

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Загальними зборами Акціонерів  
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»,  
проведених дистанційно 26.12.2022  
протокол № 2023010501

**Звіт про винагороду членів Наглядової Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»<sup>1</sup> за 2021 рік<sup>2</sup>**

Станом на 31.12.2021 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.

Протягом 2021 року відбулися зміни у складі Наглядової Ради:

- до погодження Національним банком України всього вищезазначеного складу Наглядової Ради Банку (обраних Загальними зборами акціонерів 23.11.2020) повноваження Міщенко С.О. та Фесенко С.І. були припинені з 21.01.2021 за їх бажанням на підставі відповідних заяв, отриманих від них.

- Наглядова Рада, у вищезазначеному складі, обраному Загальними зборами акціонерів 23.11.2020 приступила до виконання обов'язків 15.02.2021 (дата отримання від Національного банку повідомлення про погодження Кот З.П.).

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

Протягом звітнього 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, затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів 19.03.2020 (протокол № 2020031901), що діяло до 22.04.2021 та у Положенні про винагороду членів Наглядової Ради Банку, затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів Банку 22.04.2021 (протокол № 2021042201), договорах (контрактах) про виконання обов'язків члена Наглядової Ради, укладених із кожним членом Наглядової Ради Банку, Стратегії та Бізнес-плані Банку на 2020-2022 роки<sup>3</sup>. 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 за якими нараховували винагороди (у разі виплати змінної складової винагороди):**

<sup>1</sup> Надалі – «Банк».

<sup>2</sup> Надалі – «звітний період».

<sup>3</sup> «Стратегія та Бізнес-план Банку на 2020-2022 роки» затверджена Правлінням 19.12.2019 (протокол №191219/01) та Наглядовою Радою 20.12.2019 (протокол №2019122001).

Протягом звітнього періоду Положення і Контракти містили умови щодо нарахування і виплати основної (фіксованої) суми винагороди кожному члену Наглядової Ради <sup>4</sup>, 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 про винагороду членів Наглядової Ради, затвердженого Загальними зборами акціонерів Банку 22.04.2021 (протокол №2021042201) (далі – 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, які затверджують умови цивільно-правових договорів (контрактів), що укладаються з членами Наглядової Ради, та після внесення змін до Положення. Протягом звітнього періоду Загальними зборами акціонерів Банку не приймалося рішення про запровадження/виплату змінної винагороди та не вносилися зміни у Положення щодо запровадження змінної складової.

**3. Річні зміни винагороди, яку отримав кожен член Наглядової Ради, взаємозв'язок з річними результатами діяльності Банку та співвідношенням із середнім розміром винагороди працівників Банку, крім посадових осіб Банку, протягом щонайменше п'яти останніх фінансових років, представлені разом у спосіб, що дає змогу порівнювати:**

В році	Середній місячний розмір винагороди, грн.		Фінансовий результат діяльності за рік, грн.
	Членів Наглядової Ради	Інших працівників (без членів Правління)	
2021	245 729,14	20 022,38	70 005 938,51
2020	81 787,07	20 107,79	9 717 136,64
2019	43 716,80	17 373,35	28 913 843,61
2018	23 183,92	15 563,70	40 951 549,57
2017	28 150,00	11 779,83	- 12 991 436,91

**4. Суми винагороди у національній або іноземній валюті <sup>5</sup> й форми виплати винагороди, яку виплачено або яку мають виплатити кожному членові Наглядової Ради Банку <sup>6</sup>, рішення про виплату якої прийнято у звітньому фінансовому році (грн.):**

№ з/п	Винагорода	За звітний рік	
		виплачена	підлягає виплаті
1	Загальна сума коштів, виплачена або яка підлягає виплаті члену Наглядової Ради Банку за послуги, надані за відповідний фінансовий рік, зокрема виплати, пов'язані з участю в засіданнях Наглядової Ради Банку, у т.ч.	20 720 695,13	-
1.1.	Заробітна плата	20 641 247,71	-
1.2.	Виплати у вигляді компенсацій за відрядження, добових та інших видатків, що можуть бути пов'язаними із виконанням особою функції члена Наглядової Ради	79 447,42	-
2.	Додаткова винагорода, виплачена членам Наглядової Ради Банку за спеціальні послуги поза межами звичайних функцій	-	-
3.	Суми коштів, виплачених Банком як змінна винагорода (у розрізі кожного виду змінної винагороди), і підстави їх виплати	-	-
4.	Суми виплат зі звільнення	-	-
5.	Оціночна вартість інших виплат у негрошовій формі, не зазначених в інших підпунктах цього Звіту	-	-

Протягом звітнього періоду членам Наглядової Ради надано:

- Споживчий кредит «Найкраща карта» - 106 000,00 грн (ставка 36,99%)

<sup>4</sup> Тут і надалі – у т.ч. Голова Наглядової Ради і Заступник Голови Наглядової Ради.

<sup>5</sup> Виплат в іноземній валюті не відбувалось.

<sup>6</sup> З повним описом структури всіх складових винагороди, які мають бути виплачені членам Наглядової Ради.

- овердрафт поточного рахунку – 200 000,00 грн. (ставка 25%)

**5. Винагороди, які отримав кожен член Наглядової Ради Банку від осіб, пов'язаних з Банком:**

Немає інформації щодо отриманої членами Наглядової Ради Банку протягом звітнього періоду винагороди від осіб, пов'язаних з Банком.

**6. Винагороди, які отримав кожен член Наглядової Ради Банку у формі участі у прибутках та/або премій, і причин, чому їх надали:**

Протягом звітнього періоду жоден із членів Наглядової Ради не отримував винагороди у формі премії та/або участі у прибутках Банку.

**7. Компенсації, виплачені колишнім членам Наглядової Ради Банку у зв'язку із завершенням їхньої діяльності під час відповідного фінансового року:**

Протягом звітнього періоду компенсації колишнім членам Наглядової Ради Банку, у зв'язку із завершенням їхньої діяльності у 2021 році, не виплачувались.

**8. Надання акцій, опціонів на акції та інших фінансових інструментів як винагороди членам Наглядової Ради Банку:**

Надання акцій, опціонів та інших фінансових інструментів як винагороди членам Наглядової Ради Банку не передбачені Положенням і Контрактами та протягом звітнього періоду не застосовувались.

**9. Умови Контрактів членів Наглядової Ради Банку щодо виплати винагороди, строк таких Контрактів, умови виплат у зв'язку зі звільненням та інших виплат, пов'язаних з передчасним завершенням роботи відповідно до укладених Контрактів:**

Протягом звітнього періоду діяли Контракти: з початку періоду і по 22.04.2021 включно діяли Контракти, умови яких затверджені Загальними зборами акціонерів 23.11.2020 (протокол №2020112301), з 23.04.2021 і до кінця звітнього періоду – Контракти, умови яких затверджені річними Загальними зборами акціонерів 22.04.2021 (протокол №2021042201).

Вказані Контракти містили наступні умови: член Наглядової Ради за виконання своїх обов'язків отримує фіксовану винагороду, визначену Контрактом; член Наглядової Ради має право на компенсацію витрат, пов'язаних з виконанням таким членом Ради своїх функцій, за умови документального підтвердження таких витрат; Голова Наглядової Ради має право на отримання додаткової винагороди у строки та у розмірі, визначеному окремим рішенням Загальних зборів акціонерів; всі Контракти діють до припинення повноважень члена Наглядової Ради у встановленому законодавством України або Статутом Банку порядку; Контракти не містять спеціальних умов виплат у зв'язку зі звільненням та інших виплат, пов'язаних з передчасним завершенням роботи.

**10. 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.

**11. Заходи, процедури, проведені Банком з метою підготовки та запровадження політики винагороди, зокрема:**

**повноваження та склад комітету з винагороди:**

Комітет з питань призначень і винагород Наглядової Ради Банку<sup>7</sup> створено Наглядовою Радою 29.12.2018 (протокол №2018122901).

Протягом 2021 року склад Комітету не змінювався:

- рішенням Наглядової Ради від 05.03.2019 (протокол № 2019030501) затверджено персональний склад Комітету у кількості 3 особи, а саме: 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 Наглядової Ради від 15.02.2021 (протокол № 2021021501) визнано недоцільним проведення ротації членів Комітетів Наглядової Ради та затверджено персональний склад Комітету у кількості 3 осіб: Голова Комітету: Кінзерський В.М., член

---

<sup>7</sup> Надалі – Комітет.

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 Положенням про Комітет Наглядової Ради з питань призначень і винагород ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», затвердженого рішенням Наглядової Ради Банку 29.05.2020 (протокол №202005290), 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 2021 році вносилися зміни, що затверджені рішенням річних загальних зборів акціонерів Банку 22.04.2021 (протокол № 2021042201).

Від дати надсилання повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку (до порядку денного якого було включене питання про затвердження зазначеного Положення) та до дати проведення загальних зборів акціонерів, акціонерам Банку була надана можливість ознайомитися з проектом Положення про винагороду членів Наглядової ради ПАТ «НДУ» та надати свої пропозиції. Проект нової редакції Положення було розміщено на веб-сайті Банку у розділі «Інформація щодо загальних зборів акціонерів». Від акціонерів Банку не надходило зауважень або пропозицій щодо проекту зазначеного Положення.

**12. Додаткові програми (стимулювання), зокрема, пенсійного забезпечення:**

Додаткові програми, зокрема пенсійного забезпечення, не передбачені Положенням і Контрактами; протягом звітного періоду не застосовувались.

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

Протягом звітного періоду порушень умов Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку не зафіксовано.

**14. 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 рік був присутній			
		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.	172*	-	20	-
2	Космін А.Ф.	173	-	20	30
4	Данилюк Р.Ю.	173	21	-	30
5	Кінзерський В.М.	167*	21	20	-
6	Кот З.П. (з 15.02.2021)	146*	16	-	24
7	Мищенко С.О. (до 21.01.2022)	13	-	-	2
8	Фесенко С.І. (до 21.01.2022)	13	2	-	-

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

**15. 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»<sup>8</sup>; протягом звітного 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.

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

Протягом звітного 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 звітного 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.

**17. 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 звітного 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.

<sup>8</sup> Діюча редакція затверджена Наглядовою Радою 02.06.2021 (протокол №2021060201).

**18. 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.

**19. Наявність обґрунтування щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної частини винагороди члена 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 2021 року загальними зборами акціонерів Банку не приймалося рішення щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної частини винагороди.