



**Б А Н К
У К Р А Ї Н С Ь К И Й
К А П І Т А Л**

ЗАТВЕРДЖЕНО

**Загальними зборами акціонерів
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»,
що відбулися «29» квітня 2024 року,
Протокол № 2 від 03.05.2024 р.**

**ЗВІТ
ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"
за 2023 рік**

м. Київ - 2024 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі за текстом відповідно Наглядова рада, Банк) є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів), здійснює представництво інтересів акціонерів Банку у перерві між Загальними зборами акціонерів Банку та в межах, визначених Статутом Банку, внутрішніми нормативними актами та законодавством України, а також контролює та регулює діяльність Правління.

1.2. Звіт про винагороду Наглядової ради складається щороку та затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

1.3. Даний звіт підготовлено та складено відповідно до вимог:

- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України №814-рпн від 03.12.2018, зі змінами та доповненнями;

- Положення про політику винагороди в банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 р. № 153 (зі змінами) (у редакції постанови Правління Національного банку України від 27.12.2023 р. № 189);

- Положення про винагороду Наглядової Ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі - Положення про винагороду);

1.4. Матеріали, що використовуються у Звіті були отримані від відповідальних підрозділів Банку та членів Наглядової Ради.

1.5. Під час підготовки звіту було проаналізовано діяльність наступного складу Наглядової ради, який діяв з 21 серпня 2020 року, рішення Загальних зборів акціонерів від 20.08.2020 р., протокол №1, (рішення Наглядової ради від 21.08.2020 р., протокол № 49, щодо обрання Голови Наглядової ради) та в зв'язку з закінченням терміну повноважень переобраного(на нову каденцію) з набуттям повноважень з 28.04.2023 р., рішенням річних Загальних зборів акціонерів Банку 27.04.2023 року (Протокол №2 від 03.05.2023 р.), (рішення Наглядової ради від 04.05.2023 р., протокол № 26, щодо обрання Голови Наглядової ради):

Посада	ПІБ	Правовідносини
Голова Наглядової ради	Доценко Борис Борисович	Трудовий договір
Члени Наглядової ради (незалежний)	Шомін Михайло Юрійович	Трудовий договір
Члени Наглядової ради (незалежний)	Дубас Андрій Михайлович	Трудовий договір
Члени Наглядової ради (незалежний)	Бокій Олег Анатолійович	Цивільно-правовий договір
Члени Наглядової ради	Масюк Яніна Петрівна	Цивільно-правовий договір (на безоплатній основі)

1.6. У 2023 році Наглядова рада Банку мала достатню кількість членів, які спільно мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення радою Банку її повноважень, а також мають досвід і навички здійснювати ефективно управління Банком. Колективна придатність членів Наглядової ради Банку відповідала розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.

1.7. Наглядова рада не менш як на одну третину складається з незалежних членів (директорів), при цьому кількість яких - не менше трьох осіб. Незалежні члени (директори)

відповідають вимогам, встановленим чинним законодавством України щодо незалежності директорів. Протягом 2023 року всі обрані члени Наглядової ради відповідали критеріям, які висувались до членів Наглядової ради чинним Положенням про Наглядову раду, зокрема в частині наявності компетенції та можливості приділяти достатньо часу роботі в Наглядовій раді.

2. УЧАСНИКИ ЗАПРОВАДЖЕННЯ СИСТЕМИ ВИНАГОРОДИ.

2.1. Загальні збори акціонерів Банку розглядають та затверджують Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку. Питання щодо доцільності внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку розглядається щорічно та включається до порядку денного річних Загальних зборів акціонерів.

2.2. Члени Наглядової ради беруть участь у підготовці проекту Положення про винагороду членів Наглядової ради та внесення змін до нього. Наглядова рада затверджує Політику про винагороду в Банку та погоджує проект Положення про винагороду членів Наглядової ради перед винесенням його на розгляд та затвердження Загальними зборами акціонерів банку. Відповідно до вимог законодавства акціонери мають можливість ознайомитись з матеріалами порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку в період з дати повідомлення до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

2.3. Зовнішні консультанти для підготовки за запровадження системи винагороди в Банку не залучалися.

3. СТРУКТУРА СКЛАДОВИХ ТА ВИПЛАТА ВИНАГОРОДИ

3.1. З метою стимулювання результативності та ефективності роботи членів Наглядової ради Банку розроблене Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» затверджене Загальними зборами акціонерів Банку від 27.12.2022 р., протокол №1 від 06.01.2023 р. (далі Положення) спрямоване на висвітлення основних цілей та принципів організації та моніторингу системи винагороди членів Наглядової ради у 2023 році, яка забезпечує ефективне корпоративне управління, управління ризиками, ураховує стратегічні цілі Банку та сприяє дотриманню корпоративних цінностей, а також встановлює загальний порядок виплати винагороди Голові/членам Наглядової ради Банку.

3.2. Винагорода Голови / членів Наглядової ради Банку може складалася з фіксованої та змінної складової винагороди, де:

фіксована складова винагороди складова винагороди члена Наглядової ради, яка:

ґрунтується на заздалегідь визначених критеріях;

має наперед визначений розмір відповідно до умов договору, укладеного між Банком і працівником, або штатного розпису Банку;

відображає відповідний рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності, як це передбачено в посадовій інструкції працівника та в умовах укладеного з ним договору;

не залежить від результатів діяльності Банку;

може бути переглянута шляхом внесення змін до договору або перегляду відповідно до законодавства України;

не може бути зменшена, призупинена або скасована Банком;

має прозорі та зрозумілі умови визначення, нарахування та виплати; має постійний характер виплати протягом усього періоду виконання членом Наглядової ради його функцій у Банку;

не стимулює до прийняття ризиків, які не є прийнятними за звичайних умов.

змінна винагорода - складова винагороди члена Наглядової ради не є фіксованою винагородою та нараховується / сплачується на основі критеріїв оцінки ефективності роботи Голови / членів Наглядової ради, що визначені Положенням про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку. Змінна складова винагороди відображає послідовне та виважене рішення Загальних зборів акціонерів Банку, прийняте з огляду на ризики виконання обов'язків із результатом, що може перевищувати вимоги до даного працівника та не пов'язана/не залежить від досягнення Банком позитивних показників діяльності.

3.3. Розмір фіксованої винагороди встановлюється рішенням Загальних Зборів акціонерів Банку, але не може бути нижчим за встановлену мінімальну заробітну плату. Розмір фіксованої винагороди зазначається в цивільно-правовому договорі або в трудовому договорі (контракті), що укладається з кожним членом Наглядової ради Банку на строк виконання його повноважень. Розмір фіксованої винагороди, має бути достатнім для того, щоб Банк мав змогу реалізувати своє право не виплачувати змінну винагороду (а також витребувати повернення вже виплаченої змінної винагороди), якщо не виконуються умови, дотримання яких є необхідним для такої змінної винагороди

3.4. Для визначення ступеню ефективності роботи Наглядової ради, у цілях формування її складу на підставі оптимального балансу професійного досвіду, знань, навичок та особистих якостей членів Наглядової ради (включаючи оцінку складу Наглядової ради та її комітетів для вдалої реалізації Наглядовою радою своїх функцій, виявлення потреб в розробці програм навчання для членів Наглядової ради за окремими сферами її діяльності) під координацією Голови Наглядової ради щорічно проводиться оцінка її діяльності.

3.5. Метою оцінки діяльності Наглядової ради є:

- визначення відповідності роботи Наглядової ради Стратегії діяльності Банку, вимогам розвитку Банку, вимогам корпоративного управління та управління ризиками;
- визначення сфер компетенції Наглядової ради, що вимагають більш уважного ставлення з боку Наглядової ради;
- визначення напрямків діяльності Наглядової ради, потребуючих посилення (виявлення факторів, що знижують/підвищують ефективність діяльності Наглядової ради);
- підвищення ефективності діяльності Наглядової ради та доведення результатів оцінки до зацікавлених осіб.

3.6. За результатами проведення оцінки складається Звіт про оцінку членів Наглядової ради.

3.7. За підсумками розгляду результатів оцінки Наглядова рада може розробити пропозиції щодо перегляду фіксованої частини винагороди членів Наглядової ради та/або виплати змінної частини винагороди окремим її членам з метою їх подальшого подання на розгляд Загальним зборам акціонерів Банку.

3.8. Початком співпраці Банку з членами Наглядової ради вважається дата укладання з Головою / членом Наглядової ради цивільно-правового чи трудового договору (контракту), який укладається в день призначення членів Наглядової ради за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та від імені Банку підписується Головою Правління Банку чи іншою

уповноваженою Загальними зборами акціонерів особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів.

3.9. У разі укладення з Головою / членами Наглядової ради цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.

3.10. Банком укладено з Головою / членами Наглядової ради цивільно-правові та трудові договори (контракти) затверджені Загальними зборами акціонерів Банку.

3.11. В Банку працюють члени Наглядової ради Банку, які не входять у штат та виконують свої обов'язки на підставі цивільно-правових договорів, при цьому один незалежний член - на платній основі, другий - на безоплатній.

3.12. На кінець звітного періоду Голова Наглядової ради та три незалежних члени виконували свої обов'язки на платній основі на підставі трудових договорів.

3.13. У відповідності до Положення про винагороду, за виконання обов'язків та на умовах, передбачених Договорами, що укладені з Головою та членами Наглядової ради Банку на платній основі, щомісяця виплачувалась заробітна плата за рахунок коштів Банку.

3.14. Винагорода виплачувалась в національній валюті України – гривні, шляхом безготівково перерахування на поточний рахунок Голови /членів Наглядової ради, зазначений в реквізитах Договору (або в окремому письмовому повідомленні (листі), поданому Головою /членом Наглядової ради).

3.15. Виплата фіксованої винагороди Голові /членам Наглядової ради здійснювалась Банком в такі строки: не рідше двох разів на місяць, через проміжок часу, що не перевищує шістнадцяти календарних днів, та не пізніше семи днів після закінчення періоду, за який здійснюється виплата; у разі, коли день виплати збігається з вихідним, святковим або неробочим днем, винагорода виплачується напередодні,

3.16. Банк при здійсненні виплат на користь членів Наглядової ради здійснював утримання всіх податків та інших обов'язкових зборів (внесків тощо) в порядку, визначеному законодавством України.

3.17. Виплати винагороди негрошовими інструментами членам Наглядової ради не відбувалось.

3.18. Факти використання Банком протягом 2023 року, права на скорочення/скасування/ повернення раніше виплаченої членам Наглядової ради змінної винагороди відсутні.

3.19. Протягом звітного періоду відсутні, виявлені Банком, порушення умов Положення про винагороду Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

3.20. Розмір отриманої фіксованої винагороди членам Наглядової ради за 2022 рік становив 1 388 334,06 грн., змінна винагорода членам Наглядової ради за 2022 рік не нараховувалась та не виплачувалась.

3.21. Розмір отриманої фіксованої винагороди членам Наглядової ради за 2023 рік становив 2 790 753,94 грн., змінна винагорода членам Наглядової ради за 2023 рік не нараховувалась та не виплачувалась.

3.22. Протягом 2023 року члени Наглядової ради не отримували позик, кредитів, гарантій від Банку та/або від пов'язаних з Банком осіб.

3.23. Протягом 2023 року Загальними зборами акціонерів не приймалось рішень щодо виплат змінної винагороди Голові та членам Наглядової ради Банку.

3.24. Членам Наглядової ради не сплачувались кошти на представницькі витрати згідно із щорічним бюджетом, затвердженим Наглядовою радою Банку.

3.25. У 2023 році не було виявлено фактів неприйнятної поведінки (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) членами Наглядової ради та Правління Банку, а саме: поведінки, що порушує або протирічить вимогам законодавства, ринкових стандартів, внутрішніх документів, процедур, включаючи Принципи корпоративного управління Банку, Кодексу корпоративної етики Банку та інших внутрішніх документів Банку. Розслідувань та заходів застосованих до членів Наглядової ради та Правління Банку щодо неприйнятної поведінки, які б впливали на виплату їм винагороди не застосовувалось.

3.26. У звітному періоді не відбувалось фактів отримання членами Наглядової ради:

- винагород, які отримав кожен з членів Наглядової ради Банку від юридичних осіб, пов'язаних відносинами контролю або афілійованих;
- винагород, які отримав кожен з членів Наглядової ради Банку у формі участі у прибутках та/або премій;
- виплат додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій;
- компенсації, виплаченої колишнім членам Наглядової ради Банку у зв'язку із завершенням їхньої діяльності протягом 2023 року;
- участі членів Наглядової ради Банку у програмі додаткових пенсійних виплат.

3.27. Протягом 2023 року не приймалось рішень щодо виплати Голові/членам Наглядової ради Банку:

- виплат під час прийняття на роботу, здійснених протягом фінансового року;
- сум виплат під час звільнення, здійснених протягом фінансового року.

Протягом звітного періоду не було фактів використання Банком права на скорочення/скасування/повернення виплаченої раніше членам Наглядової ради винагороди.

3.28. При розрахунку винагороди членам Наглядової ради Банк не допускав порушень чи відхилень від Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку.

4. ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

4.1. Протягом 2023 році Наглядовою радою Банку було проведено 91 засідання Наглядової ради, які проводились у формі очної присутності членів ради в одному приміщенні та/або шляхом організації онлайн відеозв'язку за допомогою технічних засобів. Порядок проведення засідань та прийняті на них рішення зафіксовано у протоколах засідань.

4.2. Присутність членів Наглядової ради на засіданнях протягом 2023 року*

ПІБ члена Наглядової ради	Кількість засідань на яких член Наглядової ради був присутній	Період його участі у складі Наглядової ради протягом 2023 року
Доценко Борис Борисович	85 з 91	01.01.2023-31.12.2023
Масюк Яніна Петрівна	77 з 91	01.01.2023-31.12.2023
Бокій Олег Анатолійович	90 з 91	01.01.2023-31.12.2023
Шомін Михайло Юрійович	91 з 91	01.01.2023-31.12.2023
Дубас Андрій Михайлович	89 з 91	01.01.2023-31.12.2023

*Кількість засідань на яких був присутній член Наглядової ради визначається протягом дії його каденції у 2023 році.

4.3. Випадків коли Члени Наглядової ради утримались від голосування або голосували «проти» на засіданнях Наглядової ради протягом 2023 року не було.

4.4. Кожний член Наглядової ради Банку ефективно виконував свої функції.

4.5. Члени Наглядової ради розкривають всі наявні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку, та повідомляють про

потенційні та наявні конфлікти інтересів, які виникають при здійсненні ними своїх функцій. Протягом 2023 року Банк проводив зважену політику щодо операцій з пов'язаними особами. Запроваджена дієва система моніторингу та виявлення операцій з пов'язаними особами. Протягом звітнього періоду Наглядовою радою Банку не приймалось рішень:

- від прийняття яких член Наглядової ради Банку відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки без шкоди для інтересів Банку, його вкладників та учасників;

- щодо випадків несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Наглядової ради Банку.

4.6. Випадки несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Наглядової ради банку відсутні.

4.7. Для здійснення контролю діяльності в Банку побудована ефективна система внутрішнього контролю, а саме сукупність організаційних політик, процедур, норм поведінки, дій, методів і механізмів внутрішнього контролю, що створюються Наглядовою радою та Правлінням Банку для забезпечення ефективного внутрішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.

4.8. Факти порушення членами Наглядової ради Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг відсутні.

4.9. Фактів неприйнятної поведінки члена Наглядової ради Банку (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи у звітному році не встановлено.

4.10. Протягом 2023 року діяв 1 комітет Наглядової ради Банку, а саме Комітет з питань аудиту.

4.11. Комітет Наглядової ради з питань аудиту (далі - Комітет) є постійно діючим колегіальним органом Наглядової ради Банку, який створений 01.02.2019 р. рішенням Наглядової ради Банку (Протокол № 12 від 31.01.2019 р. з метою передачі йому частини повноважень Наглядової ради. Комітет є постійним консультативно-дорадчим органом Наглядової ради, що забезпечує ефективне виконання наглядовою радою її функцій.

4.12. Чисельність Комітету становить 3 (три) особи із числа членів Наглядової ради. Комітет очолює незалежний член Наглядової ради Банку. Персональний склад Комітету затверджується рішенням Наглядової ради Банку строком на три роки. До складу Комітету входять 2 незалежних члени Наглядової ради.

4.13. Персональний склад Комітету в 2023 році не змінювався, протягом року Комітет діяв у складі, обраному та затвердженому 29.10.2020 р. Наглядовою радою Банку (протокол №62) та на виконання п. 2.3. Положення про Комітет з питань аудиту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», переобраному на наступну каденцію 27.07.2023 р. (протокол №43):

Голова Комітету: Дубас Андрій Михайлович

Члени Комітету: Доценко Борис Борисович

Шомін Михайло Юрійович

Секретар комітету: Корпоративний секретар Служби корпоративного секретаря або за його відсутності Головний фахівець Служби корпоративного секретаря.

4.14. Протягом 2023 року проведено 15 засідань Комітету, які відбулися шляхом спільної присутності членів Комітету за місцезнаходженням Банку.

4.15. Присутність членів Комітету з питань аудиту Наглядової ради на засіданнях протягом 2023 року:

ПІБ члена Комітету Наглядової ради	Кількість засідань на яких член Комітету Наглядової ради був присутній	Період його участі у складі Комітету Наглядової ради протягом 2023 року
Дубас Андрій Михайлович	15 з 15	01.01.2023-31.12.2023
Доценко Борис Борисович	15 з 15	01.01.2023-31.12.2023
Шомін Михайло Юрійович	15 з 15	01.01.2023-31.12.2023

4.16. У 2023 році Голова та члени Наглядової ради були присутні на всіх засіданнях Наглядової ради, Комітетів Наглядової ради за виключенням випадків перебування у відрядженні, у відпустці або відсутності внаслідок тимчасової непрацездатності.

Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2023 рік підготовлено та розглянуто Наглядовою радою, рішення Наглядової ради Банку від 28 березня 2024 року, Протокол № 16.

Голова Наглядової ради
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Б.Б. Доценко

Корпоративний секретар
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Г.В. Каховська