

**ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ ТА ВПЛИВОВИХ ОСІБ АТ «ІДЕЯ БАНК»  
ЗА 2023 РІК**

<b>1.</b>	<p><b>Суми винагороди, які були та/або мають бути виплачені членам Правління за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди)</b></p> <p><b>1.1. Загальна сума коштів, яка була виплачена Банком у звітному фінансовому році, включаючи інформацію про суму виплат як винагороду за попередній фінансовий рік:</b> 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 2023 рік склала – 34 340 387,22 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 – 6 181 269,71 грн.; * військовий збір 1,5% - 515 105,90 грн. * єдиний соціальний внесок (сплачений роботодавцем) – 1 170 862,64 грн.</p> <p>У 2023 році страхова премія на підставі Договору добровільного страхування відповідальності директорів та вищих посадових осіб не виплачувалась.</p> <p><b>1.2. Суми коштів, виплачених банком як змінна винагорода (у розрізі кожного виду змінної винагороди) і підстави їх виплати:</b> Сума річного бонусу за 2022 р. складає 9 360 662,00 грн.</p> <p><b>1.3. Суми коштів, виплачених банком як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій:</b> Додаткова винагорода членам Правління Банку не виплачувалась.</p> <p><b>1.4. Суми виплат зі звільнення:</b> Впродовж 2023 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><b>1.5. Загальна сума коштів, виплачених членам Правління Банку як винагорода пов'язаним із банком особам:</b> У 2023 році членам Правління Банку не виплачувались кошти як винагорода пов'язаним із Банком особам.</p> <p><b>1.6. Оціночна вартість винагород, наданих у негрошовій формі, у разі їх здійснення банком:</b> У 2023 році членам Правлінням не виплачувалась винагорода у негрошовій формі.</p> <p>Впродовж 2023 року членам Правління Банку було виплачено 326 863 грн. винагороди згідно з умовами укладених з ними контрактів (відшкодування витрат на проживання, отримання дозволу на працевлаштування).</p>
<b>2.</b>	<p><b>Строки фактичної виплати винагороди, їх відповідність Положенню про винагороду</b></p>

	<p>Винагорода членам Правління Банку виплачується щомісячно двічі на місяць – 16-го та останнього робочого числа місяця відповідно до укладених з ними контрактів.</p> <p>У 2023 році винагорода Членам Правління була виплачена наступним чином:  <u>За 1 квартал 2023 року загалом виплачено 4 139 726,03 грн.:</u>  Дати проведення виплат: 16.01.2023; 31.01.2023; 16.02.2023; 17.02.2023; 28.02.2023; 16.03.2023; 31.03.2023;</p> <p><u>За 2 квартал 2023 року загалом виплачено 13 032 579,65 грн.:</u>  Дати проведення виплат: 01.04.2023; 14.04.2023; 21.04.2023; 25.04.2023; 28.04.2023; 10.05.2023; 16.05.2023; 19.05.2023; 31.05.2023; 16.06.2023; 19.06.2023; 30.06.2023.</p> <p><u>За 3 квартал 2023 року загалом виплачено 5 109 275,91 грн.:</u>  Дати проведення виплат: 12.07.2023; 14.07.2023; 18.07.2023; 31.07.2023; 16.08.2023; 31.08.2023; 15.09.2023; 29.09.2023.</p> <p><u>За 4 квартал 2023 року загалом виплачено 5 362 430,02 грн.:</u>  Дати проведення виплат: 02.10.2023; 16.10.2023; 25.10.2023; 31.10.2023; 16.11.2023; 23.11.2023; 30.11.2023; 15.12.2023; 20.12.2023; 27.12.2023; 28.12.2023.</p> <p>Положення про винагороду членів Правління Банку затверджене Протоколом Наглядової ради АТ «Ідея Банк» №628 від 30.03.2021 р.</p>
3.	<p><b>Повний опис структури всіх складових винагороди, які повинні бути виплачені членам Правління Банку за відповідною функцією управління</b></p>
	<p>Впродовж 2023 року винагорода членам Правління Банку виплачується щомісячно відповідно до укладених з ними контрактів на умовах, передбачених 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, впродовж 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 передбачається індивідуальними контрактами, які затверджуються Наглядовою радою Банку в межах її повноважень.</p>
4.	<p><b>Критерії оцінки ефективності (із зазначенням того, яким чином вони бути досягнуті), за результатами досягнення яких здійснено нарахування змінної винагороди (якщо змінна винагорода була нарахована)</b></p>
	<p>До критеріїв оцінки ефективності діяльності Правління, за результатами яких здійснюється нарахування змінної винагороди, належать ключові показники ефективності (КПЕ), які затверджуються Наглядовою радою, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Net result – фінансовий результат Банку;</li> <li>• Capital – сума балансового капіталу Банку;</li> <li>• C/I – відношення операційних витрат до чистого операційного доходу;</li> <li>• 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;</li> <li>• 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).</li> </ul> <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"> <li>Loans sales – загальний об’єм продажів кредитних продуктів Банку по всіх каналах.</li> </ul> <p>У 2023 році Наглядовою радою було затверджено виконання Правлінням Банку ключових показників ефективності (КПЕ) за результатами роботи у 2023 року, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Net result – фінансовий результат Банку - виконано на 240%</li> <li>Capital – сума балансового капіталу Банку - виконано на 120%</li> <li>С/І – відношення операційних витрат до чистого операційного доходу - виконано на 114%</li> <li>DPD 30+ 6МОВ - Principal of loans 30+ 6МОВ / disbursed principal - виконано на 222%</li> <li>CoR_without Δ Provisions for 0 DPD - Result on provisions TOTAL – (ProvisionPrincipal_0_DPD 31'12'23–ProvisionPrincipal_0_DPD 31'12'22) / Average Net Portfolio - виконано на 396%</li> </ul> <p>Loans sales – загальний об’єм продажів кредитних продуктів Банку по всіх каналах - виконано на 134%.</p>																																	
5.	<b>Факти використання Банком права на повернення раніше виплаченої членам Правління Банку змінної винагороди</b>																																	
	Банк не використовував права на повернення раніше виплаченої членам Правління Банку змінної винагороди																																	
6.	<b>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</b>																																	
	Питання встановлення розміру винагороди членів Правління Банку, у тому числі, заохочувальних та компенсаційних виплат, належить до виключної компетенції Наглядової ради Банку. Впродовж 2023 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.	<b>Програми стимулювання, включаючи відомості про програми пенсійного забезпечення (за наявності), у разі їх застосування впродовж звітного року</b>																																	
	Програми стимулювання, включаючи програми пенсійного забезпечення, для членів Правління Банку не передбачені в укладених з ними контрактах.																																	
8.	<b>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 впродовж звітного року</b>																																	
	Відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженим Положенням про винагороду, не було																																	
9.	<b>Виявлені банком порушення умов Положення про винагороду (якщо такі були) та застосовані за наслідками таких порушень заходи або прийняті рішення</b>																																	
	Порушень не виявлено																																	
10.	<b>Фактична присутність члена Правління Банку на засіданнях Правління та його комітетів, до складу яких такий член Правління входить, або причини його відсутності</b>																																	
	<b>ПРАВЛІННЯ БАНКУ</b>																																	
	<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>91</td> <td>91</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Олег Луценко</td> <td>91</td> <td>85</td> <td>93%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Володимир Малий</td> <td>91</td> <td>80</td> <td>88%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Славомір Шляк</td> <td>91</td> <td>80</td> <td>88%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>Мацієвська Наталія В'ячеславівна</td> <td>91</td> <td>82</td> <td>90%</td> </tr> </tbody> </table>	№	ПІБ ЧЛЕНА ПРАВЛІННЯ БАНКУ	КІЛЬКІСТЬ ЗАСІДАнь ПРАВЛІННЯ			ПРОВЕДЕНО	ПРИСУТНІЙ	ВІДСОТОК	1	Михайло Власенко	91	91	100%	2	Олег Луценко	91	85	93%	3	Володимир Малий	91	80	88%	4	Славомір Шляк	91	80	88%	5	Мацієвська Наталія В'ячеславівна	91	82	90%
№	ПІБ ЧЛЕНА ПРАВЛІННЯ БАНКУ			КІЛЬКІСТЬ ЗАСІДАнь ПРАВЛІННЯ																														
		ПРОВЕДЕНО	ПРИСУТНІЙ	ВІДСОТОК																														
1	Михайло Власенко	91	91	100%																														
2	Олег Луценко	91	85	93%																														
3	Володимир Малий	91	80	88%																														
4	Славомір Шляк	91	80	88%																														
5	Мацієвська Наталія В'ячеславівна	91	82	90%																														
	<b>КОМІТЕТИ ПРАВЛІННЯ БАНКУ</b>																																	

№	<b>Кредитний комітет впродовж 2023 року провів 36 засідань</b>		<b>К-сть засідань, в яких член Правління брав участь особисто</b>	<b>К-сть засідань, в яких член Правління не брав участі</b>
1	Голова Комітету, Член Правління	Володимир Малий	32	4
2	Член Комітету, Голова Правління	Михайло Власенко	35	1
№	<b>Комітет із управління активами, пасивами та тарифами впродовж 2023 року провів 370 засідань</b>		<b>К-сть засідань, в яких член Правління брав участь особисто</b>	<b>К-сть засідань, в яких член Правління не брав участі</b>
1	Голова Комітету, Член Правління	Олег Луценко	346	24
2	Заступник Голови Комітету, Голова Правління	Михайло Власенко	370	0
3	Членкиня Комітету, Членкиня Правління	Наталія Мацієвська	343	27
4	Член Комітету, Член Правління	Володимир Малий	329	41
№	<b>Комітет проблемних активів Банку впродовж 2023 року провів 100 засідань</b>		<b>К-сть засідань, в яких член Правління брав участь особисто</b>	<b>К-сть засідань, в яких член Правління не брав участі</b>
	Голова Комітету, Членкиня Правління	Наталія Мацієвська	95	5
№	<b>Комітет кредитного ризику впродовж 2023 року провів 55 засідань</b>		<b>К-сть засідань, в яких член Правління брав участь особисто</b>	<b>К-сть засідань, в яких член Правління не брав участі</b>
1	Голова Комітету, Членкиня Правління (обрана до складу 03.05.23 р.)	Наталія Мацієвська	34	4
2	Член Комітету, Голова Правління	Михайло Власенко	55	0
3	Член Комітету, Член Правління	Володимир Малий	50	5
№	<b>Тендерний Комітет впродовж 2023 року провів 16 засідань</b>		<b>К-сть засідань, в яких член Правління брав участь особисто</b>	<b>К-сть засідань, в яких член Правління не брав участі</b>
1	Голова Комітету, Член Правління	Олег Луценко	16	0
№	<b>Комітет інформаційної безпеки впродовж 2023 року провів 4 засідання</b>		<b>К-сть засідань, в яких член Правління брав участь особисто</b>	<b>К-сть засідань, в яких член Правління не брав участі</b>
1	Голова Комітету, Член Правління	Славомир Шляк	4	0
№	<b>Комітет із управління операційним ризиком впродовж 2023 року провів 15 засідань</b>		<b>К-сть засідань, в яких член Правління брав участь особисто</b>	<b>К-сть засідань, в яких член Правління не брав участі</b>
1	Голова Комітету, Членкиня	Наталія Мацієвська	7	0

	Правління (обрана до складу 31.06.23 р.)			
2	Член Комітету, Член Правління	Олег Луценко	11	4
	До складу Малого 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. У Звіті враховано виключно ті засідання, у яких Члени Правління брали участь після їх обрання до складу комітету.			
11.	<b>Підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Правління Банку (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом) і вжиті за результатами розслідування заходи у випадку наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Правління Банку</b>			
	Впродовж звітнього періоду відсутні підтверджені факти неприйнятної поведінки членів Правління Банку (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом).			
12.	<b>Інформація щодо наявності/відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної винагороди членам Правління Банку.</b>			
	Змінна частина винагороди членам Правління Банку виплачувалась на підставі рішення Наглядової ради від 18.05.2023 року (Протокол №837).			
13.	<b>Інформація щодо винагороди у формі участі членів Правління Банку в програмі пенсійного забезпечення (за наявності програми)</b>			
	Програми пенсійного забезпечення для членів Правління Банку не передбачені в укладених з ними контрактах.			
14.	<b>Надання банком впродовж звітнього фінансового року та/або пов'язаними з банком особами позик, кредитів або гарантій членам Правління Банку (із зазначенням сум і відсоткових ставок)</b>			
	Впродовж звітнього періоду Банк та/або пов'язані з Банком особи не надавали членам Правління Банку позик, кредитів або гарантій			
15.	<b>Перелік впливових осіб Банку</b>			
	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 Сорочинський Олександр Пилипович - 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.	<b>Сукупна величина фіксованої винагороди (оклад та надбавка за інтенсивність праці) Впливових осіб у 2023 році (окрім членів Правління) – 3 951 246,48 грн.</b> Нарахування та виплата фіксованої винагороди проводиться двічі на місяць: аванс та повний розрахунок впродовж місяця, за який виплачується винагорода			
17.	<b>Сукупна величина змінної винагороди (премії) Впливових осіб у 2023 році</b>			
	Сукупна величина змінної винагороди (премії) Впливових осіб у 2023 році (окрім членів Правління) становить 294 395,00 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.	<b>Додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій Впливових осіб у 2023 році</b>			
	Не виплачувалась			

19.	<b>Сукупна величина суми виплат зі звільнення Впливовим особам у 2023 році</b>
	Виплати зі звільнення впливовим особам не здійснювались
20.	<b>Заходи негрошового стимулювання до Впливових осіб у 2023 році</b>
	Не застосовувались
21.	<b>Загальний сукупний розмір Винагороди Впливових осіб у 2023 році</b>
	Загальний сукупний розмір Винагороди Впливових осіб у 2023 році становить 4 245 641,48 грн.
22.	<b>Повернення банком раніше виплаченої Впливовим особам у 2023 році змінної винагороди</b>
	Банк таке право не використовував
23.	<b>У 2023 року в АТ «Ідея Банк» програми пенсійного забезпечення не застосовувались</b>
24.	<b>Відхилення сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженим Положенням про винагороду Членів Правління та впливових осіб, у 2023 році</b>
	Не було
25.	<b>Факти порушень Банком вимог Положення про винагороду Членів Правління та впливових осіб у 2023 році</b>
	Не виявлено
26.	<b>Надання банком впродовж звітного фінансового року та/або пов'язаними з банком особами позик, кредитів або гарантій впливовим особам Банку (із зазначенням сум і відсоткових ставок)</b>
27.	Директору Служби внутрішнього аудиту Стефанюку Б.І. 02.05.2023 року було видано готівковий кредит «Мобільний» на суму 50 тис. грн. строком на 24 місяці зі сплатою 79,99 % річних у рамках тестування ним процесів О.Ванк 2.0. Кредит сплачено повністю 03.05.2023 р.