

ЗВІТ **про винагороду членів Наглядової Ради** **АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» за 2025 рік**

Стосовно сум винагороди, які були нараховані / виплачені за/у попередні періоди 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, у грошовій формі та негрошовими інструментами).

Протягом 2025 року винагорода членам Наглядової Ради Банку виплачувалась відповідно до:

- рішень єдиного акціонера Банку – РКО Bank Polski S.A. (надалі – Акціонер) № 01/2024 від 26.04.2024 р. і № 03/2025 від 30.04.2025,
- Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК», нова редакція якого затверджена рішенням Акціонера № 02/2024 від 20.12.2024 (надалі Положення),
- укладених з членами Наглядової Ради Банку цивільно-правових договорів.

Відповідно до вищевказаного в 2025 році **фіксовану винагороду отримували:**

- незалежні члени Наглядової Ради Банку та
- член Наглядової Ради Банку – представник Акціонера, який не отримував винагороду від Акціонера чи товариств групи капіталу Акціонера з інших підстав, ніж за виконання обов'язків члена Наглядової Ради Акціонера чи товариства групи капіталу Акціонера або не отримував компенсацію у зв'язку із заборонаю на конкуренцію з боку Акціонера чи товариств Групи Капіталу Акціонера.

Інші Члени Наглядової Ради Банку – представники Акціонера виконували свої функції безоплатно, оскільки отримували винагороду від Акціонера з інших підстав, ніж за виконання обов'язків члена Наглядової Ради Акціонера.

Відповідно до Положення Членам Наглядової Ради Банку не нараховується і не виплачується змінна винагорода.

Розмір винагороди:

- Рішенням Акціонера №01/2024 від 26.04.2024 встановлено, що фіксована винагорода виплачується щомісячно незалежним членам Наглядової Ради Банку та членам Наглядової Ради Банку, які не отримували винагороду від Акціонера чи товариств групи капіталу Акціонера з інших підстав, ніж за виконання обов'язків члена Наглядової Ради Акціонера чи товариства групи капіталу Акціонера або не отримував компенсацію у зв'язку із заборонаю на конкуренцію з боку Акціонера чи товариств Групи Капіталу Акціонера, в сумі:
 - 7767,61 польських злотих;
 - винагорода громадянам України та громадянам Польщі, які працюють в Україні, виплачується в гривнях за курсом НБУ на день виплати.
- Рішенням Акціонера №03/2025 від 30.04.2025 збільшена сума фіксованої винагороди членам Наглядової Ради, яка з травня 2025 становить 8 548,85 польських злотих.

Протягом 2025 р. фіксована винагорода виплачувалася:

- до травня 2025 року – 6 членам Наглядової Ради, з яких 5 були незалежними членами Наглядової Ради,
- з червня 2025 року – 5 членам Наглядової Ради, з яких 4 є незалежними членами Наглядової Ради.

У зв'язку із припиненням 30.04.2025 р. повноважень незалежного члена Наглядової Ради п.Буковського С. фіксована винагорода йому відповідно до п.3.9 Положення була виплачена останній раз в травні 2025 року.

Фіксована винагорода **виплачувалась в наступних валютах:**

- незалежним членам Наглядової Ради Банку - громадянам України в гривнях,
- незалежному члену Наглядової Ради Банку- громадянину Республіки Польща – в польських злотих,
- члену Наглядової Ради Банку – представнику Акціонера, який відповідно до рішень і Положення мав право на отримання винагороди, – в польських злотих.

Відповідно до Положення та укладених цивільно-правових договорів фіксована винагорода членам Наглядової Ради нараховувалась і виплачувалась до 15 числа наступного місяця. З врахуванням цього в січні 2025 року була виплачена фіксована винагорода за грудень 2024, а потім виплачена винагорода за 11 місяців 2025 року (винагорода за грудень 2025 виплачена в січні 2026).

Крім того, згідно з Положенням та укладених цивільно-правових договорів за участь членів Наглядової Ради в комітетах Наглядової Ради їх винагорода збільшувалась на 10%.

Протягом 2025 р. членам Наглядової Ради нарахована і виплачена фіксована винагорода в такому розмірі:

	Нарахована винагорода		Виплачена винагорода		Компенсація витрат на відрядження		Суми виплат у зв'язку із початком виконання функцій і у зв'язку із припиненням повноважень		Компенсація витрат на навчання		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
2025	3 383,6	214,5	2605,3	165,1	0	0	0	0	0	0	2605,3	165,1
2024	1 987,9	135,4	1594,1	108,1	0	0	0	0	0	0	1594,1	108,1

Нарахована членам Наглядової Ради Банку фіксована винагорода виплачувалась у безготівковій формі шляхом перерахування її на їх рахунки в АТ «КРЕДОБАНК», АТ «ПУМБ», ING Bank Śląski і Santander Bank Polska.

Стосовно строків фактичної виплати винагороди.

Фіксована винагорода виплачувалась в строки, передбачені Положенням і цивільно-правовими договорами: щомісячно до 15 числа наступного за місяцем, в якому члени Наглядової Ради Банку виконували свої обов'язки.

Стосовно виплат негрошовими інструментами, здійснених на користь членів Наглядової Ради Банку у звітному фінансовому році

Члени Наглядової Ради Банку протягом звітного періоду не отримували винагороду негрошовими інструментами.

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 виявлених Банком порушень умов Положення (якщо такі були) та застосовані за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень.

Протягом звітнього періоду порушень умов Положення стосовно визначення розміру фіксованої винагороди та її виплати не виявлено. З врахуванням цього і жодних заходів або прийняття рішень щодо порушень умов Положення не приймалось.

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

Протягом 2025 року члени Наглядової Ради Банку були присутні на всіх дванадцяти засіданнях Наглядової Ради Банку з врахуванням того, коли вони приступали до виконання своїх обов'язків і припинялися їх повноваження, крім відсутності з поважних причин членів Наглядової Ради Залевського Р. (відсутній на трьох засіданнях), Буковського С. (відсутній на одному засіданні) і Артимова Б. (відсутній на одному засіданні).

У 2025 році:

- всі члени Наглядової Ради Банку- члени комітету з питань аудиту були присутні на всіх восьми засіданнях цього комітету;
- всі члени Наглядової Ради Банку - члени комітету з управління ризиками були присутні на всіх восьми засіданнях цього комітету, за винятком п.Залевського Р., який був відсутній на чотирьох засіданнях комітету з поважних причин;
- всі члени Наглядової Ради Банку- члени комітету з питань призначень і винагород були присутні на всіх дев'яти засіданнях цього комітету.

Стосовно підтверджених фактів неприйнятної поведінки члена Наглядової Ради Банку.

В Банку відсутня інформація щодо підтверджених фактів неприйнятної поведінки членів Наглядової Ради Банку у 2025 р.

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 виплат у грошовій формі та/або негрошовими інструментами (за наявності) здійснених на користь членів Наглядової Ради Банку у звітному фінансовому році:

- 1) сум виплат, пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням
- 2) ринкову вартість винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання, у разі здійснення Банком відповідних виплат.

Протягом звітнього фінансового року членам Наглядової Ради Банку не здійснювались:

- 1) виплати у зв'язку із початком виконання своїх обов'язків або їх припиненням (як у грошовій формі, так і негрошовими інструментами);
- 2) виплати засобами матеріального стимулювання.

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

Члени Наглядової Ради протягом звітнього періоду не отримували винагороди у формі участі у програмах додаткових пенсійних виплат.

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

Протягом 2025 р. Банк не надавав членам Наглядової Ради Банку позик, кредитів або гарантій.

Члени Наглядової Ради Банку надали згоду на оприлюднення відомостей про винагороду, відповідно до умов укладених з ними договорів.

В.о. Голови Наглядової Ради
АТ «КРЕДОБАНК»

Мацей ЦЕСЛЮКОВСЬКИЙ