

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
від 01.05.2023
(протокол № 2023050101)



Заступник Голови Наглядової ради

Анатолій Космін

ПОГОДЖЕНО
Рішенням Правління
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
від 27.04.2023
(протокол № 240423/01)



Голова Правління

Олексій Руднев

**Звіт про винагороду впливових осіб
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»**

за 2022 рік

I. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Звіт про винагороду впливових осіб ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (надалі – Банк та Звіт та/або Звіт про винагороду) розроблено з урахуванням до Закону України №2121-III "Про банки і банківську діяльність" від 7 грудня 2000 р. (із змінами), Закону України №514-VI "Про акціонерні товариства" від 17 вересня 2008 р. (із змінами), Положення про політику винагороди в банку, затвердженого Постановою №153 Правління НБУ 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 3 грудня 2018 року (зі змінами), а також Політики про винагороду, затвердженої рішенням Наглядової Ради Банку (протокол №2021040701 від 07 квітня 2021 року) (Політика про винагороду) та містить підсумки роботи за 2022 рік (звітний період) впливових осіб Банку та осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку (відповідний перелік осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку було затверджено рішенням Наглядової ради (протокол №2022013101) від 31 січня 2022 року) (надалі- впливові особи).

Цей Звіт не містить інформації про винагороду директора департаменту ризик-менеджменту та начальника управління фінансового моніторингу, оскільки такі керівники/менеджери є членами Правління. Інформація про винагороду таких керівників/менеджерів міститься у окремому Звіті про винагороду членів Правління Банку.

Звіт про винагороду затверджується Наглядовою Радою Банку за попереднього 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 впливові особи перебувають у трудових відносинах з Банком та включені до штату Банку відповідно до рішення Наглядової Ради Банку.

1. Строки фактичної виплати винагороди, їх відповідність Політиці про винагороду:

строки фактичної виплати винагороди відповідають строкам визначеним чинним законодавством, Колективним договором, Політикою про винагороду та іншими нормативними та розпорядчими документами Банку;

сума місячної фіксованої винагороди кожної впливової особи відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку виплачується 2 рази на місяць 1-го і 16-го числа.

2. Повний опис структури всіх складових винагороди, які мають бути виплачені впливовим особам за відповідною функцією управління:

відповідно до Політики про винагороду винагорода впливових осіб складається з фіксованої та змінної винагороди.

Фіксована винагорода – це складова винагороди, яка має стабільний та безповоротний характер, визначається на основі заздалегідь встановлених критеріїв, таких як: займана посада, рівень відповідальності в залежності від організаційної структури, посадові обов'язки, досвід, стаж та професійні навички, яка виплачується у формі посадового окладу.

Змінна винагорода – складова винагороди, яка не є фіксованою, пов'язана з результатами діяльності Банку і залежить від фактично досягнутих результатів індивідуально кожною

впливовою особою та виконання посадових обов'язків та/або особових завдань керівництва та Наглядової Ради.

Змінна винагорода виплачується у формі премій, надбавок, яка встановлюється рішенням Наглядової ради за попереднього розгляду Комітетом з питань призначень та винагород.

При виплаті винагороди (фіксованої чи змінної) Банк утримує з цих сум всі податки, збори та інші обов'язкові платежі згідно з чинним законодавством України.

Винагорода здійснюється шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на банківський рахунок у національній валюті України, відкритий Банком в рамках зарплатного проекту або на банківський рахунок зазначений впливовою особою.

Підлягають компенсації Банком усі витрати, понесені впливовою особою у зв'язку з виконанням покладених на них функцій, у тому числі, однак не виключно, транспортні витрати, в тому числі при використанні особистого транспорту, витрати на відрядження, добові, витрати на засоби зв'язку, представницькі витрати, які є складовою фіксованої винагороди.

В 2022 році впливовим особам виплачувалась тільки фіксована складова винагороди.

Інформація про виплати винагороди наведена в розділі III цього Звіту.

3.Критерії оцінки ефективності (із зазначенням того, яким чином вони були досягнуті), за результатами досягнення яких здійснено нарахування змінної винагороди (якщо змінна винагорода була нарахована:

протягом звітного періоду змінна складова винагороди впливовим особам не виплачувалася;

4.Факти використання Банком права на повернення раніше виплаченої впливовим особам змінної винагороди :

протягом звітного періоду у Банку не виникало підстав для використання права на повернення виплачених раніше змінних складових винагороди впливовим особам;

Але, відповідно до Політики про винагороду, Банк залишає за собою право застосувати механізм запиту на повернення змінної складової винагороди, виплата якої відбулась на підставі інформації, що згодом виявилась неправдивою(недостовірною), а також встановлювати строк для такого повернення.

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

протягом звітного періоду відсутні обґрунтовані підстави щодо виплати/відстрочення/зменшення повернення змінної складової винагороди впливовим особам;

**6.Учасники запровадження системи винагороди:
повноваження та склад комітету з винагород:**

для підвищення ефективного виконання Наглядовою Радою своїх повноважень з питань визначення та впровадження системи винагороди, рішенням Наглядової Ради від 29.12.2018 (протокол №2018122901) в Банку створено Комітет Наглядової Ради з питань призначень і винагород, який приступив до роботи з 01.01.2019, Рішенням Наглядової Ради від 29.05.2020 (протокол №2020052901) затверджено Положення про Комітет Наглядової Ради з питань призначень і винагород Банку (на заміну «Положення про Комітет Наглядової Ради з питань призначень і винагород Банку, затвердженого Наглядовою радою 29.12.2018 протокол №2018122901), яке серед іншого визначає і компетенції/завдання Комітету; ключовою функцією Комітету є: підготовка матеріалів до засідань Наглядової Ради Банку та надання звітів/експертної думки/рекомендацій/проектів рішень Наглядовій Раді Банку з питань, віднесених до сфери відповідальності Комітету;

Протягом 2022 року склад Комітету Наглядової Ради з питань призначень і винагород не змінювався:

- рішенням Наглядової Ради від 05.03.2019 (протокол № 2019030501) затверджено персональний склад Комітету Наглядової Ради з питань призначень і винагород ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» у кількості 3 особи, а саме: Голова комітету: Кінзерський В.М., член Наглядової Ради, незалежний; члени: 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: а саме: Голова комітету: Кінзерський В.М., член Наглядової Ради, незалежний; члени: 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. ;

Комітет з питань призначень і винагород надає пропозиції Наглядовій Раді Банку щодо складових винагород членів Правління Банку, у тому числі щодо будь-яких форм стимулювання, включаючи, зокрема, фіксовану винагороду, змінну винагороду та компенсації при звільненні (у разі їх застосування).

Склад Комітету сформований із числа членів Наглядової Ради Банку, що володіють необхідними професійними знаннями для роботи в Комітеті.;

найменування /прізвищ, імен, по батькові(за наявності) зовнішніх консультантів:

протягом звітнього періоду Банк не користувався допомогою зовнішніх консультантів;

роль учасників Банку в процесі запровадження системи винагороди:

до виключної компетенції учасників Банку в процесі впровадження системи винагороди відносяться :

-загальні збори акціонерів :затверджують Положення про винагороду Наглядової Ради Банку, звіт про винагороду Наглядової Ради, умови цивільно-правових договорів та трудових договорів (контрактів) , що укладаються з головою та членами Наглядової Ради , встановлюють розмір їх винагороди;

-Наглядова Рада Банку: затверджує Політику про винагороду Банку, звіти про винагороду Правління Банку та впливових осіб , умови трудових договорів (контрактів) , що укладаються з головою та членами Правління , встановлюють розмір винагороди (фіксованої та змінної) голові , членам Правління та впливовим особам Банку;

-Правління Банку: погоджує Політику про винагороду Банку, встановлює розмір винагороди інших працівників Банку.

7.Програми стимулювання та додаткові програми

протягом звітнього року програма пенсійного забезпечення не застосовувалась;

оплату додаткової винагороди за виконання робіт поза межами основних функцій впливовим особам не передбачено;

8.Відхилення сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно з Політикою про винагороду та виявлені Банком порушення умов Політики про винагороду:

протягом звітнього періоду жодних відхилень від затверджених умов винагороди впливовим особам не було; жодних порушень умов Політики про винагороду в частині виплат впливовим особам виявлено не було;

9.Пітвержені факти неприйнятної поведінки впливової особи (уключаючи повідомлення конфіденційним шляхом)і вжитих за результатами розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди впливовій особі :

протягом звітнього періоду відсутні факти неприйнятної поведінки впливових осіб;

III. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ВИПЛАТ У ГРОШОВІЙ І/АБО НЕГРОШОВІЙ (ЗА НАЯВНОСТІ) ФОРМІ, ЗДІЙСНЕНИХ НА КОРИСТЬ ВПЛИВОВИХ ОСІБ У ЗВІТНОМУ ФІНАНСОВОМУ РОЦІ

Інформація про кількісні показники винагороди наведена в таблиці 1 (тис. грн):

Показник	Сума винагороди впливовим особам (до оподаткування)	Підстава для виплати
Звітний період	2022	
1. Загальна сума коштів, виплачена Банком (включаючи дані про суму виплат як винагороду за попередній фінансовий рік) , в тому числі :	3 794,55	x
-сума коштів, виплачена Банком впливовим особам за відповідний фінансовий рік , як фіксована складова винагороди	3 794,55	Колективний договір, штатний розпис, внутрішні розпорядчі документи
-сума коштів, виплачена Банком впливовим особам за відповідний фінансовий рік , як змінна складова винагороди (премії)	-	x
- сума коштів, виплачена Банком впливовим особам за відповідний фінансовий рік , як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій	-	x
-суми відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачених протягом звітного фінансового року , в тому числі суми, зменшені на підставі оцінки результативності	-	x
-суми виплат під час прийняття на роботу, здійснених протягом фінансового року	-	x
-суми виплат під час звільнення, здійснених протягом фінансового року(кількість одержувачів – 0)	-	x
-Загальна сума коштів, виплачених впливовим особам як винагорода пов'язаним з Банком особами	-	x
-Інформація щодо винагороди у формі участі впливових осіб в програмі пенсійного забезпечення (у разі наявності програми), в т.ч.:	-	x
• Участь у програмі з фіксованими виплатами-щодо змін у запланованих виплатах, що відбулися протягом звітного фінансового року;	-	x
• Участь у програмі з фіксованими внесками-щодо сплачених Банком внесків стосовно впливових осіб протягом звітного фінансового року;	-	x
2. Оціночна вартість винагород, наданих у негрошовій формі	-	x
3. Суми невиплаченої відкладеної винагороди	-	x

VI. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НАДАННЯ БАНКОМ ПРОТЯГОМ ЗВІТНОГО ФІНАНСОВОГО РОКУ ПОЗИК, КРЕДИТІВ АБО ГАРАНТІЙ ВПЛИВОВИМ ОСОБАМ

Протягом звітного періоду впливовим особам нові позики, кредити чи гарантії не надавались. Працівники користувалися протягом 2022 року діючими продуктами, наданими у попередніх роках.

Назва продукту(кредиту, позики чи гарантії)	Сума, тис.грн	% ставка
Споживчий кредит "Найкраща картка"	50,00	36,99