

ПОГОДЖЕНО

Рішенням Правління
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
Від «29» квітня 2026 року
Протокол №250526/01

Голова Правління

Олексій РУДНЄВ

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
Від «30» квітня 2026 року
Протокол №2026043001

Заступник Голови Наглядової Ради

Анатолій КОСМІН

**Звіт про винагороду Правління
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
за 2025 рік**

I. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Цей Звіт про винагороду Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (далі – Банк, Звіт) підготовлений відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національний банк України та внутрішніх документів Банку.

Звіт містить інформацію про систему винагороди та фактичні виплати членам Правління Банку за 2025 рік (звітний період).

Звіт затверджується Наглядовою радою Банку за поданням Комітету з питань призначень та винагород та оприлюднюється на офіційному вебсайті Банку протягом 15 робочих днів з дати затвердження.

II. ІНФОРМАЦІЯ ПРО СИСТЕМУ ВИНАГОРОДИ

Протягом 2025 року винагорода членам Правління Банку виплачувалась на підставі трудових договорів (контрактів), Політики винагороди ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (далі-Політика винагороди), та Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб (далі -Положення про винагороду), затверджених рішеннями Наглядової ради № 2025072501 від 25.07.2025 та № 25025073001 від 30.07.2025.

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

Розмір фіксованої винагороди визначається з урахуванням рівня професійного досвіду, обсягу повноважень та рівня відповідальності Членів Правління і встановлюється умовами трудових контрактів.

Фіксована винагорода має заздалегідь визначений розмір та не залежить від результатів діяльності.

Виплата фіксованої винагороди здійснюється двічі на місяць:

- 16 числа – за першу половину місяця
- 1 числа місяця, наступного за звітним – за другу половину місяця, у національній валюті України (гривні).

У 2025 році змінна винагорода членам Правління не встановлювалась, не нараховувалась та не виплачувалась.

III. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВИНАГОРОДУ ТА ВИПЛАТИ

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, нарахованої та виплаченої членам Правління у 2025 році, становить 74 088,57 тис. грн, з них:*
 - *фіксована винагорода – 74 088,57 тис. грн;*
 - *змінна винагорода – не нараховувалась та не виплачувалась.*

Станом на 31.12.2025 відсутня не виплачена змінна винагорода, яка підлягає виплаті членам Правління за результатами звітного та попередніх фінансових років відповідно до рішень Наглядової ради Банку.

- *У 2025 році винагорода у негрошовій формі надавалась у вигляді подарунків соціального характеру (подарунків неповнолітнім дітям членів Правління до Дня Святого Миколая) та становила 0,58 тис. грн.*

Зазначені виплати відносяться до фіксованої складової винагороди:

- *мають соціальний та несуттєвий характер;*
- *не залежать від результатів діяльності;*
- *не є інструментом стимулювання;*

- *Витрати, пов'язані з виконанням членами Правління своїх функціональних обов'язків, не включаються до складу винагороди.*

У 2025 році такі витрати становили:

- *службові відрядження – 155,02 тис. грн;*
- *професійне навчання та підвищення кваліфікації – 83,9 тис. грн.*

Зазначені витрати здійснювались виключно з метою забезпечення виконання посадових обов'язків та не мають характеру винагороди.

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

У 2025 році:

- *прийняття на роботу нових членів Правління не здійснювалося;*

- виплати, пов'язані із звільненням члена Правління, не здійснювалися.

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

- строки фактичної виплати винагороди відповідають вимогам законодавства України, умовам трудових договорів (контрактів), Колективного договору, внутрішніх положень Банку та Політики винагороди;
- відстрочення виплати винагороди членам Правління у звітному періоді не застосовувалося

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

У 2025 році Банк не застосовував інструменти винагороди у формі акцій, опціонів або інших фінансових інструментів.

Єдиною формою негрошової винагороди були виплати соціального характеру, що мають несуттєвий характер та не пов'язані з результатами діяльності, не є інструментом стимулювання результативності.

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

- протягом звітного періоду підстав для застосування механізмів скорочення, скасування або повернення змінної винагороди не виникало;

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

- у 2025 року порушень Положення про винагороду не виявлено.

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

- змінна винагорода членам Правління у 2025 році не встановлювалась та не виплачувалась.
- підстав для її відстрочення, зменшення або повернення не виникало.

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

- в 2025 році виплати у формі матеріального стимулювання членам Правління не здійснювались.

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

- протягом 2025 року нові позики, кредити або гарантії членам Правління не надавались;
- Члени Правління могли користуватися банківськими продуктами, наданими у попередніх періодах, на загальних для клієнтів умовах.

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

- у Банку відсутні програми додаткового пенсійного забезпечення для членів Правління.

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

1. Склад Правління

Склад Правління Банку відповідає вимогам чинного законодавства України, у тому числі щодо мінімальної кількості членів Правління.

Усі члени Правління відповідають встановленим вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мають належний рівень професійного та управлінського досвіду, а також достатні знання у сфері фінансового аналізу та управління ризиками Банку.

Оцінка відповідності членів Правління зазначеним вимогам здійснюється Банком на постійній основі відповідно до внутрішніх процедур та вимог законодавства України.

Протягом 2025 року Правління працювало у наступному складі :

ІПН члена Правління	Посада члена Правління	Період перебування на посаді члена Правління протягом звітного року	Підстава щодо змін у складі Правління
Олексій Руднєв	Голова Правління	01.01.2025-31.12.2025	
Денис Клевацький	Заступник Голови Правління, член Правління	01.01.2025-31.12.2025	
Олександр Голеня	Заступник Голови Правління, член Правління	01.01.2025-31.12.2025	
Оксана Літош	Головний бухгалтер, член Правління	01.01.2025-31.12.2025	
Микола Войтків	Директор департаменту ризик-менеджменту, член Правління	01.01.2025-31.12.2025	

2. Загальна інформація про засідання

Впродовж звітного року було проведено 125 засідань Правління, зокрема:

- 7 спільних засідань Наглядової ради та Правління;
- 48 засідань Правління, на яких розглядалися питання, ініційовані Департаментом ризик-менеджменту;
- 13 засідань Правління, на яких розглядалися питання, ініційовані підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 26 засідань Правління, на яких розглядалися питання, ініційовані Управлінням внутрішнього аудиту.

Члени Правління брали участь у всіх засіданнях Правління та комітетів, до складу яких вони входять, за винятком випадків їх відсутності з поважних причин, зокрема у зв'язку з перебуванням у щорічній відпустці. Відсутність членів Правління на окремих засіданнях не впливала на кворум та прийняття рішень.

У випадках наявності потенційного або реального конфлікту інтересів відповідний член Правління утримувався від участі в обговоренні та голосуванні з відповідного питання, про що робилися відповідні відмітки у протоколах засідань.

Протягом звітного періоду на засіданнях Правління були присутні начальник Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - 18 разів; начальник Управління внутрішнього аудиту – 20 разів.

3. Кількісні показники щодо відвідування протягом 2025 року кожним членом Правління засідань Правління та його Комітетів, до складу яких вони входять

Назва колегіального органу	Загальна кількість засідань колегіального органу проведених у 2025 році	фактична присутність /кількість засідань колегіальних органів у звітному році, в яких член Правління приймав участь (ІПН члена Правління)				
		Олексій Руднєв	Олександр Голеня	Оксана Літош	Микола Войтків	Денис Клевацький
Правління	125	111	118	114	116	111
Кредитний комітет	185	157	170	–	169	160
КУАП	148	135	38	–	128	138
Тарифний комітет	161	–	–	147	144	149
Тендерний комітет	13	12	–	11	–	–
Комітет СУІБ	3	1	–	1	–	–
Бюджетний комітет	13	12	–	13	–	–
Комітет Фінансового моніторингу	52	46	–	–	48	49
Малий Кредитний комітет	148	–	135	–	132	129

У звітному періоді:

- рішення про здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами, прийняті за підтримки членів Правління Банку, – відсутні;
- випадки несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, щодо яких рішення приймалися за підтримки членів Правління Банку, – відсутні;
- повідомлення членами Правління Банку про наявність у них конфлікту інтересів – відсутні;
- рішення, щодо яких було застосовано право вето директором департаменту ризик-менеджменту, членом Правління та/або начальником підрозділу комплаєнс (контролю за дотриманням норм), – відсутні.

Банк здійснює контроль за дотриманням вимог щодо управління конфліктами інтересів, операцій з пов'язаними особами та внутрішніх процедур прийняття рішень.

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;

- Підтверджені факти неприйнятної поведінки членів Правління (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом), а також заходи, вжиті за результатами відповідних розслідувань, які могли б вплинути на виплату винагороди, у звітному періоді відсутні.