



КРИСТАЛБАНК

ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол №3 від 29.04.2024 р.

Голова Загальних зборів
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

ПОГОДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол №13 від 29.03.2024 р.

Голова Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Вадим КОПИЛОВ

ЗВІТ
про винагороду членів Наглядової ради
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»
за 2023 рік

Звіт про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» за 2023 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 у новій редакції, затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 року №189, 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 26.12.2022 року (Протокол №1) (далі – Положення про винагороду).

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

Так, винагорода членів Ради, відповідно до Положення про винагороду складається з фіксованої і змінної 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.

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.

Підходи до встановлення змінної винагороди членів Наглядової ради ґрунтуються виключно на виконанні членами Ради Банку функцій контролю, моніторингу та інших функцій, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством України, Статутом Банку та іншими внутрішньобанківськими документами і досягненні пов'язаних із цими функціями цілей та не пов'язана та не має бути пов'язаною чи залежати від показників діяльності Банку.

Критеріями визначення розміру змінної винагороди членам Наглядової ради є:

- відповідність бізнес стратегії довгостроковим цілям Банку його інтересам та цінностям;
- сприяння ефективному управлінню ризиками, в частині уникнення прийняття надмірних ризиків;
- оцінка ефективності Наглядової ради Банку, як колегіального органу;
- оцінка відповідності членів Ради кваліфікаційним вимогам.

Оцінка досягнення критеріїв, вищезазначених критеріїв здійснюється шляхом розгляду Загальними зборами акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» звіту про діяльність Наглядової ради Банку за звітний (річний) період, звіту про винагороду членів Наглядової ради та прийняття рішення за наслідками такого розгляду.

Загальні збори за результатами розгляду звітів Наглядової ради, можуть прийняти рішення щодо виплати змінної винагороди членам Наглядової ради Банку, розмір якої визначається індивідуально для Голови та кожного члена Ради Банку. Для членів Ради Банку, з якими укладені трудові договори (контракти), така винагорода є премією та відноситься до фонду додаткової заробітної плати Банку.

Загальні збори акціонерів Банку мають право прийняти рішення щодо:

- 1) виплати змінної винагороди частково, відстрочення її виплати, скорочення/скасування її виплати;
- 2) визначення частки змінної винагороди, яка має бути відстрочена;
- 3) повернення вже сплаченої змінної винагороди (у разі її сплати на підставі інформації, яка згодом виявилася неправильно/недостовірною) та встановлення строку такого повернення;
- 4) визначення розміру виплат зі звільнення;
- 5) встановлення інших умов щодо порядку розрахунку та виплати винагород членам Наглядової ради.

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.

Виплата винагороди Голові та членам Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» у 2023 році здійснювалась відповідно до Положення про винагороду та умов укладених з членами Ради трудових договорів (контрактів) та цивільно-правових договорів, в межах Кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради Банку, затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів від 26 грудня 2022 року (Протокол №1).

Узагальнений розмір винагород нарахованих Банком членам Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» за результатами 2023 звітнього фінансового року становив 24 660,2 тис. грн. (до утримання всіх податків, зборів та обов'язкових платежів), у тому числі: в якості фіксованої винагороди сплачено 23 165,5 тисяч гривень, змінної винагороди у грошовій формі (премії) 1 494,68 тисяч гривень.

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 у звітному періоді становила 2 007,4 тисяч гривень (до утримання всіх податків, зборів та обов'язкових платежів).

Виплата винагороди здійснювалась в строки, в порядку та на умовах які відповідають Положенню про винагороду членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК», рішенням Загальних зборів акціонерів Банку, умовам трудових договорів (контрактів) та цивільно-правових договорів, укладених з Головою та членами Наглядової ради.

Фіксована винагорода за трудовими договорами (контрактами) виплачувалася двома платежами у дні, визначені внутрішніми документами Банку з питань оплати праці, за фактично відпрацьований час, на підставі табеля обліку робочого часу:

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

Фіксована винагорода за цивільно-правовими договорами виплачувалася щомісячно, в порядку визначеному цими договорами.

Змінна винагорода у грошовій формі (премія) членам Наглядової ради Банку – незалежним директорам за результатами 2022 року, була нарахована та виплачена Банком впродовж 2023 року згідно рішення та в порядку визначеному рішенням Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» від 28 квітня 2023 року (протокол №1, п. 6 порядку денного).

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 звітнього періоду Банк не застосовував практику винагороди у формі негрошових інструментів та не запроваджував програми додаткових пенсійних виплат.

Впродовж 2023 року АТ «КРИСТАЛБАНК» не використовував право щодо відстрочення/зменшення та/або повернення раніше виплаченої змінної винагороди членам Наглядової ради Банку.

У 2023 році зовнішні консультанти до процесу підготовки та запровадження системи винагороди членів Наглядової ради Банком не залучались.

У 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 п'ять осіб, троє з яких є незалежними членами. Персональний склад Наглядової ради впродовж звітнього періоду був 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.

Усі члени Ради Банку відповідають установленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежні директори, також вимогам щодо їх незалежності.

Члени Наглядової 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.

У звітному періоді Наглядовою радою АТ «КРИСТАЛБАНК» було проведено 50 засідань, розглянуто та прийнято 209 рішень.

Таблиця нижче описує присутність (участь у голосуванні) членів Наглядової ради на засіданнях Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради Банку у 2023 році

	присутність (участь у голосуванні)	% присутності (участі у голосуванні)
<i>Голова Наглядової ради Копилов В.А.</i>	47	94%
<i>Член Наглядової ради Гребінська О.В.</i>	47	94%
<i>Член Наглядової ради – незалежний директор Дмитренко Н.О.</i>	48	96%
<i>Член Наглядової ради – незалежний директор Долінський Л.Б.</i>	50	100%
<i>Член Наглядової ради – незалежний директор Мармуляк Д.І.</i>	49	98%

➡ середній показник участі в засіданнях Наглядової ради становить 96%

Зважаючи на вищенаведену інформацію, члени Наглядової ради Банку приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків, не приймали участі у засіданнях з поважних причин (у зв'язку із перебуванням у відпустці або на виконання вимог частини 22 статті 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність»), що було відображено у відповідних протоколах засідань Наглядової ради і така відсутність не вплинула на ефективність роботи Наглядової ради Банку.

Член Наглядової ради Банку Гребінська О.В. на виконання вимог частини 22 статті 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» не брала участі в розгляді і голосуванні та не враховувалась під час визначення кворуму при прийнятті наступних рішень:

- рішення Наглядової ради Банку від 31.01.2023 (протокол №3), від 15.02.2023 (протокол №5, п. 2 порядку денного), від 30.03.2023 (протокол №10, п. 2 порядку денного), від 23.06.2023 (протокол №25), від 28.07.2023 (протокол №29, п. 9 порядку денного), від 30.08.2023 (протокол №32, п. 4 порядку денного), від 14.11.2023 (протокол №44, п. 2 порядку денного), щодо застосування матеріальної винагороди до посадової особи Банку;
- рішення Наглядової ради Банку від 07.11.2023 (протокол №43, п. 3 порядку денного) щодо надання згоди юридичній особі пов'язаній з Банком - позичальнику АТ

«КРИСТАЛБАНК», на передачу прав та обов'язків по кредитному договору та договору застави та на передачу у власність частини нерухомого майна, яке виступає предметом застави згідно договору застави, на підставі розподільчого балансу.

Вищезазначені рішення прийняті одноголосно незаінтересованими членами Наглядової ради Банку (без участі в розгляді та голосуванні зацікавленої особи).

У 2023 році пов'язаною з Банком юридичною особою зобов'язання щодо основного боргу та погашення відсотків за кредитним договором виконувались з порушенням строку, при цьому на кінець 2023 року зобов'язання перед Банком позичальником виконані в повному обсязі, кредитну угоду закрито.

Протягом звітного фінансового року Банком не надавалися членам Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» позики, кредити або гарантії.

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

**Голова Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»**



Вадим КОПИЛОВ