

Затверджено рішенням єдиного акціонера  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК»  
№01/2024 від 26.04.2024р.

## **ЗВІТ** **про винагороду членів Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК"** **за 2023 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 2023 року винагорода членам Наглядової Ради Банку виплачувалась відповідно до:

- рішень єдиного акціонера Банку – РКО Bank Polski S.A. (надалі – Акціонер) №03/2022 від 12.12.2022р., №01/2023 від 28.04.2023р. і №03/2023 від 12.12.2023 р.,
- Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК», затвердженого рішенням єдиного акціонера №03/2022 від 12.12.2022р. (надалі Положення),
- укладених з членами Наглядової Ради Банку цивільно-правових договорів.

Рішенням єдиного акціонера Банку №01/2023 від 28.04.2023р. змінено з травня 2023р. розмір винагороди членів Наглядової Ради Банку.

Відповідно до вищевказаних рішень винагороду отримували незалежні члени Наглядової Ради Банку та члени Наглядової Ради Банку – представники Акціонера, які не знаходилися в трудових відносинах з Акціонером чи товариствами Групи Капіталу РКО Bank Polski і які не отримували компенсацію у зв'язку із заборонаю на конкуренцію з боку Акціонера чи товариствами Групи Капіталу РКО Bank Polski.

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

Рішенням Акціонера №03/2022 від 12.12.2022р. 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:

- 6 220 польських злотих;
- винагорода громадянам України та громадянам Польщі, які працюють в Україні, виплачується в гривнях за курсом НБУ на день виплати.

Винагорода у вказаному розмірі виплачувалась з січня 2023 року.

Рішенням Акціонера №01/2023 від 28.04.2023р. збільшена сума винагороди членам Наглядової Ради, яка з травня 2023 року становила 6 996 польських злотих.

Протягом 2023 року винагорода виплачувалася:

до травня 2023р. – 4 членам Наглядової Ради, з яких троє є незалежними членами Наглядової Ради,

з травня 2023р. – 5 членам Наглядової Ради, з яких троє є незалежними членами Наглядової Ради,

з грудня 2023 р. - 4 членам Наглядової Ради, з яких троє є незалежними членами Наглядової Ради.

У зв'язку із припиненням 28.11.2023р. повноважень члена Наглядової Ради – представника акціонера п.Матуська Я. винагорода йому відповідно до п.3.9 Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» була виплачена в листопаді 2023р. за 28 днів, а не за повний місяць, і після цього винагорода йому не виплачувалась.

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 та товариствами групи капіталу РКО Bank Polski S.A. (працює в Україні), - в гривнях, ще одному члену Наглядової Ради Банку – представнику Акціонера, який не знаходився в трудових відносинах з ним та товариствами групи капіталу РКО Bank Polski S.A. (не працює в Україні) – в польських злотих.

**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 формі та негрошовими інструментами (за наявності), здійснених на користь членів Наглядової Ради Банку у звітному фінансовому році**

Членам Ради Банку протягом 2023 року нарахована і виплачена винагорода (із врахуванням виплати нарахованої винагороди за грудень 2022 року і без врахування винагороди за грудень 2023 р., яка виплачена в січні 2024р.) 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
2023	2 218,3	141,4	0	0	0	0	0	0	0	0	2 218,3	141,4
2022	1173,6	43,6	19,3	0	0	0	0	0	0	0	1192,9	43,6

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

Договори з членами Наглядової Ради Банку укладені на строк виконання ними функцій члена Наглядової Ради Банку та містять умови винагороди, передбачені рішенням Акціонера №03/2022 від 12.12.2022р. і №01/2023 від 28.04.2023р. 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 2023 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 скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Наглядової Ради змінної винагороди.**

Фактів використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Наглядової Ради 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 відсутні підстави щодо її виплати/відстрочення/зменшення/повернення.

**Стосовно програм стимулювання.**

Протягом 2023 року критерії визначення винагороди членам Наглядової Ради Банку не змінювались, але змінювався (збільшувався) розмір винагороди членів Наглядової Ради. Протягом 2023 року діяла нова редакція Положення про винагороду членів Наглядової Ради, затверджена рішенням акціонера №03/2022 від 12.12.2022р., яка передбачає збільшення на 10% винагороди членів Наглядової Ради Банку за участь в комітетах Наглядової Ради Банку та можливість позбавлення члена Наглядової Ради Банку винагороди за відсутність без поважних причин на засіданнях Наглядової Ради Банку. Програми стимулювання членів Наглядової Ради не запроваджувались. Винагорода членів Наглядової Ради Банку не залежала від річних результатів Банку.

З врахуванням зазначеного членам Наглядової Ради, які мали право на отримання винагороди і які були членами комітетів Наглядової Ради виплачувалась винагорода, збільшена на 10%. Оскільки члени Наглядової Ради, які мали право на отримання винагороди, були присутні на всіх засіданнях Наглядової Ради, протягом 2023 року випадків позбавлення їх винагороди не було.

**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 звітнього фінансового року позик, кредитів або гарантій членам Наглядової Ради Банку.**

Протягом 2023 року Банк не надавав членам Наглядової Ради Банку позик, кредитів або гарантій.

**Стосовно учасників запровадження системи винагороди.**

Протягом 2023 року в банку діяв створений Наглядовою Радою комітет з питань призначень і винагород в складі:

- Буковського Славомира Іреніуша - Голови комітету – незалежного члена Наглядової Ради Банку,

- Чухрай Наталії Іванівни– Заступника Голови комітету - незалежного члена Наглядової Ради Банку,
- Залевського Рафала - члена Наглядової Ради Банку - представника акціонера.

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.

Комітет з питань призначень і винагород Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» на засіданні 04.04.2023р. розглянув звіт про винагороду членів Наглядової Ради Банку за 2022 рік і надав рекомендацію Наглядовій Раді погодити цей звіт та винести його на розгляд єдиного акціонера АТ «КРЕДОБАНК», який виконує повноваження Загальних зборів акціонерів.

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 2023 року члени Наглядової Ради Банку були присутні на всіх 9 засіданнях Наглядової Ради Банку, за винятком члена Наглядової Ради Банку п.Залевського Р., який не приймав участь в одному засіданні з поважних причин.

У 2023 році :

- всі члени Наглядової Ради Банку- члени комітету з питань аудиту були присутні на всіх семи засіданнях цього комітету, крім члена Наглядової Ради п.Залевського Р., який не приймав участь в двох засіданнях комітету з поважних причин;
- 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 одному засіданні комітету з поважних причин, і п.Буковського С., який був відсутній на трьох засіданнях комітету з поважних причин;
- всі члени Наглядової Ради Банку- члени комітету з питань призначень і винагород були присутні на всіх дванадцяти засіданнях цього комітету, за винятком п. Залевського Р., який був відсутній на трьох 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 2023 році.

Голова Наглядової Ради  
АТ «КРЕДОБАНК»

Рафал ЗАЛЕВСЬКИЙ