

**ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ ТА ВПЛИВОВИХ ОСІБ АТ «ІДЕЯ БАНК»
ЗА 2022 РІК**

1.	<p>Суми винагороди, які були та/або мають бути виплачені членам Правління за результатами звітнього фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди)</p> <p>1.1. Загальна сума коштів, яка була виплачена Банком у звітному фінансовому році, включаючи інформацію про суму виплат як винагороду за попередній фінансовий рік: Нарахування винагороди членам Правління Банку здійснюється Банком у відповідності до вимог законодавства України, а також згідно з правилами бухгалтерського та податкового обліку, на підставі контрактів, укладених з членами Правління Банку. Нарахована винагорода виплачувалась у безготівковій формі шляхом безготівкового перерахування. Нарахована винагорода членам Правління за 2022 рік склала – 45 184 042,50 грн. Банк здійснював утримання, передбачені законодавством України (податки, збори та обов'язкові платежі), при виплаті означених сум винагороди членам Правління, а саме: * податок на доходи фізичних осіб – 8 133 127,64 грн.; * військовий збір 1,5% - 677 760,69 грн. * єдиний соціальний внесок (сплачений роботодавцем) – 1 246 615,18 грн.</p> <p>У 2022 році страхова премія на підставі Договору добровільного страхування відповідальності директорів та вищих посадових осіб не виплачувалась.</p> <p>1.2. Суми коштів, виплачених банком як змінна винагорода (у розрізі кожного виду змінної винагороди), і підстави їх виплати: Сума річного бонусу за 2022 р. складає 26 173 932,00 грн.</p> <p>1.3. Суми коштів, виплачених банком як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій: Додаткова винагорода членам Правління Банку не виплачувалась.</p> <p>1.4. Суми виплат зі звільнення: Впродовж 2022 року членам Правління Банку не здійснювались виплати у зв'язку із припиненням повноважень під час фінансового року. Умовами контрактів, які укладено з членами Правління Банку, не передбачено здійснення відповідних виплат у зв'язку із припиненням повноважень членів Правління. У випадку дострокового припинення повноважень члена Правління нарахування та виплата винагороди здійснюється у відповідності до вимог трудового законодавства України.</p> <p>1.5. Загальна сума коштів, виплачених членам Правління Банку як винагорода пов'язаним з банком особам: У 2022 році Товариство з обмеженою відповідальністю «Нью Файненс Сервіс», що є пов'язаною з Банком особою, виплатило Голові Правління Банку винагороду у розмірі 5 322 759,94 грн.</p> <p>1.6. Оціночна вартість винагород, наданих у негрошовій формі, у разі їх здійснення банком: У 2022 році членам Правлінням не виплачувалась винагорода у негрошовій формі.</p> <p>Впродовж 2022 року членам Правління Банку було виплачено 290 542 грн. винагороди згідно з умовами укладених з ними контрактів (відшкодування витрат на проживання, отримання дозволу на працевлаштування).</p>
2.	<p>Строки фактичної виплати винагороди, їх відповідність Положенню про винагороду Винагорода членам Правління Банку виплачується щомісячно двічі на місяць – 16-го та</p>

	<p>останнього робочого числа місяця відповідно до контрактів, укладених з ними.</p> <p>У 2022 році винагорода була виплачена таким чином: <u>За 1 квартал 2022 року загалом виплачено 24 735 094,91 грн.:</u> Дати проведення виплат: 05.01.2022; 14.01.2022; 19.01.2022; 31.01.2022; 02.02.2022; 16.02.2022; 25.02.2022; 04.03.2022; 05.03.2022; 16.03.2022; 22.03.2022; 31.03.2022;</p> <p><u>За 2 квартал 2022 року загалом виплачено – 3 438 678,17 грн.:</u> Дати проведення виплат: 01.04.2022; 04.04.2022; 05.04.2022; 15.04.2022; 29.04.2022; 10.05.2022; 16.05.2022; 21.05.2022; 23.05.2022; 31.05.2022; 16.06.2022; 30.06.2022.</p> <p><u>За 3 квартал 2022 року загалом виплачено 3 339 053,07 грн.:</u> Дати проведення виплат: 08.07.2022; 15.07.2022; 29.07.2022; 16.08.2022; 31.08.2022; 16.09.2022; 30.09.2022.</p> <p><u>За 4 квартал 2022 року загалом виплачено 4 860 328,02 грн.:</u> Дати проведення виплат: 05.10.2022; 14.10.2022; 19.10.2022; 21.10.2022; 27.10.2022; 28.10.2022; 31.10.2022; 03.11.2022; 16.11.2022; 24.11.2022; 30.11.2022; 05.12.2022; 08.12.2022; 16.12.2022; 19.12.2022; 27.12.2022.</p> <p>Положення про винагороду членів Правління Банку затверджене Протоколом Наглядової ради АТ «Ідея Банк» №628 від 30.03.21 р.</p>
3.	<p>Повний опис структури всіх складових винагороди, які мають бути виплачені членам Правління Банку за відповідною функцією управління</p>
	<p>Впродовж 2022 року винагорода членам Правління Банку виплачується щомісячно відповідно до контрактів, укладених з ними на умовах, визначених рішенням Наглядової ради.</p> <p>Базовий розмір винагороди членів Правління Банку визначається у фіксованій сумі за один календарний місяць. У разі вступу на посаду члена Правління Банку не з початку календарного місяця частина винагороди за період з дати вступу на посаду по кінець календарного місяця розраховується пропорційно кількості календарних днів, протягом яких член Правління виконував свої обов'язки.</p> <p>Винагорода Членів Правління складається з фіксованої винагороди (посадового окладу) та змінної винагороди (премії за підсумками роботи за рік), інших заохочувальних та компенсаційних виплат, а також заходів негрошового стимулювання, величина та умови розрахунку яких встановлюються відповідно до умов індивідуальних контрактів, які визначаються та затверджуються Наглядовою радою Банку в межах її повноважень.</p>
4.	<p>Критерії оцінки ефективності (із зазначенням того, яким чином вони бути досягнуті), за результатами досягнення яких здійснено нарахування змінної винагороди (якщо змінна винагорода була нарахована)</p>
	<p>До критеріїв оцінки ефективності діяльності Правління, за результатами яких здійснюється нарахування змінної винагороди, відносяться ключові показники ефективності (КПЕ), які затверджуються Наглядовою радою. До таких відносяться:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Net result (conso UA) – консолідований фінансовий результат сегменту Україна; • Amount of Dividends – сума дивідендів, виплачена сегментом Україна; • C/I (conso UA) – відношення адміністративних затрат сегменту Україна до загального доходу сегменту Україна; • DPD 30+ 6МОВ - Principal of loans 30+ 6МОВ / disbursed principal - відношення суми кредитів з простроченим погашенням тіла кредиту понад 30 днів станом на кінець шостого місяця після видачі до об'єму коштів початкової суми видачі кредитів; • CoR_without Δ Provisions for 0 DPD - Відношення загального приросту резервів за рік (по тілу кредиту), за мінусом різниці сальдо резервів* до середнього розміру чистого кредитного портфелю (без врахування резервів). <p>*За тілом кредиту під кредити без прострочки (0 DPD) на кінець даного року та кінець попереднього року.</p>

	<ul style="list-style-type: none"> Loans sales – Загальний об’єм продажів кредитних продуктів Банку; O.Bank – кількість зареєстрованих клієнтів на кінець звітного року. <p>У 2022 році Наглядовою радою було затверджено виконання Правлінням Банку ключових показників ефективності (КПЕ) за результатами роботи у 2021 року, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> Net result (conso UA) – консолідований фінансовий результат сегменту Україна - виконано на 133% Amount of Dividends – сума дивідендів, виплачених сегментом Україна, - виконано на 101% C/I (conso UA) – відношення адміністративних затрат сегменту Україна до загального доходу сегменту Україна - виконано на 97% DPD 30+ 6МОВ - Principal of loans 30+ 6МОВ / disbursed principal - виконано на 148% CoR_without Δ Provisions for 0 DPD - Result on provisions TOTAL – (ProvisionPrincipal_0_DPD 31'12'21–ProvisionPrincipal_0_DPD 31'12'20 - виконано на 111% Loans sales – результати продажу кредитних продуктів Банку - виконано на 98% <p>O.Bank – кількість зареєстрованих клієнтів на кінець звітного року - виконано на 100%.</p>																																	
5.	Факти використання Банком права на повернення раніше виплаченої членам Правління Банку змінної винагороди																																	
	Банк не використовував права на повернення раніше виплаченої членам Правління Банку змінної винагороди																																	
6.	Учасники запровадження системи винагороди, включаючи інформацію про повноваження та склад комітету з питань призначень та винагород посадовим особам; найменування/прізвищ, імен, по батькові (за наявності) зовнішніх консультантів; ролі учасників банку в процесі запровадження системи винагороди																																	
	Питання встановлення розміру винагороди членів Правління Банку, в тому числі, заохочувальних та компенсаційних виплат, належить до виключної компетенції Наглядової ради Банку. Впродовж 2022 року винагорода членам Правління Банку виплачувалась відповідно до укладених з ними контрактів на умовах, визначених рішенням Наглядової ради Банку. Інформація про участь зовнішніх консультантів у запровадженні системи винагороди відсутня.																																	
7.	Програми стимулювання, включаючи відомості про програми пенсійного забезпечення (за наявності), у разі їх застосування впродовж звітного року																																	
	Програми стимулювання, включаючи програми пенсійного забезпечення, для членів Правління Банку ради не передбачені у контрактах, укладених з ними.																																	
8.	Відхилення сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженим Положенням про винагороду, а також пояснення причин такого відхилення та конкретних елементів Положення про винагороду, щодо яких відбулося відхилення, якщо такі відхилення були протягом звітного року																																	
	Положення про винагороду членів Правління АТ «Ідея Банк» затверджене протоколом засідання Наглядової ради №628 від 30.03.2021 р.																																	
9.	Виявлені банком порушення умов Положення про винагороду (якщо такі були) та застосовані за наслідками таких порушень заходи або прийняті рішення																																	
	Порушень не виявлено																																	
10.	Фактична присутність члена Правління Банку на засіданнях Правління та його комітетів, до складу яких такий член Правління входить, або причини його відсутності																																	
	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">№</th> <th rowspan="2">ПІБ ЧЛЕНА ПРАВЛІННЯ БАНКУ</th> <th colspan="3">КІЛЬКІСТЬ ЗАСІДАНЬ ПРАВЛІННЯ</th> </tr> <tr> <th>ПРОВЕДЕНО</th> <th>ПРИСУТНІЙ</th> <th>ВІДСОТОК</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Михайло Власенко</td> <td>124</td> <td>121</td> <td>98%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Олег Луценко</td> <td>124</td> <td>118</td> <td>95%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Ростислав Синишин</td> <td>111</td> <td>106</td> <td>95%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Володимир Малий</td> <td>124</td> <td>94</td> <td>76%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>Славомир Шляк</td> <td>124</td> <td>121</td> <td>98%</td> </tr> </tbody> </table>	№	ПІБ ЧЛЕНА ПРАВЛІННЯ БАНКУ	КІЛЬКІСТЬ ЗАСІДАНЬ ПРАВЛІННЯ			ПРОВЕДЕНО	ПРИСУТНІЙ	ВІДСОТОК	1	Михайло Власенко	124	121	98%	2	Олег Луценко	124	118	95%	3	Ростислав Синишин	111	106	95%	4	Володимир Малий	124	94	76%	5	Славомир Шляк	124	121	98%
№	ПІБ ЧЛЕНА ПРАВЛІННЯ БАНКУ			КІЛЬКІСТЬ ЗАСІДАНЬ ПРАВЛІННЯ																														
		ПРОВЕДЕНО	ПРИСУТНІЙ	ВІДСОТОК																														
1	Михайло Власенко	124	121	98%																														
2	Олег Луценко	124	118	95%																														
3	Ростислав Синишин	111	106	95%																														
4	Володимир Малий	124	94	76%																														
5	Славомир Шляк	124	121	98%																														

6	Мацієвська Наталія В'ячеславівна	5	5	100%
КОМІТЕТИ ПРАВЛІННЯ БАНКУ				
№	Кредитний комітет протягом 2022 року провів 43 засідання		К-сть засідань, в яких член Правління брав участь особисто	К-сть засідань, в яких член Правління не брав участі
1	Голова Комітету, Член Правління	Володимир Малий	31	12
2	Член Комітету, Голова Правління	Михайло Власенко	43	0
№	Комітет із управління активами, пасивами та тарифами протягом 2022 року провів 410 засідання		К-сть засідань, в яких член Правління брав участь особисто	К-сть засідань, в яких член Правління не брав участі
1	Голова Комітету, Член Правління	Олег Луценко	388	22
2	Заступник Голови Комітету, Голова Правління	Михайло Власенко	408	2
3	Член Комітету, Член Правління	Ростислав Синишин	382	28
4	Член Комітету, Член Правління	Володимир Малий	279	131
№	Комітет проблемних активів Банку протягом 2022 року провів 69 засідань		К-сть засідань, в яких член Правління брав участь особисто	К-сть засідань, в яких член Правління не брав участі
	Член Комітету, Член Правління (обраний до складу Комітету 12.02.2020 р., повноваження припинено з 28.10.22 р.)	Ростислав Синишин	67	2
№	Комітет кредитного ризику протягом 2022 року провів 46 засідань		К-сть засідань, в яких член Правління брав участь особисто	К-сть засідань, в яких член Правління не брав участі
1	Голова Комітету, Член Правління	Ростислав Синишин	37	2
2	Член Комітету, Голова Правління	Михайло Власенко	46	46
3	Член Комітету, Член Правління	Володимир Малий	33	13
№	Тендерний Комітет протягом 2022 року провів 13 засідань		К-сть засідань, в яких член Правління брав участь особисто	К-сть засідань, в яких член Правління не брав участі
1	Голова Комітету, Член Правління	Олег Луценко	13	0
№	Комітет інформаційної безпеки протягом 2022 року провів 6 засідань		К-сть засідань, в яких член Правління брав участь особисто	К-сть засідань, в яких член Правління не брав участі
1	Голова Комітету, Член Правління	Славомир Шляк	6	0
№	Комітет із управління операційним ризиком		К-сть засідань,	К-сть засідань,

	протягом 2022 року провів 13 засідань		в яких член Правління брав участь особисто	в яких член Правління не брав участі
1	Голова Комітету, Член Правління	Ростислав Синишин	11	0
2	Член Комітету, Член Правління	Олег Луценко	13	0
	До складу Малоого кредитного комітету члени Правління Банку не входять. Члени Правління були відсутні на засіданнях Правління Банку або комітетів з поважних причин, включаючи відсутність за станом здоров'я, сімейні обставини, відпустка тощо. Повноваження Члена Правління, Директора з ризиків Синишина Ростислава Тарасовича були припинені з 28.10.2022 р. на підставі протоколу Наглядової ради № 771 від 27.10.22 р. У Звіті враховано виключно ті засідання, у яких він брав участь, перебуваючи на посаді.			
11.	Підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Правління Банку (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом) і вжиті за результатами розслідування заходи у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Правління Банку			
	Впродовж звітнього періоду відсутні підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Правління Банку (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом).			
12.	Інформація щодо наявності/відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної винагороди членам Правління Банку.			
	Змінна частина винагороди членам Правління Банку виплачувалась на підставі рішення Наглядової ради від 07.03.2022 року (Протокол №727).			
13.	Інформація щодо винагороди у формі участі членів Правління Банку в програмі пенсійного забезпечення (за наявності програми)			
	Програми пенсійного забезпечення для членів Правління Банку не передбачені у контрактах, укладених з ними.			
14.	Надання банком протягом звітнього фінансового року та/або пов'язаними з банком особами позик, кредитів або гарантій членам Правління Банку (із зазначенням сум і відсоткових ставок).			
	Впродовж звітнього періоду Банк та/або пов'язані з Банком особи не надавали членам Правління Банку позик, кредитів або гарантій.			
15.	Перелік впливових осіб Банку			
	Впливові особи Банку: Власенко Михайло Валерійович – Голова Правління Луценко Олег Володимирович – Член Правління, Фінансово-операційний Директор Мацієвська Наталія В'ячеславівна – Членкиня Правління, Директорка з ризиків Малий Володимир Васильович – Член Правління, Директор з бізнесу Шляк Славомір-Павел – Член Правління, Адміністративний Директор Посада вакантна – Директор Департаменту управління ризиками Стефанюк Богдан Ігорович – Директор Служби внутрішнього аудиту Бондарчук Юрій Вікторович – Директор Служби комплаєнс-контролю Коваль Любов Мирославівна – Начальник Управління фінансового моніторингу			
16.	Сукупна величина фіксованої винагороди (оклад та надбавка за інтенсивність праці) Впливових осіб у 2022 році – 17 356 421,76 грн. Нарахування та виплата фіксованої винагороди проводиться двічі на місяць: аванс та повний розрахунок протягом місяця, за який виплачується винагорода			
17.	Сукупна величина змінної винагороди (премії) Впливових осіб у 2022 році – 27 028 817,00 грн. Нарахування та виплата змінної винагороди проводиться в терміни, визначені рішенням Наглядової Ради. Інформація включає дані про суму виплат як винагороду за фінансовий рік, попередній до звітнього			
18.	Додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій Впливових осіб у 2022 році – не виплачувалась			

19.	Сукупна величина суми виплат зі звільнення Впливовим особам у 2022 році – 613 127,54 грн.
20.	Заходи негрошового стимулювання до Впливових осіб у 2022 році не застосовувались
21.	Загальний сукупний розмір Винагороди Впливових осіб у 2022 році – 48 016 551,61 грн.
22.	Банк не використовував право на повернення раніше виплаченої Впливовим особам у 2022 році змінної винагороди
23.	У 2022 року в АТ «Ідея Банк» програми пенсійного забезпечення не застосовувались
24.	Фактів відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженим Положенням про винагороду Членів Правління та впливових осіб у 2022 році не було
25.	Фактів порушень Банком вимог Положення про винагороду Членів Правління та впливових осіб у 2022 році не виявлено
26.	У 2022 році Впливовим особам Банку позики, кредити та гарантії не надавались