

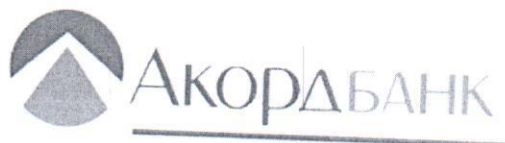
ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами Акціонерів
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
Протокол від 22.04.2021 №2021042201

Голова Загальних зборів Акціонерів



Космін А.Ф.



Додаток № 4.2
до Протоколу річних
Загальних зборів акціонерів
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
від 22.04.2021 №2021042201

Звіт про винагороду Наглядової Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»¹ за 2020 рік²

Протягом звітнього періоду Наглядова Рада Банку діяла у наступному складі:

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Реквізити документа, яким обрано на посаду
1	Волинець Данило Мефодійович	Голова Наглядової Ради	Рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 (протокол №2019030401), рішення Наглядової Ради від 05.03.2019 б/н (протокол №2019030501)
2	Космін Анатолій Федорович	Заступник Голови Наглядової Ради (незалежний)	Рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 (протокол №2019030401), рішення Наглядової Ради від 05.03.2019 б/н (протокол №2019030501)
3	Данилюк Роман Юрійович	Член Наглядової Ради (незалежний)	Рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 (протокол №2019030401)
4	Кінзерський Володимир Миколайович	Член Наглядової Ради (незалежний)	Рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 (протокол №2019030401)
5	Мищенко Сергій Олександрович	Член Наглядової Ради	Рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 (протокол №2019030401)
6	Фесенко Світлана Іллівна	Член Наглядової Ради	Рішення Загальних зборів акціонерів від 04.03.2019 №12.1 (протокол №2019030401)

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 Банку^{3, 4}, договорах (контрактах) про виконання обов'язків члена Наглядової Ради, укладених із кожним членом Наглядової Ради^{5, 6}, Стратегії та Бізнес-плані Банку на 2020-2022 роки⁷, система

¹ Надалі – «Банк».

² Надалі – «звітний період».

³ Діюча редакція затверджена річними Загальними зборами акціонерів 19.03.2020 (протокол №2020031901).

⁴ Далі – Положення.

⁵ Діючі станом на кінець дня 31.12.2020 редакції контрактів затверджені річними Загальними зборами акціонерів 19.03.2020 (протокол №2020031901).

винагороди Банку забезпечує ⁸ ефективне корпоративне управління, управління ризиками, урахує 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, за якими нараховували винагороди (у разі виплати змінної складової винагороди):

Протягом звітного періоду Положення і Контракти містили умови щодо нарахування і виплати основної (фіксованої) суми винагороди кожному члену Наглядової Ради ⁹, 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; протягом звітного періоду виплати премій, бонусів, додаткової винагороди не здійснювались.

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)	
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
2016	21 900,00	10 504,62	- 35 465 960,80

4. Суми винагороди у національній або іноземній валюті ¹⁰ й форми виплати винагороди, яку виплачено або яку мають виплатити кожному членові Наглядової Ради Банку ¹¹, рішення про виплату якої прийнято у звітному фінансовому році (грн.):

№ з/п	Винагорода	За звітний рік		За попередній фінансовий 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.	5 949 981,20	-	3 221 990,04
1.1.	Заробітна плата	5 888 669,25	-	3 147 609,40
1.2.	Виплати у вигляді	61 311,95	-	74 380,64

⁶ Далі – Контракти.

⁷ «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).

⁸ Відповідно до рішення Наглядової Ради від 29.12.2020 з питання щодо оцінки впровадження політики винагороди Банку, оформленого протоколом №2020122902.

⁹ Тут і надалі – у т.ч. Голова Наглядової Ради і Заступник Голови Наглядової Ради.

¹⁰ Виплат в іноземній валюті не відбувалось.

¹¹ З повним описом структури всіх складових винагороди, які мають бути виплачені членам Наглядової Ради.

	компенсацій за відрядження, добових та інших видатків, що можуть бути пов'язаними із виконанням особою функції члена Наглядової Ради			
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, у т.ч.	-	-	-
3.1.				
3.2.				
4.	Суми виплат зі звільнення	-	-	-
5.	Оціночна вартість інших виплат у негрошовій формі, не зазначених в інших підпунктах цього Звіту	-	-	-
6.	Суми позик, кредитів, авансових платежів, гарантій наданих/виплачених протягом звітного періоду (у разі наявності) Банком (та/або пов'язаними з Банком особами) члену Наглядової Ради Банку (із зазначенням відсоткової ставки), у т.ч.	150 000, 00 36% річних		
6.1.	Надані/виплачені Банком Кредит по продукту «Найкраща картка»	150 000, 00 36% річних		

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

Немає інформації щодо отриманої членами Наглядової Ради Банку протягом звітного 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 звітного 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 звітного періоду компенсації колишнім членам Наглядової Ради Банку, у зв'язку із завершенням їхньої діяльності у 2020 році, не виплачувались.

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

Надання акцій, опціонів на акції та інших фінансових інструментів як винагороди членам Наглядової Ради Банку не передбачені Положенням і Контрактами; протягом звітного 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 звітного періоду діяли Контракти: з початку періоду і по 19.03.2020 включно діяли Контракти, умови яких затверджені Загальними зборами акціонерів 04.03.2019 (протокол №2019030401), з 20.03.2020 і до кінця звітного періоду – Контракти, умови яких затверджені річними Загальними зборами акціонерів 19.03.2020 (протокол №2020031901).

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 звітного 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:

в Банку працює Комітет Наглядової Ради з питань призначень і винагород ¹², створений рішенням Наглядової Ради від 29.12.2018 (протокол №2018122901); Комітет Ради ПВ діє на підставі відповідного положення про Комітет Ради ПВ ¹³, яке, серед іншого, визначає і компетенції/завдання Комітету Ради ПВ; ключовою функцією Комітету Ради ПВ 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 Ради ПВ; до складу ¹⁴ Комітету Ради ПВ входять члени Наглядової Ради, які за предметом відання Комітету мають достатні компетенції: Голова - Кінзерський В.М. (незалежний), члени: Космін А.Ф. (незалежний), Волинець Д.М. (акціонер);

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:

¹² Надалі – Комітет Ради ПВ.

¹³ Діюча редакція затверджена Наглядовою Радою 29.05.2020 (протокол №2020052901).

¹⁴ Протягом звітного періоду Комітет Ради ПВ діяв у складі, затвердженому Наглядовою Радою 05.03.2019 (протокол №2019030501).

Загальні збори акціонерів затверджують основні напрямки діяльності, положення про Наглядову Раду, положення про винагороду членів Наглядової Ради, умови Контрактів із членами Наглядової Ради; протягом звітнього періоду 3 із 6 акціонерів Банку були членами Наглядової Ради, яка затверджує Стратегію і Бізнес-план, Бюджет, Політику винагороди, умови контрактів із членами Правління, погоджує умови винагороди керівників підрозділів контролю.

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

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

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

Протягом звітнього періоду порушень політики винагороди не зафіксовано, контроль за реалізацією політики винагороди здійснюється на належному рівні¹⁵.

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.	174	–	17	–
2.	Данилюк Р.Ю.	172	27	–	–
3.	Кінзерський В.М.	168*	26*	17	25
4.	Космін А.Ф.	174	–	17	–
5.	Мищенко С.О.	173	–	17	25
6.	Фесенко С.І.	171	27	–	25
	ВСЬОГО	174	27	17	25

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

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 конфлікту інтересів, учасниками якого є керівники Банку (у т.ч. члени Наглядової Ради і Правління), здійснюється відповідно до «Політики запобігання конфліктам інтересів Банку»¹⁶; 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; протягом звітнього періоду на наступних засіданнях Наглядової Ради обговорення і голосування з відповідного питання відбувались без участі члена Наглядової Ради, який міг вважатись заінтересованою особою: 29.04.2020, 25.06.2020.

¹⁵ Відповідно до рішення Наглядової Ради від 29.12.2020 з питання щодо оцінки впровадження політики винагороди в Банку, оформленого протоколом №2020122902.

¹⁶ Діюча редакція затверджена Наглядовою Радою 13.05.2020 (протокол №2020051301).

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

Протягом звітнього періоду на таких засіданнях Наглядової Ради приймалися рішення щодо здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами: 29.04.2020, 25.06.2020; 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 на таких засіданнях Наглядової Ради приймалися рішення щодо затвердження операцій з пов'язаними із Банком особами у складі річної/проміжної фінансової звітності: 18.03.2020, 14.05.2020, 29.07.2020, 29.10.2020; 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 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.

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:

щомісяця Заступнику Голови Наглядової Ради виплачується компенсація ПММ, пов'язана з проїздом від місця проживання до місця розташування Банку та за службовими поїздками, за звітний період сума склала 61 311,95 грн. відповідно до оригіналів підтверджуючих документів; протягом звітнього періоду відсутні витрати, пов'язані із службовими відрядженнями, інші виплати змінної частини винагороди, а також відсутні факти відстрочення/зменшення/ повернення змінної частини винагороди щодо жодного з членів Наглядової Ради Банку.