

ЗВІТ
про винагороду членів Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК"
за 2021 рік

Стосовно сум винагороди, які були та/або мають бути виплачені членам Наглядової Ради банку за результатами звітнього фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди).

Протягом 2021 року винагорода членам Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" (надалі – Банк) виплачувалась відповідно до:

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

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

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

Рішенням єдиного акціонера Банку - РКО Bank Polski S.A. №01/2019 від 24.04.2019р. встановлено, що винагорода виплачується щомісячно незалежним членам Наглядової Ради та членам Наглядової Ради, які не працюють у акціонера - РКО Bank Polski S.A. 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 єдиного акціонера Банку - РКО Bank Polski S.A. №02/2020 від 30.06.2020р. обрано третього незалежного члена Наглядової Ради 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 АТ "КРЕДОБАНК".

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

Стосовно строків фактичної виплати винагороди, їх відповідності положенню про винагороду.

Винагорода виплачувалась в строки, передбачені Положенням про винагороду членів Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК": щомісячно до 15 числа наступного за місяцем, в якому члени Наглядової Ради виконували свої обов'язки.

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

Відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" і рішень акціонера членам Наглядової Ради, 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 у звітному фінансовому році

Членам Ради протягом 2021 року нарахована і виплачена винагорода (із врахуванням виплати нарахованої винагороди за грудень 2020 року і без врахування винагороди за грудень 2021 р., яка виплачена в січні 2022р.) 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
2021	1 173,6	44,4	65,1	0	22,3	0	0	0	0	0	1261,0	44,4
2020	1 173,6	7,3	49,9	0	0	0	0	0	0	0	1223,5	7,3

Нарахована членам Наглядової Ради 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 укладені на строк виконання ними функцій члена Наглядової Ради Банку та містять умови винагороди, передбачені рішенням єдиного акціонера Банку – РКО Bank Polski S.A. №01/2019 від 24.04.2019р. і №02/2020 від 30.06.2020р. Ці договори не передбачають здійснення виплат у зв'язку із припиненням повноважень членів Наглядової Ради, 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 про винагороду.

У 2021 році не було відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженим положенням про винагороду виплати, а також Банком не було виявлено порушень умов положення про винагороду членів Наглядової Ради.

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

Відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" і рішень акціонера членам Наглядової Ради виплата змінної винагороди не передбачена.

Стосовно фактів використання банком права на повернення раніше виплаченої членам Наглядової Ради банку змінної винагороди.

Оскільки в банку членам Наглядової Ради змінна винагорода не виплачувалась, то і не було фактів використання банком права на повернення раніше виплаченої змінної винагороди.

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

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

Стосовно програм стимулювання.

Протягом 2021 року критерії визначення винагороди членам Наглядової Ради не змінювалися, 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.

АТ "КРЕДОБАНК" не надає членам Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" додаткових програм, зокрема й пенсійного забезпечення.

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

Протягом 2021 року АТ "КРЕДОБАНК" не надавав членам своєї Наглядової Ради позик, кредитів або гарантій.

Стосовно учасників запровадження системи винагороди.

06.08.2021 року Наглядова Рада Банку створила комітет з питань призначень і винагород і затвердила його в складі:

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

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

- 1) надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо затвердження Політики винагороди працівників Банку і положення про винагороду членів Правління Банку;
- 2) надання рекомендації Наглядовій Раді стосовно положення про винагороду членів Наглядової Ради Банку, пропозицій щодо винагороди членів Наглядової Ради;
- 3) надання Наглядовій Раді рекомендацій щодо звітів з винагороди 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 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 премії, призначення яких віднесено до компетенції Наглядової Ради Банку;
- 12) надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо затвердження бюджетів департаменту

комплаєнс, підрозділу 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, зовнішні консультанти участі не приймали, в той же час приймав участь єдиний акціонер АТ "КРЕДОБАНК" - РКО Bank Polski S.A. шляхом прийняття рішень, які відповідно до ст.49 Закону України "Про акціонерні товариства" мають статус рішень Загальних зборів акціонерів АТ "КРЕДОБАНК".

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

Протягом 2021 року члени Наглядової Ради були присутні на всіх восьми засіданнях Наглядової Ради, за винятком члена Наглядової Ради п.Крачковського М., який не приймав участь в одному засіданні з поважних причин, і п.Паперські Я., який був відсутній на двох засіданнях Наглядової Ради, оскільки його повноваження були достроково припиненні відповідно до п. п.7.29.5 Статуту АТ "КРЕДОБАНК" (у зв'язку із припиненням його трудових відносин з РКО Bank Polski SA.).

У 2021 році :

- всі члени Наглядової Ради- члени комітету з питань аудиту були присутні на всіх дев'яти засіданнях цього комітету, за винятком п.Чухрай Н., яка була відсутня на двох засіданнях комітету з поважних причин.
- всі члени Наглядової Ради- члени комітету з управління ризиками були присутні на всіх одинадцяти засіданнях цього комітету, за винятком п.Ошаста Г., який був відсутній на одному засіданні комітету з поважних причин,
- всі члени Наглядової Ради - члени комітету з питань призначень і винагород були присутні на всіх чотирьох засіданнях цього комітету, за винятком п.Чухрай Н. і Крачковського М., які були відсутні на одному засіданні комітету з поважних причин.

Стосовно підтверджених фактів неприйнятної поведінки члена ради банку.

В АТ "КРЕДОБАНК" відсутня інформація щодо підтверджених фактів неприйнятної поведінки членів Наглядової Ради у 2021 році.

Голова Наглядової Ради
АТ «КРЕДОБАНК»

М.Крачковський

22.03.2022р.