



ПОГОДЖЕНО

Наглядовою радою
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол №15 від 31.03.2025 р.

Голова Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»

Вадим КОПИЛОВ

ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами акціонерів
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол №1 від 29.04.2025 р.

Голова Загальних зборів
АТ «КРИСТАЛБАНК»

Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

ЗВІТ
про винагороду членів Наглядової ради
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»
за 2024 рік

Звіт про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» за 2024 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 (із змінами та доповненнями), Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш (із 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 29.04.2024 року (Протокол №3) (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.

Винагорода Голови та членів Наглядової ради Банку має забезпечувати належний рівень оплати, стимулювати членів Наглядової ради діяти ефективно, в інтересах Банку та не приймати надмірних ризиків.

Члени Наглядової ради мають право на оплату за виконання своїх повноважень у вигляді фіксованої та змінної винагород та на компенсацію витрат, пов'язаних з виконанням ними своїх функцій відповідно до умов трудових договорів (контрактів) та цивільно-правових договорів, що затверджуються Загальними зборами.

Так, відповідно до Положення про винагороду:

Фіксована винагорода Голови/ члена Наглядової ради, який є штатним працівником Банку, включає основну заробітну плату (посадовий оклад) встановлений у трудовому договорі (контракті) або у цивільно-правовому договорі, укладеному відповідно до вимог законодавства України та компоненти додаткової заробітної плати і компенсаційних виплат, а саме: доплати,

надбавки, гарантійні та компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством України (зокрема, але не виключно: індексація заробітної плати, оплата щорічних та додаткових відпусток, компенсація за невикористану відпустку, фіксована надбавка за виконання додаткових функціональних обов'язків, оплата тимчасової непрацездатності за рахунок коштів Банку та фондів державного соціального страхування, допомоги по вагітності та пологам, виплата за роботу у вихідні та святкові дні, матеріальна допомога працівникам - військовослужбовцям, які знаходяться у лавах ЗСУ, оплата праці за час перебування у відрядженні (крім відшкодування витрат у зв'язку з відрядженням: добових, вартості проїзду, витрат на наймання житлового приміщення)).

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 Голови/ члена Наглядової 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:

- виплати змінної винагороди частково, відстрочення її виплати, скорочення/скасування її виплати;
- визначення частки змінної винагороди, яка має бути відстрочена;
- повернення вже сплаченої змінної винагороди та встановлення строку такого повернення;
- визначення розміру виплат зі звільнення;
- встановлення інших умов щодо порядку розрахунку та виплати винагород членам Наглядової ради;

- затвердження кошторису витрат на забезпечення діяльності Наглядової ради Банку на відповідний період, який включає в себе також винагороду та компенсаційні виплати.

Загальні збори акціонерів Банку мають право прийняти рішення щодо зменшення/ скасування/ повернення до 100% змінної винагороди Голови/ члена Наглядової ради (як поточної змінної винагороди, так і сум, нарахованих/ виплачених за/у попередні періоди), на підставі аналізу наданої на розгляд обґрунтованої інформації про такі випадки:

- 1) суттєве¹ погіршення (негативна динаміка) показників ефективності діяльності Банку та/або понесення Банком значних збитків (втрат), що спричинено діями /бездіяльністю Голови/ члена Наглядової ради Банку;
- 2) суттєве¹ недосягнення запланованих результатів діяльності Банку, що спричинено діями /бездіяльністю Голови/ члена Наглядової ради Банку;
- 3) наявні потенційні ризики у діяльності Банку, що можуть призвести до значного погіршення фінансового стану чи до погіршення репутації Банку, які виникли на підставі дій/ бездіяльності Голови/ члена Наглядової ради Банку;
- 4) прийняття Національним банком України рішення про віднесення Банку до категорії проблемних, про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних, про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку, що спричинено діями/ бездіяльністю Голови/ члена Наглядової ради Банку;
- 5) порушення Головою/ членом Наглядової ради Банку стандартів загальноприйнятої та усталеної ділової практики/ професійної етики, Кодексу корпоративної етики АТ «КРИСТАЛБАНК»;
- 6) втрата Головою/ членом Наглядової ради Банку бездоганної ділової репутації;
- 7) отримання Головою/ членом Наглядової ради Банку змінної винагороди на підставі інформації, яка згодом виявилася недостовірною.

Банк виплачує Голові/ члену Наглядової ради змінну винагороду за відповідний фінансовий рік (річну премію), якщо розмір належної йому (їй) до виплати за відповідний фінансовий рік змінної винагороди перевищує суму, еквівалентної 30 000 євро за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на дату укладення договору/ на дату прийняття рішення про встановлення такої винагороди, за умови, що призначена для нарахування Голові/ члену Наглядової ради за цей рік змінна винагорода перевищує 50% від розміру фіксованої винагороди, з дотриманням такої вимоги: відстрочення виплати 40% та більше змінної винагороди на період, що становить не менше ніж чотири роки (відстрочена винагорода).

Визначення частки відстрочення змінної винагороди та встановлення порядку виплат у разі застосування відстрочення, здійснюється Загальними зборами акціонерів Банку, з урахуванням порядку встановленого Положенням про винагороду та Політикою винагороди АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».

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.

Так, керуючись вищезазначеними порядками та регуляторними нормами виплата винагороди Голові та членам Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» у 2024 році здійснювалась відповідно до 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 29 квітня 2024 року (Протокол №3).

¹ Критерії «суттєвості» - індикатори дотримання Банком нормативів капіталу, нормативів ліквідності та показників прибутковості, які перебувають на рівні не нижчому нижньої межі «жовтої зони», визначених Планом відновлення діяльності АТ «КРИСТАЛБАНК».

Узагальнений розмір фіксованої винагороди нарахованої Банком членам Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» за результатами 2024 звітного фінансового року становив 35 714,2 тисяч гривень (до утримання всіх податків, зборів та обов'язкових платежів), який, у тому числі, включає оплату щорічних відпусток.

Виплата винагороди здійснювалась в межах Кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради Банку, затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів від 29 квітня 2024 року (Протокол №3), 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) Голові та членам Наглядової ради Банку впродовж 2024 року не встановлювалась та не виплачувалась.

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

Впродовж 2024 року АТ «КРИСТАЛБАНК» не використовував право щодо відстрочення/зменшення та/або повернення раніше виплаченої змінної винагороди членам Наглядової ради Банку.

У 2024 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 урахуванням:

- особливостей діяльності Банку та впровадженій прозорості структури управління;
- встановленого Загальними зборами кількісного складу Наглядової ради;
- визначених напрямів бізнес-діяльності Банку,

а також той факт, що усі члени Наглядової ради є висококваліфікованими, володіють знаннями банківської діяльності, мають розуміння фінансового аналізу та аспектів ризиків в роботі Банку, проводять регулярні зустрічі та присвячують достатню кількість часу для виконання своїх обов'язків, функціональні повноваження Комітетів Наглядової ради, в тому числі Комітету з питань винагороди, виконувалися Наглядовою радою Банку впродовж 2024 року самостійно.

Водночас, на виконання рекомендацій та судження Національного банку щодо обов'язкового створення комітетів наглядових рад банків, Наглядовою радою Банку у січні 2025 року створені комітет з питань аудиту та комітет з питань призначень та винагород.

До складу Наглядової ради Банку входять п'ять осіб, троє з яких є незалежними членами. Персональний склад Наглядової ради станом на 01.01.2025 року є наступним:

- ❖ Копилов Вадим Анатолійович – Голова Наглядової ради Банку;
- ❖ Гребінська Оксана Володимирівна – Член Наглядової ради Банку;
- ❖ Дідовець Владислав Валентинович - Незалежний член Наглядової ради Банку;
- ❖ Дмитренко Наталія Олександрівна – Незалежний член Наглядової ради Банку;

 Долінський Леонід Борисович - 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 49 засідань, розглянуто та прийнято 195 рішень.

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

Засідання Наглядової ради Банку у 2024 році

	присутність (участь у голосуванні)	% присутності (участі у голосуванні)
Голова Наглядової ради Копилов В.А.	47	96%
Член Наглядової ради Гребінська О.В.	48	98%
Член Наглядової ради – незалежний директор Дідовець В.В.	28 ²	100% ²
Член Наглядової ради – незалежний директор Дмитренко Н.О.	49	100%
Член Наглядової ради – незалежний директор Долінський Л.Б.	49	100%

 середній показник участі в засіданнях Наглядової ради становить 99%

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 рішення Наглядовою радою Банку 30.08.2024 (протокол №35), щодо застосування матеріальної винагороди до Голови Правління Банку.

Вищезазначене рішення прийнято одностайно незаінтересованими членами Наглядової ради Банку (без участі в розгляді та голосуванні зацікавленої особи).

У 2024 році пов'язаною з Банком юридичною особою ТОВ «СПЕЦ КОМПЛЕКТ ПОСТАЧ» (далі – Позичальник), рішення щодо операцій з якою було прийнято у тому числі незацікавленими членами Наглядової ради Банку, несвоєчасно та неналежно виконувалися зобов'язання перед Банком, зокрема зобов'язання щодо суми заборгованості та нарахованих

² із дати вступу на посаду незалежного члена Наглядової ради Дідовця Владислава Валентиновича.

відсотків за кредитними договорами виконувалися з порушенням строку, при цьому 27 грудня 2024 року зобов'язання за кредитними договорами Позичальником виконані в повному обсязі.

Протягом звітного фінансового року Наглядовою радою не приймалися рішення про операції з пов'язаними з Банком особами, 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