



КРИСТАЛБАНК

ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол №1 від 26.12.2022 р.

Голова Загальних зборів
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Леонід ДОЛІНСЬКИЙ

Секретар Загальних зборів
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Олена ОБРАЗ

ЗВІТ
про винагороду членів Наглядової ради
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»
за 2021 рік

Звіт про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» за 2021 рік (далі - Звіт), складено відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Положення про політику винагороди в банку, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 року №153 зі змінами та доповненнями, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш зі змінами та доповненнями, Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі – АТ «КРИСТАЛБАНК», Банк), Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК», затвердженого Загальними зборами акціонерів Банку від 17.11.2020 року (Протокол №2) (далі – Положення про винагороду).

Положення про винагороду визначає основні принципи та політику АТ «КРИСТАЛБАНК» щодо визначення винагороди членів Наглядової ради (далі – Рада), встановлює порядок виплати винагороди членам Ради за їхню діяльність на посадах Голови та членів Ради, порядок компенсації витрат у період виконання функціональних обов'язків.

Так, винагорода членів Ради згідно з Положенням про винагороду складається з фіксованої винагороди та компенсаційних виплат.

До фіксованої винагороди належать:

- посадовий оклад - у разі укладення з членом Наглядової ради трудового договору (контракту);
- винагорода за виконання функцій члена Наглядової ради – у разі укладення цивільно-правового договору, відповідно до умов такого договору.

Також члени Наглядової ради, з якими укладені трудові договори (контракти) мають право на оплату щорічної відпустки, що надається відповідно до умов таких договорів.

До компенсаційних виплат членам Наглядової ради включено оплату витрат, пов'язаних із реалізацією ними своїх повноважень та виконання обов'язків, зокрема, але не виключно, витрати на відрядження, компенсація вартості проживання, проїзду, харчування тощо.

Загальні збори акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» приймають рішення про розмір фіксованої винагороди членам Ради, з урахування створення відповідної мотивації у членів Ради щодо сприяння ними досягнення Банком поставлених стратегічних цілей, напрямків діяльності та

сталого розвитку, визначених Загальними зборами акціонерів. Розмір фіксованої винагороди члена Ради за виконання ним своїх функцій зазначається у трудовому договорі (контракті) або цивільно-правовому договорі, що укладається з ним.

Трудові договори (контракти) або цивільно-правові договори з Головою та членами Ради від імені Банку підписуються Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами акціонерів особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів Банку.

Виплата винагороди Голові та членам Ради у 2021 році здійснювалась відповідно до Положення про винагороду та умов укладених з членами Ради трудових договорів (контрактів) та цивільно-правових договорів, в межах Кошторисів витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради Банку, затверджених рішеннями Загальних зборів акціонерів від 03.04.2020 року, від 15.04.2021 року.

Загальна сума коштів нарахована та виплачена Банком за результатами 2021 звітного фінансового року у якості фіксованої винагороди склала 21 696,4 тисяч гривень (до утримання всіх податків, зборів та обов'язкових платежів).

Також, членам Наглядової ради Банку здійснювалась оплата щорічних відпусток, компенсація витрат на відрядження та інші виплати, які не пов'язані із результатами діяльності та передбачені законодавством України з питань праці та Колективним договором, який укладений між Адміністрацією і трудовим колективом АТ «КРИСТАЛБАНК». Узагальнена сума зазначених виплат в звітному періоді становила 2 991 тисяч гривень (до утримання всіх податків, зборів та обов'язкових платежів).

Виплата винагороди здійснювалась в строки, в порядку та на умовах які повністю відповідають Положенню про винагороду членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» та умовам трудових договорів (контрактів).

Фіксована винагорода виплачувалась в строки відповідно до вимог законодавства двома платежами у дні, визначені внутрішніми документами Банку за фактично відпрацьований час, на підставі табеля обліку робочого часу:

- за першу половину місяця - 15 числа місяця;
- остаточна виплата за місяць - останнього числа місяця.

Виплата винагороди здійснювалась виключно грошовими коштами, в національній валюті України – гривні, шляхом безготівкового переказу на поточний рахунок. При здійсненні виплати грошової винагороди, Банк із суми винагород утримував та сплачував всі необхідні податки, збори, обов'язкові платежі, відповідно до законодавства України, що утримуються з виплати доходу фізичним особам.

Впродовж 2021 року АТ «КРИСТАЛБАНК» не використовував право на повернення раніше виплаченої винагороди Голові та членам Ради.

Впродовж 2021 року зовнішні консультанти до процесу підготовки та запровадження системи винагороди членів Наглядової ради Банком не залучались.

В зв'язку з тим, що Банк не відноситься до системно важливих, з врахуванням особливостей його діяльності та впровадженій прозорій структури управління, функціональні повноваження Комітетів Наглядової ради, в тому числі Комітету з питань винагороди, виконуються Наглядовою радою Банку самостійно.

До складу Наглядової ради Банку входять 5 (п'ять) членів, троє з яких є незалежними членами Ради. Персональний склад Наглядової ради є наступним:

- 🔵 Копилов Вадим Анатолійович – Голова Наглядової ради Банку;
- 🔵 Гребінська Оксана Володимирівна – Член Наглядової ради Банку;
- 🔵 Дмитренко Наталія Олександрівна – Незалежний член Наглядової ради Банку;
- 🔵 Долінський Леонід Борисович - Незалежний член Наглядової ради Банку;
- 🔵 Мармуляк Дмитро Іванович - Незалежний член Наглядової ради Банку.

Члени Ради Банку працюють на умовах трудових договорів (контрактів) та цивільно-правових договорів, не входять до складу Правління АТ «КРИСТАЛБАНК», а також не обіймають інших посад в Банку.

В звітному періоді Наглядовою радою АТ «КРИСТАЛБАНК» було проведено 96 засідань, розглянуто та прийнято 286 рішень.

Таблиця нижче описує персональну присутність членів Наглядової ради на засіданнях Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради Банку в 2021 році

	присутність	% відвідування
<i>Голова Наглядової ради Копилов В.А.</i>	93	97%
<i>Член Наглядової ради Гребінська О.В.</i>	86	90%
<i>Член Наглядової ради – незалежний директор Дмитренко Н.О.</i>	92	96%
<i>Член Наглядової ради – незалежний директор Долінський Л.Б.</i>	92	96%
<i>Член Наглядової ради – незалежний директор Мармуляк Д.І.</i>	94	98%

Зважаючи на вищенаведену інформацію, члени Наглядової ради Банку приділяють достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків, регулярно приймають участь у засіданнях ради та були відсутні на засіданні у зв'язку із тимчасовою непрацездатністю, через перебування у відрядженні, відпустці, в тому числі члени Наглядової ради, які не перебувають в трудових відносинах з Банком, що було відображено в протоколах та така відсутність не вплинула на ефективність роботи Наглядової ради Банку.

В 2021 році Наглядова рада Банку прийняла вісім рішень про операції з пов'язаними з Банком особами. Рішення прийняті одноголосно незаінтересованими членами Наглядової ради (без участі в розгляді та голосуванні зацікавлених осіб) на ринкових умовах, після отримання відповідного висновку від Служби контролю за дотримання норм (комплаєнс).

Інформація щодо умов операцій наведена в таблиці нижче.

	Тип операції	Сума операції	Відсоткова ставка
<i>Юридична особа 1</i>	внесення змін до діючих умов кредитування	2 300 тис. доларів США	6,5%
<i>Юридична особа 2</i>	внесення змін до діючих умов кредитування	300 тис. доларів США	10%
<i>Юридична особа 3</i>	кредитна лінія	250 тис. доларів США	8%
<i>Юридична особа 4</i>	внесення змін до діючих умов кредитування	3 600 тис. гривень	21%
<i>Юридична особа 4</i>	кредитна лінія	2 000 тис. гривень	21%

Юридична особа 4	овердрафт	5 000 тис. гривень	21%
Юридична особа 4	кредитна лінія	7 000 тис. гривень	15%
Юридична особа 5	внесення змін до діючих умов кредитування	50 000 тис. гривень	14,5%

Умови здійснення операцій по вищезазначеним прийнятим рішенням, за підтримки членів Наглядової ради, є стандартними ринковими умовами та не відрізняються від умов таких видів послуг наданих іншим особам. Прийняті рішення не порушують вимог ст.52 Закону України про банки і банківську діяльність від 07.12.2000 №2121-III, зі змінами та доповненнями.

В звітному періоді відсутні факти несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаною з Банком особою, рішення щодо операцій з якою було прийнято за підтримки членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК».

Банком протягом звітного фінансового року не надавались членам Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» позики, кредити, авансові платежі, гарантії та у Банка відсутня інформація щодо отримання в звітному періоді членами Ради:

- винагороди від пов'язаних з Банком осіб;
- винагороди у формі участі у прибутках;
- акцій, опціонів на акції та інші фінансові інструменти.

Будь-які факти неприйнятної поведінки членів Наглядової ради Банку (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом) відсутні.

**Голова Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»**

В.А. Копилов