

Титульний аркуш Повідомлення (Повідомлення про інформацію)

27.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25-14720/21

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами).

Голова Правління

(посада)

Шугаєв Єжи Яцек

(підпис)

(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 емітента:
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 телефон, факс:
0322972308, -
6. Адреса електронної пошти:
lesya.tykhana@kredobank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка проводить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення):
Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України",
21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо):
Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України",
21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію)

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

27.04.2021

(URL-адреса веб-сайту)

(дата)

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

Зміст інформації:

27.04.2021 року Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" прийняла рішення №57/2021, яким затвердила звіт про винагороду членів Правління Банку за 2020 рік.

Текст звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу:

Протягом 2020 року винагорода членам Правління АТ "КРЕДОБАНК" (надалі - Банк) виплачувалась відповідно до рішень Наглядової Ради Банку, укладених з членами Правління Банку трудових контрактів та Принципів працевлаштування і оплати праці членів Правління АТ "КРЕДОБАНК", затверджених рішеннями Наглядової Ради Банку від 28.12.2018 р. №111/2018, із змінами та доповненнями від 20.11.2020 р. №139/2020.

Наглядова Рада Банку працює над створенням Комітетів Ради, рекомендованих Національним банком України. У 2020 році створено Комітет з питань аудиту Наглядової Ради Банку, розглядається питання створення Комітету з питань призначень та винагород. Основним консультантом щодо запровадження системи винагороди Банку є профільні структурні підрозділи материнського банку.

Відповідно до трудових контрактів членів Правління Банку, які укладаються строком на 3 роки, за виконання трудових обов'язків їм виплачувалась стала щомісячна винагорода (основна винагорода, що нараховується індивідуально членам Правління Банку).

Розмір сталої щомісячної винагороди визначається рішенням Наглядової Ради Банку і залежить від професійного досвіду та обсягу відповідальності члена Правління Банку. Розмір сталої винагороди зазначається у трудових контрактах, укладених з членами Правління Банку.

Стала 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:

- a) премії,
- b) винагорода за особливі досягнення в роботі.

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

- 1) затвердження звіту Правління про діяльність Банку,
- 2) затвердження фінансового звіту за попередній фінансовий рік,
- 3) визначення Наглядовою Радою Банку загального рівня виконання цілей МбО.

Наглядова Рада Банку у 2019 році своїми рішеннями встановлювала цілі кожному члену Правління Банку. В звітному періоді після затвердження річними загальними зборами результатів діяльності Банку, Наглядова Рада здійснила оцінку виконання членами Правління поставлених їм цілей за 2019 рік.

Оцінка роботи членів Правління Банку проводилась з урахуванням наступних критеріїв:

- 1) оцінка роботи відповідно до фінансових та нефінансових критеріїв,
- 2) оцінка результатів Банку в зоні відповідальності члена Правління Банку із урахуванням результатів всього Банку.

Відповідно до ступеня виконання цілей Наглядовою Радою було прийнято рішення про розмір премії, який виплачувався членам Правління Банку у 2020 році за 2019 рік.

Стала і змінна складові винагороди 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 2020 році - 37 413 878,37 грн.;

- в тому числі сума виплат, як винагорода за 2019 рік - 1 876 332,34 грн.

Кошти на відрядження, виплачені Банком у 2020 році - 178 901,94 грн. - включено у загальну суму коштів, виплачених банком у 2020 році.

2. Сума коштів, виплачених Банком як стала винагорода у 2020 році - 28 033 079,22 грн.;

- в тому числі, як винагорода за 2019 рік - 0.

3. Сума коштів, виплачених Банком як змінна винагорода у 2020 році - 1 876 332,34 грн. (премії, виплачені на підставі Рішень Наглядової Ради);

- в тому числі сума виплат, як винагорода за 2019 рік - 1 876 332,34 грн.

4. Сума коштів, виплачених Банком як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій у 2020 році - 0;

- в тому числі, як винагорода за 2019 рік - 0.

5. Сума виплат зі звільнення у 2020 році - 5 472 550,60 грн.;

- в тому числі, за 2019 рік - 0.

6. Загальна сума коштів, виплачених членам Правління Банку як винагорода пов'язаними з банком особами за 2020 рік - 0;

- в тому числі, за 2019 рік - 0.

7. Оціночна вартість винагород, наданих у негрошовій формі у 2020 році - 1 853 014,27 грн.;

- в тому числі, за 2019 рік - 0.

Зазначаємо, що оскільки в стали винагороду членів Правління Банку відповідно до Принципів працевлаштування і оплати праці членів Правління АТ "КРЕДОБАНК" включається лише стала щомісячна винагорода, сума виплачених компенсацій за відрядження, добові та інші видатки включені до "загальної суми коштів виплачених Банком у 2020 році".

Протягом 2020 року не було відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно затверджених умов винагороди.

Разом з тим, за результатами роботи у 2019 році членам Правління Банку у 2020 році було виплачено першу невідкладену частину суми премії, що склала на момент виплати 16% від загальної нарахованої суми премії. Решта суми премії буде виплачуватися протягом трьох наступних років (2021-2023 рр.) з урахуванням українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб UIRD на строк в 12 місяців, в таких валютах: українська гривня та долари США на дату оцінки. Перед виплатою зазначена частина премії коригуватиметься залежно від рівня приросту власного капіталу в році, що передує року виплати вказаної частини премії, відносно звітного року.

У 2020 році членам Правління Банку змінна винагорода акціями, опціонами та іншими фінансовими інструментами не здійснювалась.

У 2020 році використання Банком права на повернення виплачених раніше змінних складових винагороди не застосовувалось.

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 звітного періоду жодних порушень затверджених умов винагороди членам Правління Банку не виявлено.

У 2020 році члени Правління Банку були постійно присутні на засіданнях правління та його комітетів, до складу яких такий член правління входить, за винятком відряджень, хвороби та відпусток.

Інформація щодо надання Банком протягом звітного фінансового року кредитів/позик/гарантій членам Правління Банку:

- 1) сума іпотечного кредиту - 551 650,00 грн., відсоткова ставка за перший рік 14%, надалі змінна плаваюча ставка,
- 2) сума іпотечного кредиту - 600 000,00 грн., відсоткова ставка за перший рік 8%, другий рік 9%, третій рік 10%, надалі змінна ставка.

За інформацією від членів Правління Банку позики, кредити або гарантії від пов'язаних структур у 2020 році ними не отримувались.

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

Одночасно інформуємо, що Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" своїм рішенням від 09.04.2021 року № 34/2021 постановила обмежити на 21% фонд коштів на виплату відстрочених і невідстрочених компонентів змінної винагороди членів Правління АТ "КРЕДОБАНК" за 2020 рік.