

## ЗВІТ про винагороду впливових осіб АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» за 2023 рік

---

Протягом 2023 року винагорода впливовим особам АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" (надалі – Банк) виплачувалась відповідно до рішень Наглядової Ради Банку, рішень члена Правління Банку (Chief Risk Officer), укладених з впливовими особами трудових (контрактів) та Положення про принципи винагороди впливових осіб та осіб, професійна діяльність яких має істотний вплив на профіль ризику банку (особи MRT – MATERIAL RISK TAKERS) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК», затвердженого рішеннями Наглядової Ради Банку № 66/2023 від 04.05.2023 року.

З метою попереднього вивчення та підготовки до розгляду Наглядовою Радою Банку питань, пов'язаних з відбором, оцінкою, призначенням, визначенням винагород членам Правління Банку та впливовим особам Банку створила постійно діючий Комітет з питань призначень і винагород Наглядової Ради Банку (далі – Комітет).

До складу Комітету входять:

Голова Комітету – Славомир Іренеуш Буковський (незалежний член),  
Заступник Голови Комітету – Наталія Іванівна Чухрай (незалежний член),  
Член Комітету – Рафал Залевський.

Основним консультантом щодо запровадження системи винагороди Банку є профільні структурні підрозділи РКО ВР.

Відповідно до рішень Наглядової Ради Банку, рішень члена Правління Банку (CRO) та трудових договорів (контрактів) впливових осіб Банку за виконання трудових обов'язків їм виплачувалась фіксована винагорода (основна винагорода, що нараховується впливовим особам Банку).

Розмір фіксованої винагороди визначається рішенням Наглядової Ради Банку, рішенням члена Правління Банку (CRO) і залежить від компетенцій та кваліфікації впливових осіб Банку. Розмір фіксованої винагороди зазначається у трудових договорах (контрактах), укладених з впливовими особами Банку.

Фіксована винагорода виплачувалась впливовим особам Банку щомісячно, двічі на місяць: 15 числа – за першу половину місяця та останнього дня місяця – за другу половину місяця в гривнях.

Змінна винагорода – додаткова винагорода, що нараховується та виплачується після закінчення періоду оцінки. Впливові особи Банку охоплюються Системою управління за цілями – MbO.

Цілі MbO визначає, а потім встановлює уповноважений колегіальний орган/особа (Наглядова Рада Банку, член Правління Банку (CRO)).

Колегіальний орган/особа (Наглядова Рада Банку, член Правління Банку (CRO)) у 2022 році своїми рішеннями встановлювали цілі впливовим особам Банку. В звітному періоді Колегіальний орган/особа (Наглядова Рада Банку, член Правління Банку (CRO)) здійснили оцінку виконання впливовими особами Банку поставлених їм цілей за 2022 рік.

Відповідно до ступеня виконання впливовими особами Банку цілей за 2022 рік Колегіальним органом/особою (Наглядова Рада Банку, член Правління Банку (CRO)) було прийнято рішення про:

- визначення загального розміру змінної винагороди на рівні до 50% сталої винагороди за період;
- факт виконання умов, необхідних для виплати премії у 2023 повністю у готівковій формі без відстрочення;
- розмір премії, який виплачувався впливовим особам Банку у 2023 році за 2022 рік.

За результатами роботи у 2021-2022 роках впливовим особам Банку у 2023 році було виплачено змінну винагороду повністю у готівковій формі без відстрочення, оскільки було підтверджено факт виконання необхідних для цього умов, а саме:

1) базова величина змінної винагороди впливової особи Банку не перевищила еквіваленту у валюті посадового окладу, визначеної трудовим договором (контрактом) у розмірі 50 000 євро за курсом Національного банку України станом на останній робочий день року періоду преміювання;

2) базова величина змінної винагороди впливової особи Банку не перевищила однієї третьої загальної річної винагороди впливової особи Банку (тобто суми базової величини змінної винагороди та фіксованої винагороди) в періоді преміювання.

Отже, оскільки винагорода за 2021-2022 виплачена повністю, то відповідно компоненти змінної винагороди, що підлягають відстроченню та виплаті протягом наступних періодів у грошовій та негрошовій формах, відсутні.

Стала і змінна складові винагороди виплачувались впливовим особам Банку у безготівковій формі шляхом перерахування на їх рахунки.

Інформація щодо виплат у грошовій формі здійснених на користь впливових осіб Банку у звітному фінансовому році:

1. Загальна сума коштів, випланих Банком у 2023 році – 12 280 195,90 грн.;

- в тому числі сума виплат, як винагорода за 2021-2022 рік – 3 916 198,25 грн.

Кошти на відрядження, виплачені Банком у 2023 році – 73 795,97 грн. – включено у загальну суму винагороди, виплачену Банком у 2023 році.

2. Сума коштів, випланих Банком у формі фіксованої винагороди у 2023 році – 8 290 201,68 грн.;

- в тому числі, як винагорода за 2022 рік – 0.

3. Сума коштів, випланих Банком у формі змінної винагороди у 2023 році – 3 916 198,25 грн.;

- в тому числі сума виплат, як винагорода за 2021 рік – 643 403,00 грн.;

- в тому числі сума виплат, як винагорода за 2022 рік – 3 272 795,25 грн.

4. Сума коштів, випланих Банком як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій у 2023 році – 0;

- в тому числі, як винагорода за 2022 рік – 0.

5. Сума виплат зі звільнення у 2023 році – 0;

- в тому числі, за 2022 рік – 0.

6. Оціночна вартість винагород, наданих у негрошовій формі у 2023 році – 0,00 грн.;

- в тому числі, за 2022 рік – 0.

До фіксованої винагороди впливовим особам Банку відповідно до Положення про принципи винагороди впливових осіб та осіб, професійна діяльність яких має істотний вплив на профіль ризику банку (особи MRT – MATERIAL RISK TAKERS) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК») включена лише фіксована щомісячна винагорода.

До змінної винагороди, виплаченої у 2023 році, включено змінну винагороду всіх впливових осіб Банку, які виконували свої функції протягом 2021-2022рр.

До загальної суми коштів випланих Банком у 2023 році включено суму випланих компенсацій за відрядження, добові та інші видатки.

Протягом 2023 року не було відхилень періодів виплати та сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно затверджених умов винагороди.

У 2023 році впливовим особам Банку змінна винагорода акціями, опціонами та іншими фінансовими інструментами не виплачувалась.

У 2023 році використання Банком права на повернення/скорочення/скасування випланих раніше змінних складових винагороди не застосовувалось.

В Банку передбачено медичне страхування працівників Банку, в тому числі впливових осіб Банку, а також страхування відповідальності окремих осіб. Програми пенсійного забезпечення в Банку не застосовувались, відповідно, винагороди не виплачувались.

Протягом звітного періоду жодних порушень затверджених умов винагороди впливовим особам Банку не виявлено.

АТ «КРЕДОБАНК» не надавав протягом звітного фінансового року кредитів/позик/гарантій впливовим особам Банку.

Протягом звітного року не виявлено підтверджених фактів неприйнятної поведінки впливових осіб Банку (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом).