

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наглядовою радою

АТ «АБ «РАДАБАНК»

Протокол № 031123-2 від 03.11.2023 року

Голова Наглядової ради


Тетяна ГОРОДНИЦЬКА

Звіт про винагороду впливових осіб АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2022 рік

Звіт про винагороду впливових осіб АТ «АБ «РАДАБАНК» (далі – Звіт) складений у відповідності до вимог Положення про політику винагороди в банку, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 153 від 30.11.2020, та Положення про винагороду членів Правління, впливових осіб АТ «АБ «РАДАБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради від 17.08.2022 р. (протокол № 170822-2), зі змінами, затвердженими рішеннями Наглядової ради від 14.09.2022 р. та від 03.03.2023 р. (протоколи № 140922-3 та 030323-2), за 2022 рік.

Матеріали, що використовуються у Звіті, були отримані від відповідних підрозділів Банку.

Впливові особи – начальник відділу внутрішнього аудиту Барибіна І.Д., начальник департаменту ризик-менеджменту (CRO) Коваленко А.С., начальник департаменту комплаєнс (ССО) Синиця О.Г.

Впливові особи здійснюють свої повноваження на підставі трудового договору з Банком або посадової інструкції.

Строки виплати винагороди встановлені Положенням про винагороду, Положенням про винагороду членів Правління та впливових осіб та трудовими договорами (контрактами) з ключовими особами та відповідають фактично здійсненим виплатам.

Фонд винагороди впливових осіб складається з:

- Фіксована винагорода - заробітна плата згідно з штатним розписом, який затверджується Наглядовою радою. Виплачується в строки встановлені Колективним договором з урахуванням вимог Положення про винагороду.
- Змінна винагорода - складова винагороди впливової особи, яка не є фіксованою винагородою згідно з Положенням про винагороду членів Правління та впливових осіб та Положенням про винагороду.

Винагорода за ефективність виконання впливовою особою своїх функцій не передбачена.

Учасники запровадження системи винагороди. Така інформація включає відомості щодо:

- повноважень та складу комітету з винагороди (у разі його створення);
Відсутній. В Банку не створювався комітет з винагород.
- найменування / прізвищ, імен, по батькові (за наявності) зовнішніх консультантів;
Відсутні. Протягом 2022 року зовнішні консультанти не залучались.
- ролі учасників банку в процесі запровадження системи винагороди;

До виключної компетенції учасників Банку в процесі впровадження системи винагороди відносяться:

1) загальні збори акціонерів:

- затверджують Положення про винагороду Наглядової Ради Банку, звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, звіт про винагороду Наглядової Ради, умови цивільно-правових договорів та трудових договорів (контрактів), що укладаються з головою та членами Наглядової Ради, встановлюють розмір їх винагороди;

2) Наглядова Рада Банку:

- Положення про винагороду Банку, звіт про оцінку ефективності діяльності Правління, звіти про винагороду Правління Банку, звіт про винагороду впливових осіб, умови трудових договорів (контрактів), що укладаються з головою та членами Правління, впливовими особами, встановлюють розмір винагороди (фіксованої та змінної) голові, членам Правління та впливовим особам Банку;

3) Правління Банку:

- погоджує Положення про винагороду Банку, Положення про винагороду Правління та впливових осіб, звіт про винагороду Правління, звіт про винагороду впливових осіб;

4) голова Правління:

- встановлює розмір винагороди працівників Банку, окрім членів Правління та впливових осіб.

Фіксована частина винагороди (заробітна плата)	Змінна винагорода (премії, винагороди, заохочувальні виплати, надбавки тощо)	Компенсаційні виплати	Матеріальна допомога та інші соціальні виплати
Розмір фіксованої винагороди (заробітної плати) впливової особи визначається згідно з штатним розписом, який затверджується Наглядовою радою. Виплачувалася в строки, встановлені Колективним договором, з урахуванням вимог Положення про винагороду.	Розмір змінної винагороди впливової особи залежить від виконання виробничих завдань, функцій, безперервного стажу роботи у Банку, якості виконуваних робіт. Розмір винагороди за підсумками роботи може бути збільшено чи зменшено залежно від особистих результатів роботи впливової особи. Рішення про виплату змінної винагороди приймається Наглядовою радою з урахуванням вимог Положення про винагороду.	Порядок компенсаційних виплат впливовим особам, що пов'язані з відрядженням та підвищенням їх кваліфікації, здійснюється у загальному порядку, визначеному у внутрішніх документах Банку.	Впливові особи мають право на отримання матеріальної допомоги у розмірі, встановленому Колективним договором Банку. На впливових осіб розповсюджуються всі положення, передбачені чинним законодавством України про державне страхування, а також про соціальний захист працівників.

Винагорода виплачується в національній валюті України – гривні, шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на зарплатні рахунки впливових осіб.

Протягом звітного періоду жодних відхилень від затверджених умов положень про винагороду впливовим особам не було.

Винагорода впливовим особам у звітному фінансовому році складалась з:

- виплаченої заробітної плати – на загальну суму 728 259,33 грн., з врахуванням утримання всіх податків і зборів (обов'язкових платежів);

- виплаченої матеріальної допомоги - на загальну суму 0,00 грн.;
- виплаченої компенсації (відрадження, навчання) - на загальну суму 21 868,86 грн.;
- оціночної вартості винагород, наданих у негрошовій формі – участь в медичному страхуванні – на загальну суму додаткового блага 1 962,50 грн.

Протягом 2022 року Банк не приймав участі в програмі недержавного пенсійного забезпечення.

З січня по лютий 2022 року включно діяла програма медичного страхування для членів впливових осіб.

Рішення, від прийняття яких впливова особа відмовилася, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників і учасників	Повідомлені впливовою особою випадки про реальний або потенційний конфлікт інтересів	Підтвержені факти неприйнятної поведінки впливової особи (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи у разі наявності впливу таких факторів/заходів на виплату винагороди впливовій особі	Наявність обґрунтування щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної частини винагороди впливовій особі
Випадки прийняття рішень в умовах конфлікту інтересів впливовими особами Банку відсутні.	Випадки відсутні	Фактів неприйнятної поведінки впливових осіб та вжитих заходів не було	Рішення не приймалися

Позики, кредити або гарантії впливовим особам (із зазначенням сум і відсоткових ставок):

(тис. грн.)

	Пов'язані сторони					
	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства		Інші зв'язані сторони			
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Операції між пов'язаними сторонами						
Активи						
Кредити та аванси клієнтам	269	334	28 050	64 395	28 319	64 729
Інші фінансові активи			32	11	32	11
Інші нефінансові активи			6	13	6	13
Загальна сума активів	269	334	28 088	64 419	28 357	64 753
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	6 686	3 063	47 695	153 598	54 381	156 661
Інші фінансові зобов'язання	23	58	6 388	8 251	6 411	8 309
Інші нефінансові зобов'язання	557	1 008	374	443	931	1 451
Загальна сума зобов'язань	7 266	4 129	54 457	162 292	61 723	166 421

Доходи та витрати						
Процентні доходи	68	84	9 531	6 958	9 599	7 042
Процентні дохід, обчислений за застосуванням методу ефективного відсотка	68	84	9 531	6 958	9 599	7 042
Процентні витрати	63	44	941	662	1 004	706
Комісійні доходи	101	105	872	720	973	825
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності і сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9		(8)	(11 872)	10 683	(11 872)	10 675
Інші прибутки (збитки)			351		351	
Витрати на виплати працівникам	9 276	8 224			9 276	8 224
Інші адміністративні та операційні витрати	638	1 232	7 267	6 832	7 905	8 064
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів				(2)		(2)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(9 808)	(9 303)	14 418	(10 497)	4 610	(19 800)

Контрактна процентна ставка за кредитами та авансами, наданим пов'язаним особам, в поточному звітному періоді становила 0,01-30 %% (в попередньому звітному періоді - 0,01-38 %%).

Контрактна процентна ставка за залученими коштами від пов'язаних осіб в поточному звітному періоді становила: у доларах США 0,1-2,5%%; у Євро - 0,1%; у гривні 12-17,5%% (в попередньому звітному періоді - у доларах США 1-2,05%%; у гривні 6,5-10,1%%).

Розкриття інформації про пов'язані сторони	У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони. Перелік пов'язаних осіб формується Банком на підставі наявних відомостей відповідно до внутрішніх положень, що базуються на МСБО 24. Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не передбачають умов, що не є поточними ринковими умовами. Угоди, укладені Банком із пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення. Порядок організації проведення операцій із пов'язаними з Банком особами визначено у внутрішніх положеннях Банку.
Пов'язані сторони	При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.
Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства	До провідного управлінського персоналу Банку належать фізичні особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Банку: Голова та члени Наглядової Ради, Правління Банку, Кредитного комітету, Тарифного комітету, Комітету з управління активами та пасивами, Тендерної комісії.
Інші пов'язані сторони	До інших пов'язаних осіб Банку відносяться акціонери Банку - фізичні особи та усі інші особи, що не є провідним управлінським персоналом.
Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами	В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, фінансування комерційної діяльності та операції з іноземною валютою.

Було розглянуто звіти впливових осіб щодо їх діяльності протягом 2022 року, в тому числі виконання ними функціональних завдань та обов'язків, реалізованих проектів, отримано коментарі та пояснення з окремих питань та результатів діяльності, які затверджені Наглядовою радою Банку від 27.01.2023 (протокол № 270123-1) та від 09.02.2023 (протокол №090223-2).

За результатами розгляду звітів впливових осіб можна дійти висновку, що всі основні функціональні завдання та обов'язки були виконані, основні цілі досягнені, що свідчить про ефективність їх діяльності. Виконання затверджених цілей впливовими особами знаходяться на прийнятному рівні.

Корпоративний секретар



Світлана ПОРТНА