

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням акціонера АТ «КРЕДОБАНК»
№01/2023 від 28.04.2023р.

ЗВІТ
про винагороду членів Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК"
за 2022 рік

Стосовно сум винагороди, які були та/або мають бути виплачені членам Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» (надалі члени Наглядової Ради Банку) за результатами звітнього фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди).

Протягом 2022 року винагорода членам Наглядової Ради Банку виплачувалась відповідно до:

- рішень єдиного акціонера Банку – РКО Bank Polski S.A. (надалі – Акціонер) №01/2019 від 24.04.2019р., №02/2020 від 30.06.2020 р. і №02/2022 від 29.04.2022р.,
- Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК", затвердженого рішенням єдиного акціонера №01/2021 від 29.04.2021р. (надалі Положення),
- укладених з членами Наглядової Ради Банку цивільно-правових договорів.

Рішенням єдиного акціонера Банку №03/2022 від 12.12.2022р. затверджена:

- нова редакція Положення і
- змінено розмір винагороди членів Наглядової Ради Банку.

Змінений розмір винагороди та нова редакція Положення застосовується до винагороди за грудень 2022р., яка виплачена в січні 2023р.

Відповідно до вищевказаних рішень винагороду отримували незалежні члени Наглядової Ради Банку та член Наглядової Ради Банку - представник Акціонера, який не знаходився в трудових відносинах з Акціонером.

Члени Наглядової Ради Банку – представники Акціонера, які знаходились з ним в трудових відносинах, виконували функції члена Наглядової Ради Банку безоплатно.

Рішенням Акціонера №01/2019 від 24.04.2019р. встановлено, що винагорода виплачується щомісячно незалежним членам Наглядової Ради Банку та членам Наглядової Ради Банку, які не працюють у Акціонера чи в товариствах групи капіталу РКО Bank Polski S.A., в сумі:

- 32 600 грн. – громадянам України;
- в польських злотих, еквівалентній 32 600 грн. за курсом НБУ за 2 робочих дні перед днем виплати – громадянам Польщі.

Рішенням Акціонера №02/2020 від 30.06.2020р. обрано третього незалежного члена Наглядової Ради Банку п. Буковського С.І. і встановлена винагорода в сумі:

- в польських злотих, еквівалентній 32 600 грн. за курсом НБУ за 2 робочих дні перед днем виплати;
- компенсація витрат на переїзд та проживання, пов'язаних із участю в засіданнях Наглядової Ради Банку.

Рішенням Акціонера №02/2022 від 29.04.2022р. залишено без змін розмір винагороди, змінено лише дату застосування курсу НБУ щодо гривні для визначення еквіваленту винагороди в польських злотих: з двох робочих днів до виплати на день виплати.

Незалежним членам Наглядової Ради Банку - громадянам України винагорода нараховувалась і виплачувалась в гривнях, незалежному члену Наглядової Ради Банку-громадянину Республіки Польща – в польських злотих, члену Наглядової Ради Банку – представнику Акціонера, який не знаходився в трудових відносинах з ним і працює в Україні, - в гривнях.

Стосовно строків фактичної виплати винагороди, їх відповідності Положенню.

Винагорода виплачувалась в строки, передбачені Положенням: щомісячно до 15 числа наступного за місяцем, в якому члени Наглядової Ради Банку виконували свої обов'язки.

Стосовно повного опису структури всіх складових винагороди, які мають бути виплачені членам Наглядової Ради Банку.

Відповідно до Положення і рішень Акціонера членам Наглядової Ради Банку, які мають право на отримання винагороди, виплачувалась лише фіксована винагорода в грошовій формі.

Стосовно виплат у грошовій і/або негрошовій (за наявності) формі, здійснених на користь членів Наглядової Ради Банку у звітному фінансовому році

Членам Ради Банку протягом 2022 року нарахована і виплачена винагорода (із врахуванням виплати нарахованої винагороди за грудень 2021 року і без врахування винагороди за грудень 2022 р., яка виплачена в січні 2023р.) в такому розмірі:

	Виплачена фіксована винагорода		Компенсація витрат на відрядження		Компенсація витрат на навчання		суми коштів, виплачених Банком як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій		суми виплат зі звільнення		загальна сума коштів, виплачена Банком	
	тис. грн.	тис. PLN	тис. грн.	тис. PLN	тис. грн.	тис. PLN	тис. грн.	тис. PLN	тис. грн.	тис. PLN	тис. грн.	тис. PLN
2022	1173,6	43,6	19,3	0	0	0	0	0	0	0	1192,9	43,6
2021	1 173,6	44,4	65,1	0	22,3	0	0	0	0	0	1261,0	44,4

Нарахована членам Наглядової Ради Банку винагорода виплачувалась у безготівковій формі шляхом перерахування її на їх рахунки в АТ "КРЕДОБАНК" і РеКаО S.A.

Члени Наглядової Ради Банку протягом звітного періоду інших винагород від Банку не отримували, їм не виплачувалась і не нараховувалась змінна винагорода, в тому числі премії та інші заохочувальні виплати, а також винагорода у негрошовій формі.

Договори з членами Наглядової Ради Банку укладені на строк виконання ними функцій члена Наглядової Ради Банку та містять умови винагороди, передбачені рішенням Акціонера №01/2019 від 24.04.2019р., №02/2020 від 30.06.2020р. і №02/2022 від 29.04.2022р. Ці договори не передбачають здійснення виплат у зв'язку із припиненням повноважень членів Наглядової Ради Банку, в тому числі й при достроковому припиненні повноважень.

Стосовно відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженим положенням про винагороду та виявлених Банком порушень умов Положення.

У 2022 році не було відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженим положенням про винагороду, а також Банком не було виявлено порушень умов Положення.

Стосовно критеріїв оцінки ефективності, за результатами досягнення яких здійснено нарахування змінної винагороди.

Відповідно до Положення і рішень Акціонера членам Наглядової Ради Банку виплата змінної винагороди не передбачена.

Стосовно фактів використання Банком права на повернення раніше виплаченої членам Наглядової Ради Банку змінної винагороди.

Фактів використання Банком права на повернення раніше виплаченої змінної винагороди не було, оскільки членам Наглядової Ради Банку змінна винагорода не виплачувалась.

Стосовно наявності/відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної винагороди члена Наглядової Ради Банку.

В Банку не передбачена виплата членам Наглядової Ради Банку змінної винагороди, тому відповідно відсутні підстави щодо її виплати/відстрочення/зменшення/повернення.

Стосовно програм стимулювання.

Протягом 2022 року критерії визначення винагороди членам Наглядової Ради Банку не змінювались (нова редакція Положення передбачає збільшення винагороди членів Наглядової Ради Банку за участь в комітетах Наглядової Ради Банку та можливість позбавлення члена Наглядової Ради Банку винагороди за відсутність, в тому числі без поважних причин на засіданнях Наглядової Ради Банку і поширює свою дію з винагороди за грудень 2022р., яка виплачена в січні 2023р., буде описана у звіті про винагороду членів Наглядової Ради за 2023 рік), програми стимулювання не запроваджувались. Винагорода членів Наглядової Ради Банку не залежала від річних результатів Банку.

Стосовно винагороди у формі участі членів Наглядової Ради Банку в програмі пенсійного забезпечення.

Банк не надає членам Наглядової Ради Банку додаткових програм, зокрема й пенсійного забезпечення.

Стосовно надання банком протягом звітного фінансового року позик, кредитів або гарантій членам Наглядової Ради Банку.

Протягом 2022 року Банк не надавав членам Наглядової Ради Банку позик, кредитів або гарантій.

Стосовно учасників запровадження системи винагороди.

06.08.2021 року Наглядова Рада Банку створила комітет з питань призначень і винагород і обрала в його склад:

- Буковського Славомира Іреніуша - Голову комітету – незалежного члена Наглядової Ради Банку,
- Чухрай Наталії Іванівни– Заступника Голови комітету - незалежного члена Наглядової Ради Банку,
- Крачковського Макса - члена Наглядової Ради Банку.

13.05.2022 року після обрання рішенням акціонера оновленого складу Наглядова Рада Банку обрала склад комітету з питань призначень і винагород:

- Буковського Славомира Іреніуша - Голову комітету – незалежний член Наглядової Ради Банку,
- Чухрай Наталії Іванівни– Заступника Голови комітету - незалежного члена Наглядової Ради Банку,
- Залевського Рафала - члена Наглядової Ради Банку, який погоджений Національним банком України 03.10.2022р., після цього приступив до виконання своїх обов'язків члена Наглядової Ради Банку.

До компетенції Комітету з питань призначень і винагород в сфері винагород віднесено:

- 1) надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо затвердження Політики винагороди працівників в Банку і положення про винагороду членів Правління Банку;
- 2) надання рекомендацій Наглядовій Раді стосовно положення про винагороду членів Наглядової Ради Банку, пропозицій щодо винагороди членів Наглядової Ради;
- 3) надання Наглядовій Раді рекомендацій щодо звітів про винагороду членів Наглядової Ради та членів Правління;
- 4) надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо встановлення розміру винагороди членів Правління Банку;
- 5) надання пропозицій Наглядовій Раді щодо зміни винагороди членів Правління, в тому числі будь-яких форм компенсації, включаючи, зокрема, фіксовану винагороду, винагороду за результатами діяльності, пенсійні домовленості та компенсацію при звільненні;
- 6) надання рекомендацій Наглядовій Раді по встановленню членам Правління індивідуальних цілей виконання (MbO) та затвердженню розрахунку цілей з реалізації MbO за рік та встановлення членам Правління Банку річної премії;
- 7) надання пропозицій Наглядовій Раді щодо форм та істотних умов контрактів для членів Правління;
- 8) надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо звітів по виконанню Політики винагороди працівників Банку;
- 9) надання рекомендацій Правлінню по затвердженню переліку Material Risk Takers (MRT);
- 10) надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо встановлення/зміни розміру винагороди MRT, призначення яких віднесено до компетенції Наглядової Ради Банку;
- 11) надання рекомендацій Наглядовій Раді по встановленню MRT (крім директора департаменту внутрішнього аудиту) індивідуальних цілей виконання (MbO) та затвердженню розрахунку цілей з реалізації MbO, а також встановлення MRT премій, призначення яких віднесено до компетенції Наглядової Ради Банку;
- 12) надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо затвердження бюджетів департаменту комплаєнс, підрозділу з управління ризиками та департаменту контролю і фінансового моніторингу;
- 13) моніторинг рівня та структури винагороди для MRT, призначення яких віднесено до компетенції Наглядової Ради Банку.

В запровадженні системи винагороди, яка діє для членів Наглядової Ради Банку, зовнішні консультанти участі не приймали, в той же час приймав участь Акціонер шляхом прийняття рішень, які відповідно до ст.49 Закону України "Про акціонерні товариства" мають статус рішень Загальних зборів акціонерів Банку.

Стосовно фактичної присутності членів Наглядової Ради Банку на засіданнях Наглядової Ради Банку та її комітетів.

Протягом 2022 року члени Наглядової Ради Банку були присутні на всіх восьми засіданнях Наглядової Ради Банку, за винятком членів Наглядової Ради Банку п.Матусяка Я., який не приймав участь в одному засіданні з поважних причин, п.Ошаста Г., який не приймав участь в трьох засіданнях з поважних причин, і п.Залевського Р., який не приймав участь в одному засіданні з поважних причин.

У 2022 році :

- всі члени Наглядової Ради Банку- члени комітету з питань аудиту були присутні на всіх десяти засіданнях цього комітету;
- всі члени Наглядової Ради Банку - члени комітету з управління ризиками були присутні на всіх восьми засіданнях цього комітету, за винятком п.Ошаста Г., який був відсутній на трьох засіданнях комітету з поважних причин, і п.Буковського С., який був відсутній на двох засіданнях комітету з поважних причин;

- всі члени Наглядової Ради Банку- члени комітету з питань призначень і винагород були присутні на всіх семи засіданнях цього комітету, за винятком п.Чухрай Н., яка була відсутня на одному засіданні комітету з поважних причин, і Крачковського М., який був відсутній на двох засіданнях комітету з поважних причин.

Стосовно підтверджених фактів неприйнятної поведінки члена Наглядової Ради Банку.

В Банку відсутня інформація щодо підтверджених фактів неприйнятної поведінки членів Наглядової Ради Банку у 2022 році.