

ТИТУЛЬНИЙ АРКУШ

07.04.2025

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

25-8195/25

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/ особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Карновські Якуб Марек

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Особлива інформація / інформація про іпотечні цінні папери/ сертифікати фонду операцій з нерухомістю емітента

I. Загальні відомості

1. Повне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Місцезнаходження: 79026, Львівська обл., м.Львів, вул.Сахарова, 78
4. Ідентифікаційний код юридичної особи: 09807862
5. Міжміський код та номер телефону: 0322972313
6. Адреса електронної пошти, яка є офіційним каналом зв'язку: office@kredobank.com.ua
7. Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на ринках капіталу та організованих товарних ринках особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на ринках капіталу та організованих товарних ринках, особи, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до НКЦПФР (у разі, якщо емітент не подає інформацію до НКЦПФР безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення інформації

Інформація розміщена на власному вебсайті емітента

<https://kredobank.com.ua/about/akcioneram/osoblyva-informaciya-pro-bank>

(URL-адреса вебсайту)

07.04.2025

(дата)

ІНФОРМАЦІЯ

про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу

1. Назва органу товариства, який прийняв рішення про затвердження відповідного звіту:
Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК"

Дата затвердження органом товариства відповідного звіту:
04.04.2025

Текст звіту про винагороду членів ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу:
Звіт про винагороду членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» розроблено відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку.

Протягом 2024 року винагорода членам Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» (надалі – Банк) виплачувалась на підставі рішень прийнятих Наглядовою Радою Банку, трудових контрактів укладених з членами Правління Банку та Положення про принципи працевлаштування і оплати праці членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК», затверджених рішенням Наглядової Ради Банку № 68/2024 від 25.04.2024 року (далі – Положення).

В Звіті враховано винагороду за 2024 рік наступних членів Правління Банку:

Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) Посада

Кіркач Антон Євгенович Заступник голови Правління (в.о. Голови Правління)

Карновські Якуб Марек Перший Заступник голови Правління

Войтунік Павел Заступник голови Правління

Бельдовський Ярослав Маріуш Заступник голови Правління

Філютовський Адам Якуб Заступник голови Правління

Свірський Адам Патрик Заступник голови Правління

Нога Олег Зеновійович Заступник голови Правління

Шугаєв Єжи Яцек Голова Правління

Тарасюк Войцех Перший Заступник голови Правління

Цесляр Артур Заступник голови Правління

Протягом 2024 року відбулись наступні зміни у складі Правління Банку:

1. припинено повноваження трьох членів Правління Банку відповідно до п. 5 ст. 41 Кодексу Законів про Працю України: Шугаєва Єжи Яцека (з 02.08.2024), Войцеха Тарасюка (з 30.09.2024), Цесляра Артура (з 01.11.2024),

2. обрано до складу правління чотирьох нових членів Правління Банку: Карновські Якуб Марек (з 19.08.2024), Войтуніка Павела (з 01.10.2024), Бельдовського Ярослава Маріуша (з 14.10.2024), Філютовського Адама Якуба (з 01.11.2024).

Відповідно до умов трудових контрактів укладених з членами Правління Банку строком на три роки, за виконання трудових обов'язків їм виплачувалась фіксована винагорода. Розмір фіксованої винагороди визначається Наглядовою Радою Банку і відповідає рівню професійного досвіду та організаційної відповідальності, як це передбачено в умовах укладених з членами Правління Банку трудових контрактів. Фіксована винагорода має наперед визначений розмір відповідно до умов трудового контракту, укладеного між Банком та членом Правління Банку. Фіксована винагорода виплачувалась членам Правління 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, зокрема:

а) премії,

б) винагорода за особливі досягнення в роботі.

Змінна винагорода виплачувалась членам Правління Банку відповідно до рішень Наглядової Ради Банку після:

1) позитивної оцінки Наглядовою Радою Банку ефективності діяльності Правління Банку в цілому та кожного Члена Правління Банку зокрема;

2) затвердження фінансової звітності за минулий фінансовий (календарний) рік.

Наглядова Рада Банку у 2023 році своїми рішеннями встановлювала цілі кожному члену Правління Банку.

В звітному періоді після затвердження річними загальними зборами результатів діяльності Банку, Наглядова Рада Банку здійснила оцінку виконання членами Правління Банку поставлених їм цілей за 2023 рік. Оцінка роботи членів Правління Банку проводилась з урахуванням наступних критеріїв:

1) оцінка роботи відповідно до фінансових та нефінансових критеріїв,

2) оцінка результатів роботи Банку за яку несе відповідальність член Правління Банку із урахуванням результатів діяльності всього Банку.

Відповідно до ступеня виконання членами Правління Банку цілей за 2023 рік на рівні 114%-116%,

Наглядовою Радою Банку було прийнято рішення про визначення загального розміру змінної винагороди, який належить до виплати членам Правління Банку протягом 2024-2030 рр., на рівні 60% фіксованої винагороди за період та, зокрема, про розмір змінної винагороди, яка виплачувалась членам Правління Банку у 2024 році за 2023 рік.

Фіксована і змінна винагорода виплачувались членам Правління Банку у безготівковій формі шляхом перерахування на їх рахунки.

Інформація щодо виплат у грошовій формі здійснених на користь членів Правління Банку у звітному фінансовому році:

1. Загальна сума коштів, виплачених Банком у 2024 році – 118 975 913,28 грн.,

- в тому числі сума виплат, як винагорода за 2019-2023 рік – 38 915 074,65 грн.

Кошти на відрядження, виплачені Банком у 2024 році – 2 483 136,15 грн. – включено у загальну суму коштів, виплачених Банком у 2024 році.

2. Сума коштів, виплачених Банком у формі фіксованої винагороди у 2024 році – 48 964 589,01 грн.,

- в тому числі, як винагорода за 2025 рік – 39 045,62 грн.

3. Сума коштів, виплаченої Банком змінної винагороди у 2024 році – 38 915 074,65 грн.,

- в тому числі сума виплат, як винагорода за 2019 рік – 9 540 030,81 грн.

- в тому числі сума виплат, як винагорода за 2020 рік – 6 163 435,23 грн.

- в тому числі сума виплат, як винагорода за 2021 рік – 3 693 347,10 грн.

- в тому числі сума виплат, як винагорода за 2022 рік – 11 945 639,81 грн.

- в тому числі сума виплат, як винагорода за 2023 рік – 7 572 621,70 грн.

4. Сума коштів, виплачених Банком у формі додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій у 2024 році – 0;

- в тому числі, як винагорода за 2023 рік – 0.

5. Сума виплат при звільненні у 2024 році – 25 339 241,48 грн.;

- в тому числі, за 2023 рік – 0.

6. Оціночна вартість винагород, наданих у негрошовій формі у 2024 році – 3 273 871,99 грн.;

- в тому числі, за 2023 рік – 0.

До фіксованої винагороди членів Правління Банку відповідно до Положення про принципи працевлаштування і оплати праці членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» включено лише фіксовану щомісячну винагороду.

До змінної винагороди, виплаченої у 2024 році, включено змінну винагороду всіх членів Правління Банку, які виконували свої функції протягом 2019-2023рр.

До загальної суми коштів виплачених Банком у 2024 році включено суму виплачених компенсацій за відрядження, добові та інші видатки.

Наглядовою Радою у 2024 році було прийнято рішення про виконання за 2019-2022 рр. умов, що дозволяють виплачувати змінну винагороду Правлінню Банку без обмеження її базового розміру до 50% від фіксованої винагороди за відповідні роки, що дозволило застосувати збільшувальний коефіцієнт згідно з результатами показника Nota Banku. У зв'язку з цим базова сума змінної винагороди за відповідні періоди зростає. Виплата змінної винагороди у 2024 році була здійснена із врахуванням результатів проведення вищезазначеного перерахунку (далі – Перерахунок).

За результатами роботи у 2019 році у 2024 році була виплачена готівкова частина змінної винагороди, а саме:

- невідстрочену готівкову частину змінної винагороди та три частини з трьох відстроченої готівкової частини змінної винагороди, яка виникли внаслідок Перерахунку, скориговані з урахуванням

українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб UIRD на строк в 12 місяців в доларах США, яку оприлюднює Національний банк України на дату оцінки, та склали на момент виплати сумарно 1 288 385,36 грн,

а також неготівкові частини змінної винагороди, а саме:

- невідстрочену неготівкову частину змінної винагороди та двох частин з трьох відстроченої неготівкової частини змінної винагороди, яка виникла внаслідок Перерахунку,
 - третю відстрочену неготівкову частину змінної винагороди,
- які були скориговані на рівень приросту власного капіталу та на момент виплати склали сумарно 8 251 645,45 грн.

Також, за результатами роботи у 2020 році, у 2024 році виплачені готівкові частини змінної винагороди, а саме:

- невідстрочену готівкову частину змінної винагороди та двох частин з трьох відстроченої готівкової частини змінної винагороди, яка виникла внаслідок Перерахунку,
 - третю відстрочену готівкову частину змінної винагороди,
- які були скориговані з урахуванням справедливої процентної ставки – середньої процентної вартості строкової оферти депозиту РКО ВР для населення, без врахування структурованих депозитів і депозитного рахунку ІКЕ, станом на останній день січня та на момент виплати склали сумарно 2 630 979,35 грн, а також неготівкові частини змінної винагороди, а саме:

- невідстрочену неготівкову частину змінної винагороди та першу частину з трьох відстроченої неготівкової частини змінної винагороди, яка виникли внаслідок Перерахунку,
 - другу відстрочену неготівкову частину змінної винагороди,
- які були скориговані на рівень приросту власного капіталу та на момент виплат склали сумарно 3 532 455,88 грн.

При цьому базове значення змінної винагороди було зменшено на 21% на підставі рішення Наглядової Ради Банку від 09.04.2021 року № 34/2021 через триваючу епідемію COVID-19 на території держави, зокрема, у зв'язку з продовженням строку дії надзвичайних адміністративних обмежень щодо ведення економічної діяльності та можливими економічними наслідками такого стану та їх очікуваним впливом на фінансовий сектор. Інші частини змінної винагороди, а саме: третя відкладена неготівкова частина (6,7% від базової суми винагороди кожна), будуть розраховані та виплачені в січні 2025 р. на підставі окремого рішення Наглядової Ради Банку з урахуванням рівня приросту власного капіталу в році, що передує року виплати вказаної частини змінної винагороди, відносно звітнього фінансового року.

Також, за результатами роботи у 2021 році у 2024 році були виплачені готівкові частини змінної винагороди, а саме:

- невідстрочену готівкову частину змінної винагороди та першу частину з п'яти відстроченої готівкової частини змінної винагороди, яка виникли внаслідок Перерахунку,
- другу відстрочену готівкову частину змінної винагороди, які були скориговані з урахуванням справедливої процентної ставки – середньої процентної вартості строкової оферти депозиту РКО ВР для населення, без врахування структурованих депозитів і депозитного рахунку ІКЕ, станом на останній день січня та склали на момент виплати 475 417,76 грн, а також неготівкові частини змінної винагороди, а саме:

- невідстрочену неготівкову частину змінної винагороди, яка виникла внаслідок Перерахунку,
 - першу відстрочену неготівкову частину змінної винагороди,
- які були скориговані на рівень приросту власного капіталу та склали на момент виплати 3 217 929,34 грн. Інші частини змінної винагороди, а саме: третя-п'ята відстрочені готівкові частини (4% від базової суми винагороди кожна) та друга-п'ята відстрочені неготівкові частини (4% від базової суми винагороди кожна), будуть розраховані та виплачені в липні 2025-2028 рр. на підставі окремих рішень Наглядової Ради Банку з урахуванням наступних коригувань, які впливатимуть на суму змінної винагороди: справедливої процентної ставки – середньої процентної вартості строкової оферти депозиту РКО ВР для населення, без врахування структурованих депозитів і депозитного рахунку ІКЕ, станом на останній день січня, та рівня приросту власного капіталу в році, що передує року виплати вказаної частини змінної винагороди, відносно звітнього фінансового року.

Також, за результатами роботи у 2022 році у 2024 році були виплачені готівкові частини змінної винагороди, а саме:

- невідстрочену готівкову частину змінної винагороди, яка виникла внаслідок Перерахунку,
- першу відстрочену готівкову частину змінної винагороди,

відстрочені готівкові частини змінної винагороди були скориговані з урахуванням справедливої процентної ставки – середньої процентної вартості строкової оферти депозиту РКО ВР для населення, без врахування структурованих депозитів і депозитного рахунку ІКЕ, станом на останній день січня та склали на момент виплати 1 120 540,89 грн,

а також неготівкову частину змінної винагороди, а саме:

- невідкладену неготівкову частину змінної винагороди, яка була скоригована на рівень приросту власного капіталу та складала на момент виплати 10 825 098,92 грн. Інші частини змінної винагороди, а саме: друга-п'ята відстрочені готівкові частини (4% від загальної винагороди кожна) та перша-п'ята відстрочені неготівкові частини (4% від загальної винагороди кожна), будуть розраховані та виплачені в липні 2024-2029 рр. на підставі окремих рішень Наглядової Ради Банку з урахуванням наступних коригувань, які впливатимуть на суму змінної винагороди: справедливої процентної ставки – середньої процентної вартості строкової оферти депозиту РКО ВР для населення, без врахування структурованих депозитів і депозитного рахунку ІКЕ, станом на останній день січня, та рівня приросту власного капіталу в році, що передусь року виплати вказаної частини змінної винагороди, відносно звітнього фінансового року.

Також, за результатами роботи у 2023 році у 2024 році були виплачені готівкові частини невідстроченої змінної винагороди, які на момент виплати склали 7 572 621,70 грн. Інші частини змінної винагороди, а саме:

невідстрочена неготівкова частина, перша-п'ята відстрочені готівкові частини (4% від загальної винагороди кожна) та перша-п'ята відстрочені неготівкові частини (4% від загальної винагороди кожна), будуть розраховані та виплачені в липні 2025-2030 рр. на підставі окремих рішень Наглядової Ради Банку з урахуванням наступних коригувань, які впливатимуть на суму змінної винагороди: справедливої процентної ставки – середньої процентної вартості строкової оферти депозиту РКО ВР для населення, без врахування структурованих депозитів і депозитного рахунку ІКЕ, станом на останній день січня, та рівня приросту власного капіталу в році, що передусь року виплати вказаної частини змінної винагороди, відносно звітнього року.

У 2024 році членам Правління Банку змінна винагорода акціями, опціонами та іншими фінансовими інструментами не виплачувалась.

У 2024 році Банк не скористався правом на повернення/скорочення/скасування виплачених раніше змінних складових винагороди, оскільки не було обґрунтованих підстав.

В Банку передбачено медичне страхування працівників Банку, в тому числі членів Правління Банку, а також страхування відповідальності керівників Банку. Програми пенсійного забезпечення в Банку не застосовувались, відповідно, винагороди не виплачувались. Протягом звітнього періоду жодних порушень затверджених умов винагороди членам Правління Банку не виявлено.

У 2024 році члени Правління Банку були постійно присутні на засіданнях Правління Банку та його комітетів, до складу яких такий член Правління Банку входить, за винятком відряджень, хвороби та відпусток. Інформація щодо присутності у 2024 році членів Правління Банку на засіданнях Правління Банку та його комітетів, до складу яких такий член Правління Банку входить, відображена в Таблиці 1. Протягом звітнього фінансового року не виявлено підтверджених фактів неприйнятної поведінки членів Правління Банку (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом).

АТ «КРЕДОБАНК» не надавав протягом звітнього фінансового року кредитів/позик/гарантій членам Правління Банку.

Члени Правління Банку надали свою згоду на оприлюднення Банком обсягу відомостей, що містяться у Звіті, та обсягу відомостей про винагороду, що можуть бути оприлюднені відповідно до умов трудового контракту в обсязі, який не може бути меншим, ніж установлено нормативно-правовими актами Національного банку України та/або іншим чинним законодавством України.

Додаткова інформація, необхідна для повного і точного розкриття інформації про дію: інформація щодо присутності у 2024 році членів Правління на засіданнях Правління та його комітетів, до складу яких входять члени Правління, розкрита у Звіті про винагороду членів Правління Акціонерного Товариства "КРЕДОБАНК" за 2024 рік, оприлюдненому на вебсайті АТ «КРЕДОБАНК» за посиланням <https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/richna-zvitnist>.