, кількість одержувачів – 5.

- сум невиключеної невідкладеної винагороди – 0 грн;

- сум відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачених протягом звітнього фінансового року – 0 грн;

- сум виплат під час прийняття на роботу, здійснених протягом фінансового року, та кількості одержувачів таких виплат – протягом звітнього року склад Наглядової ради не змінювався;

- сум виплат під час звільнення, здійснених протягом фінансового року, та кількості одержувачів таких виплат – протягом звітнього року склад Наглядової ради не змінювався.

4. Сум позик, кредитів або гарантій наданих/виплачених протягом звітнього періоду (у разі наявності) членам Наглядової ради (із зазначенням відсоткової ставки):

- Споживчий кредит «Найкраща карта» - 101 000,00 грн (ставка 36,99%)

- картковий овердрафт для співробітників Банку – 700 000,00 грн. (ставка 25%, на період військового стану 13%).

5. Фактів використання Банком права на повернення виплачених раніше змінних складових винагороди.

Протягом звітнього періоду у Банку не виникало підстав для використання права на повернення виплачених раніше змінних складових винагороди членів Наглядової ради. Положенням не передбачено виплата змінних складових винагороди.

6. учасників запровадження системи винагороди:

повноваження та склад комітету з винагороди:

Комітет з питань призначень і винагород Наглядової Ради банку⁵ було створено за рішенням Наглядової ради 29.12.2018 (протокол №2018122901).

Протягом 2022 року склад Комітету не змінювався та становить: Голова Комітету: Кінзерський В.М., член Наглядової ради (незалежний); члени Комітету: Космін А.Ф., заступник Голови Наглядової ради (незалежний); Волинець Д.М., Голова Наглядової ради, акціонер. Рішенням Комітету Наглядової ради з питань призначень і винагород від 16.02.2021 (протокол № 2021021601) обрано секретарем Комітету Косміна А.Ф., заступник Голови Наглядової ради (незалежний).

Члени Комітету мають достатні спільні спеціальні знання та досвід у питаннях, що стосуються розроблення та впровадження системи винагороди.

Повноваження (компетенція) Комітету визначені Законом України «Про акціонерні товариства», Положенням про Комітет Наглядової Ради з питань призначень і винагород ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради Банку 29.05.2020 (протокол №2020052901), яке оприлюднено на веб-сайті Банку.

До предмета відання Комітету щодо питань, пов'язаних із винагородами, належать: розроблення та періодичний перегляд політики Банку з питань винагороди; внесення у разі, якщо це передбачено внутрішніми документами Банку, пропозицій акціонерам Банку щодо винагороди членів Наглядової Ради Банку; внесення пропозицій Наглядовій раді щодо винагороди членів Правління Банку; надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо винагороди членів Правління, які стосуються будь-яких форм компенсації, включаючи, зокрема, фіксованої винагороди, винагороди за результатами діяльності, пенсійних домовленостей та компенсації при звільненні. Пропозиції щодо схем винагороди за досягнутими результатами повинні супроводжуватися рекомендаціями щодо відповідних цілей та критеріїв оцінки; надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо індивідуальної винагороди, що надається члену Правління Банку, гарантуючи їх сумісність з політикою винагороди, прийнятою Банком, та їх відповідність оцінці роботи зазначених членів; надання Наглядовій Раді Банку пропозицій щодо форм та істотних умов договорів та контрактів для членів Правління Банку; надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо ключових показників ефективності та організація процедур періодичної оцінки їх виконання членами Правління Банку; надання загальних рекомендацій Правління Банку щодо рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції; контроль рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції, базуючись на достовірній інформації, наданій Правлінням Банку; надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо загальної політики використання механізмів стимулювання осіб, які здійснюють управлінські функції, та інших працівників Банку, пов'язаних з участю в акціонерному капіталі Банку таких осіб (у разі застосування Банком таких схем); визначення обсягу інформації, що надається у річному звіті з питання використання механізмів стимулювання осіб, які здійснюють управлінські функції, та інших працівників Банку, пов'язаних з участю в акціонерному капіталі Банку таких осіб (у разі застосування Банком таких схем); надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо механізмів (з аргументуванням таких пропозицій) стимулювання осіб, які здійснюють управлінські функції, та інших працівників Банку, пов'язаних з участю в акціонерному капіталі Банку таких осіб (у разі застосування Банком таких схем).

найменування/прізвища, імена, по батькові (за наявності) зовнішніх консультантів:

протягом звітного періоду Банк не користувався допомогою зовнішніх консультантів для цілей підготовки та запровадження політики винагороди;

роль акціонерів у процесі запровадження політики винагороди:

до Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку у 2022 році вносилися зміни, що затверджені рішенням річних Загальних зборів акціонерів Банку, проведених дистанційно 26.12.2022 (протокол № 2023010501).

Від дати надсилання повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку (до порядку денного якого було включене питання про затвердження зазначеного Положення) та до

⁵ *Надалі – Комітет.*

дати проведення загальних зборів акціонерів, акціонерам Банку була надана можливість ознайомитися з проектом Положення про винагороду членів Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» та надати свої пропозиції. Від акціонерів Банку не надходило зауважень або пропозицій щодо проекту зазначеного Положення.

7. Програми (стимулювання), зокрема щодо пенсійного забезпечення:

додаткові програми, зокрема пенсійного забезпечення, не передбачені Положенням і Контрактами; протягом звітнього періоду не застосовувались.

8. Відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженим Положенням, а також пояснення причин такого відхилення та конкретних елементів такого положення, щодо відбулося відхилення, якщо такі відхилення були протягом звітнього року:

протягом звітнього періоду не було відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті.

9. Виявлені Банком порушення умов Положення (якщо такі були) та застосовані за наслідками таких порушень заходи або прийняті рішення:

протягом звітнього періоду порушень умов Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку не зафіксовано.

10. Фактична присутність кожного члена Наглядової Ради Банку на засіданнях Наглядової Ради та комітетів Наглядової Ради і причини відсутності:

| № з/п | П.І.Б. члена Наглядової ради | Кількість засідань, на яких член Наглядової ради був присутній протягом звітнього року | | | |
|-------|------------------------------|--|--|--|---|
| | | Наглядової ради | Комітету Наглядової ради з питань аудиту | Комітету Наглядової ради з питань призначень і винагород | Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками |
| 1 | Волинець Д.М. | 91* | - | 12 | - |
| 2 | Космін А.Ф. | 88 | - | 12 | 14 |
| 3 | Данилюк Р.Ю. | 89* | 17 | - | 14 |
| 4 | Кінзерський В.М. | 86* | 17 | 11* | - |
| 5 | Кот З.П. | 87* | 17 | - | 14 |

* не приймав участі у зв'язку із відсутністю в період відпустки, хвороби тощо.

11. Рішення, від прийняття яких член Наглядової ради Банку відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки без шкоди для інтересів Банку, вкладників та учасників:

Контроль за виявленням потенційного або існуючого (реального) конфлікту інтересів, учасниками якого є керівники Банку (у т.ч. члени Наглядової ради і Правління), здійснюється відповідно до «Політики запобігання конфліктам інтересів Банку»⁶; протягом звітнього періоду, для запобігання виникненню конфлікту інтересів у Банку, розгляд Наглядовою радою та голосування з питання, яке містило ризики існування потенційного конфлікту інтересів, відбувались без участі члена Наглядової Ради, який вважався заінтересованим при розгляді такого питання.

12. Рішення про операції з пов'язаними з банком особами, прийняті за підтримки члена Наглядової Ради Банку:

Протягом звітнього періоду Наглядовою радою приймалися рішення щодо здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами та такі рішення прийняті за підтримки усіх присутніх на засіданнях, крім члена Наглядової ради, який міг вважатись заінтересованою особою, та який в обговоренні і голосуванні з відповідного питання участі не приймав; крім того, протягом звітнього періоду Наглядовою радою приймалися рішення щодо затвердження операцій з пов'язаними із Банком особами у складі річної/проміжної фінансової звітності, рішення прийняті за підтримки усіх присутніх на засіданнях.

⁶ редакція затверджена Наглядовою радою 02.06.2021 (протокол №2021060201).

13. Несвоєчасне або неналежне 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 не відбувалось несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки членів Наглядової ради Банку.

14. Підтвержені факти неприйнятної поведінки члена Наглядової Ради Банку (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи:

Протягом звітнього періоду не зафіксовано фактів неприйнятної поведінки жодного з членів Наглядової ради Банку.

15. Наявність/відсутність обґрунтування підстав щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної частини винагороди членів Наглядової ради Банку:

Відповідно до Положення, винагорода членів Наглядової ради Банку не включає змінні складові та змінна винагорода члена Наглядової ради може бути запроваджена у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів. Протягом 2022 року загальними зборами акціонерів Банку не приймалося рішення щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної частини винагороди.