

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Загальними зборами Акціонерів

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

протокол від 30.04.2023 №2023043001

## **Звіт про винагороду Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»**

**за 2022 рік**

## **I. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ**

Звіт про винагороду Правління 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 Правління Банку за 2022 рік ( звітний період ) .

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 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. Умови договорів (контрактів) членів Правління Банку щодо виплати винагороди, строку таких договорів (контрактів), а також щодо умов виплат у зв'язку зі звільненням та інших виплат, пов'язаних з передчасним завершенням роботи відповідно до укладених договорів (контрактів):**

*протягом звітного періоду діяли такі умови контрактів: Голова та кожний член Правління за виконання своїх обов'язків отримує фіксовану винагороду, визначену контрактом; Голова та кожен член Правління має право на компенсацію витрат, пов'язаних з виконанням таким членом Правління своїх функцій, за умови документального підтвердження таких витрат; Голова та кожен член Правління має право на отримання додаткової винагороди у строки та у розмірі, визначеному окремим рішенням Наглядової Ради; контракт з Головою Правління та з всіма членами Правління з терміном дії 3 роки, якщо повноваження Голови або члена Правління не будуть припинені достроково 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;*

### **2. Строки фактичної виплати винагороди, їх відповідність Політиці про винагороду, а також вплив винагороди на бізнес-стратегію Банку, довгострокові інтереси і стабільність:**

*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; сума місячної фіксованої винагороди кожного члена Правління, що визначена трудовим договором (контрактом ) виплачується 2 рази на місяць 1-го і 16-го числа.*

*періодичність виплат винагороди, її відповідність затвердженій Політиці про винагороду, вплив винагороди на бізнес-стратегію Банку та її довгострокові інтереси і стабільність,*

визначені в Політиці винагороди Банку, затвердженій Наглядовою Радою 07.04.2021 (протокол № 2021040701);

система винагороди Банку забезпечує ефективне корпоративне управління, управління ризиками, ураховує стратегічні цілі Банку та сприяє дотриманню корпоративних цінностей; Правління Банку відповідає за: безпеку та фінансову стійкість Банку, відповідність діяльності Банку законодавству України, забезпечення поточного управління Банком, виконання рішень Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової Ради Банку, щоденне управління та контроль за операціями Банку, реалізацію Стратегії і Бізнес-плану Банку, відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків.

### **3. Повний опис структури всіх складових винагороди, які мають бути виплачені членам Правління за відповідною функцією управління:**

відповідно до Політики про винагороду та трудових договорів(контрактів ) винагорода Голови та членів Правління 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 :умови трудового договору, 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 Правління і залежить від фактично досягнутих результатів , що враховують наступні критерії оцінки ефективності: виконання фінансових та операційних показників діяльності Банку (досягнення ключових показників ефективності, що затверджені Наглядовою радою Банку),реалізація та впровадження Стратегії та Бізнес-плану Банку, дотримання вимог до капіталу Банку, підтримки належного рівня ліквідності, виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку, виконання функцій, направлених на мінімізацію ризиків Банку, якісне і ефективне управління діяльністю Банку, виконання повноважень, визначених «Порядком персонального розподілу функцій і повноважень між членами Правління Банку» та виконання індивідуальних показників ефективності ( в разі встановлення таких показників для окремих членів Правління) .

Змінна винагорода виплачується у формі премій, бонусів, 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 членом Правління..

Підлягають компенсації Банком усі витрати , понесені членами Правління 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 членам Правління виплачувалась фіксована та змінна винагорода.

Інформація про виплати винагороди наведена в розділі III цього Звіту.

### **4. 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 звітнього періоду Політика про винагороду і трудові договори(контракти) містили умови щодо нарахування і виплати основної (фіксованої) та додаткової (змінної) суми

винагороди Голові і членам Правління, яка залежить від покладених на Голову і члена Правління обов'язків, виконання стратегії та планових показників, а також щодо права на компенсацію витрат, пов'язаних з виконанням таким членом Правління своїх функцій, за умови документального підтвердження таких витрат;

протягом звітнього періоду здійснювались виплати премій, за рішенням Наглядової Ради на підставі відповідної рекомендації Комітету Наглядової Ради з питань призначень і винагород; Наглядова рада оцінює діяльність членів Правління на постійній основі під час зустрічей, спільних засідань, розгляду питань і управлінської звітності щодо виконання фінансових та операційних показників діяльності Банку, виконання запланованого обсягу прибутку, реалізації стратегічної програми розвитку Банку, виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку, реалізації кредитної та інвестиційної політики Банку, колективної придатності Правління, належного виконання функцій, спрямованих на мінімізацію ризиків, якісного управління діяльністю Банку, виконання індивідуальних показників ефективності.

#### **5. Факти використання Банком права на повернення раніше виплаченої членам Правління змінної винагороди :**

протягом звітнього періоду у Банку не виникало підстав для використання права на повернення виплачених раніше змінних складових винагороди членів Правління;

Але, відповідно до Політики про винагороду та умов трудових договорів (контрактів) з членами Правління, 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.

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

протягом звітнього періоду відсутні обґрунтовані підстави щодо виплати/відстрочення/зменшення повернення змінної складової винагороди члена Правління

#### **7. 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 Комітет.;

**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; проект нової редакції Політики або змін/доповнень до неї, проект Звіту про винагороду Правління надаються акціонерам, з метою отримання їх пропозицій.

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

## **8.Програми стимулювання та додаткові програми**

протягом звітнього року програма пенсійного забезпечення не застосовувалась; оплату додаткової винагороди за виконання робіт поза межами основних функцій члена Правління Банку не передбачено;

## **9.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 членам Правління не було; жодних порушень умов Політики про винагороду в частині виплат членам Правління виявлено не було;

## **10.Пітвержені факти неприйнятної поведінки члена Правління (включаючи повідомлення конфіденційним шляхом)і вжитих за результатами розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Правління :**

протягом звітнього періоду відсутні факти неприйнятної поведінки членів Правління;

## **11.Несвоєчасне або неналежне виконання зобов'язань перед Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Правління :**



протягом звітнього періоду не було фактів несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Правління;

## 12. Надання акцій, опціонів, опціонних сертифікатів, фондів варантів на акції та інших фінансових інструментів як винагороди членам Правління Банку:

надання акцій, опціонів, опціонних сертифікатів, фондів варантів на акції та інших фінансових інструментів як винагороди членам Правління Банку не передбачені Положенням і контрактами, протягом звітнього періоду не застосовувались.

## ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ВИПЛАТ У ГРОШОВІЙ І/АБО НЕГРОШОВІЙ (ЗА НАЯВНОСТІ) ФОРМИ, ЗДІЙСНЕНИХ НА КОРИСТЬ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ У ЗВІТНОМУ ФІНАНСОВОМУ РОЦІ

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

Показник	Сума винагороди членам Правління ( до оподаткування)	Підстава для виплати
Звітний період	2022	
<b>1. Загальна сума коштів, виплачена Банком , в тому числі :</b>	<b>86 169,45</b>	<b>x</b>
-сума коштів, виплачена Банком членам Правління за відповідний фінансовий рік , як фіксована складова винагороди	30 368,85	Умови трудового договору (контракту)
-сума коштів, виплачена Банком членам Правління за відповідний фінансовий рік , як змінна складова винагороди ( премії)	55 800,6	Рішення Наглядової Ради
- сума коштів, виплачена Банком членам Правління за відповідний фінансовий рік , як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій	-	x
-суми відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачених протягом звітнього 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	-	
- суми компенсації, виплаченої колишнім членам Правління Банку у зв'язку із завершенням їхньої діяльності під час відповідного фінансового року( кількість одержувачів – 1 )	-	x
-Загальна сума коштів, виплачених членам Правління як винагорода пов'язаним з Банком особами та /або загальна сума винагороди, які отримав кожен член Правління Банку від юридичних осіб, пов'язаних відносинами контролю або афілійованих	-	x
-Інформація щодо винагороди у формі участі членів Правління 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 звітнього фінансового року;	-	x
• Участь у програмі з фіксованими внесками-щодо сплачених Банком внесків стосовно членів Правління протягом звітнього фінансового року;	-	x
<b>2. Оціночна вартість винагород, наданих у негрошовій формі</b>	-	x
<b>3. Суми невикладеної відкладеної винагороди</b>	-	x

2. Річні зміни винагороди, яку отримав кожен член Правління Банку, їхнього взаємозв'язку 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 Правління	Працівників (крім Правління та Наглядової Ради)	

2022	1 196 797,97	22 771,21	-5 667 024,93
2021	837 714,91	19 974,49	70 005 938,51
2020	560 257,05	20 107,79	9 717 136,64
2019	563 902,89	17 373,35	28 913 843,61
2018	228 233,92	15 563,70	40 951 549,57
2017	53 488,13	11 779,83	- 12 991 436,91

## VI. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НАДАННЯ БАНКОМ ПРОТЯГОМ ЗВІТНОГО ФІНАНСОВОГО РОКУ ПОЗИК, КРЕДИТІВ АБО ГАРАНТІЙ ЧЛЕНАМ ПРАВЛІННЯ

Протягом звітного періоду членам Правління нові позики, кредити або гарантії не надавались. Члени Правління користувалися протягом 2022 року діючими продуктами, наданими у попередніх роках.

Назва продукту(кредиту, позики чи гарантії)	Сума, тис.грн	% ставка
Споживчий кредит "Найкраща картка"	300,00	36,99
Картковий овердрафт для співробітників Банку	50,00	25,00/13,00(на час воєнного стану)

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

протягом 2022 року Правління працювало у наступному складі :

ПІП члена Правління	Посада члена Правління	Період перебування на посаді члена Правління протягом звітного року	Підстава щодо змін у складі Правління
<b>Руднєв О.М.</b>	Голова Правління	01.01.2022-31.12.2022	
<b>Літош О.П.</b>	Головний бухгалтер, член Правління	01.01.2022-31.12.2022	
<b>Голеня О.Є.</b>	Заступник Голови Правління, член Правління	01.01.2022-31.12.2022	
<b>Войтків М.В.</b>	Директор департаменту ризик-менеджменту, член Правління	01.01.2022-31.12.2022	
<b>Клевацький Д.С.</b>	Заступник Голови Правління, член Правління	01.01.2022-31.12.2022	
<b>Корженівський Я.В.</b>	Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління	01.01.2022-31.12.2022	

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.

Станом на 31.12.2022 Правління складалося із 6 членів.

Протягом звітного року було проведено 139 засідань Правління, у т.ч.:

- 4 спільних засідання Наглядової Ради та Правління;
- 34 засідання Правління, на яких розглядалися питання, ініційовані Департаментом ризик-менеджменту;
- 6 засідань Правління, на яких розглядалися питання, ініційовані підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 1 засідання Правління, на яких розглядалися питання, ініційовані Управлінням внутрішнього аудиту.

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

- хвороба (перебування на лікарняному) та/або відпустка;
- відповідно до рішення Наглядової Ради Банку від 31.08.2022 (протокол №2022083101), члену Правління, відповідальному за фінансовий моніторинг, зазначена можливість бути відсутнім на засіданнях Правління Банку, за виключенням випадків, коли до порядку денного засідання Правління внесені питання, пов'язані з проведенням фінансового моніторингу в Банку та за умов достатньої кількості кворуму. Правління Банку забезпечує інформування члена Правління, відповідального за фінансовий моніторинг про всі засідання Правління, що мають відбутися, та їх порядок денний, ознайомлення зі всіма документами з питань, включених до порядку денного засідань Правління Банку будь-яким із способів, визначених Положенням про Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», а також можливість ознайомитися зі всіма рішеннями Правління, на яких він не був присутнім.
- Протягом звітного періоду на засіданнях Правління були присутні начальник управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - 13 разів; начальник управління внутрішнього аудиту – 3 рази.

Кількісні показники щодо відвідування протягом 2022 року членами Правління засідань Правління та його Комітетів, до складу яких вони входять, наведена в таблиці 2:

Назва колегіального органу	Загальна кількість засідань колегіального органу проведених у 2022 році	фактична присутність /кількість засідань колегіальних органів у звітному році, в яких член Правління приймав участь (ППП члена Правління)					
		Руднев О.М.	Голеня О.Є.	Лігош О.П.	Войтків М.В.	Клевацький Д.С.	Корженівський Я.В.
Правління	139	139	131	127	134	131	29
Кредитний комітет	289	289	289	–	281	289	–
Малий кредитний комітет	14	–	14	–	14	14	–
КУАП	222	222	–	–	218	217	–
Тарифний комітет	212	–	–	202	196	205	–
Тендерний комітет	0	–	–	–	–	–	–
Комітет СУІБ	2	–	–	–	–	–	–
Бюджетний комітет	9	9	–	8	–	–	–



Комітет Фінансового моніторингу	13	13	–	–	13	13	13
---------------------------------	----	----	---	---	----	----	----

▪ Рішення про операції з пов'язаними з Банком особами, прийняті за підтримки члена Правління Банку, - відсутні щодо всіх членів Правління;

▪ Несвоєчасне 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 - такі випадки відсутні щодо всіх членів Правління;

▪ Рішення, від прийняття яких член Правління відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників і акціонерів, - відсутні щодо всіх членів Правління;

▪ Рішення щодо яких було накладено вето директором департаменту ризик-менеджменту, членом Правління та/або начальником управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) – відсутні.