

ЗВІТ
ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» за 2025 рік

Звіт про винагороду Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» за 2025 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 зі змінами та доповненнями (далі – Положення), Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш зі змінами та доповненнями, Статуту АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», Положення про Наглядову раду АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», Положення про політику винагороди АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», затвердженого Рішенням акціонера № 5/2024 від «31» липня 2024 року та Положення про винагороду Наглядової ради, затвердженого Рішенням акціонера № 2/2024 від «10» травня 2024.

Звіт про винагороду Наглядової ради складений Комітетом з питань призначень та винагород Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».

Станом на 31 грудня 2025 року Наглядова рада Банку перебувала у наступному персональному складі:

Голова Наглядової ради незалежний - Погребна Наталія Павлівна;
Заступник Голови Наглядової ради, представник єдиного акціонера - Ковриженко Анатолій Миколайович;

Члени Наглядової ради:

Член Наглядової ради, єдиний акціонер – Кравченко Ірина Юріївна;
Незалежний член - Пілюгасва Олена Володимирівна;
Незалежний член - Шкафер Ольга Григорівна.

Протягом звітнього 2025 року Наглядовою радою АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» було проведено 261 засідання, на яких розглядалися питання та приймалися рішення віднесені до виключної компетенції Наглядової ради.

Протягом звітнього 2025 року Голова, Заступник Голови та члени Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» повною мірою відповідали вимогам встановленим Законами України «Про акціонерні товариства» та «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правовим актам Національного банку України, в тому числі щодо дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення, контролю за наявністю потенційного/реального конфлікту інтересів, вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а щодо незалежних членів Наглядової ради, також вимогам незалежності.

Періодичність виплат винагороди, її відповідність розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та діяльності Банківської групи, до складу якої входить Банк, вплив винагороди на бізнес-стратегію Банку та її довгострокові інтереси і стабільність, визначені в Положенні про політику винагороди АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», затвердженому Рішенням акціонера № 5/2024 від «31» липня 2024 року та Положенні про винагороду Наглядової ради, затвердженому Рішенням акціонера № 2/2024 від «10» травня 2024, трудових договорах (контрактах) укладених із кожним членом Наглядової ради, у відповідності до рішень Акціонера. Винагорода виплачується двічі на місяць в робочі дні у строки, встановлені Положенням про облікову політику АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» та Положенням про оплату праці та бухгалтерський облік АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», а саме: заробітна плата виплачується працівникам в робочі дні, двічі на місяць через проміжок часу, що не перевищує шістнадцяти календарних днів:

- 15 числа поточного місяця – виплачується заробітна плата за першу половину місяця,
- в останній робочий день поточного місяця – виплачується заробітна плата за другу половину місяця. Якщо день виплати заробітної плати збігається з вихідним, святковим або неробочим днем, заробітна плата виплачується напередодні. Заробітна плата за другу половину грудня виплачується починаючи з 25 грудня.

Основні принципи та підходи, критерії оцінки ефективності, за якими було встановлено та нараховувалася винагорода протягом звітного періоду визначені у вищезазначених Положеннях, містять умови встановлення, нарахування і виплати основної (фіксованої) суми винагороди членів Наглядової ради, в тому числі незалежних, та залежить від покладених на члена Наглядової ради функціональних обов'язків, з урахуванням Матриці компетенцій та розподілу повноважень між членами Наглядової ради.

Протягом 2025 року оплата праці Голови, Заступника Голови та членів Наглядової ради здійснювалась у вигляді фіксованої винагороди.

У 2025 році не відбувалися зміни фіксованої суми винагороди, виплата винагороди відбувалися зважаючи на поточний фінансовий результат діяльності Банку.

За підсумками діяльності у 2025 році Банк має негативний результат у розмірі 7 595 671,49 грн. збитку.

Розмір винагороди у національній валюті й форми виплати винагороди, виплаченої Голові Наглядової ради, Заступнику Голови Наглядової ради та членам Наглядової ради Банку за виконання функцій у відповідності до Положення про Наглядову раду Банку та з урахуванням Матриці компетенцій та Матриці розподілу повноважень між членами Наглядової ради, наданих протягом звітного 2025 року, нараховано основної винагороди у розмірі 2 429 тис.грн. Винагорода за 2024 склала 3 408 тис.грн., за 2023 склала 6 579 тис.грн., за 2022 рік склала 2 851 тис.грн., за 2021 рік складала 2 291 тис.грн. Фіксована складова винагороди склала 3 408 тис.грн. Змінна складова винагороди протягом 2025 не виплачувалась. Відхилень сум фактичних виплат, від сум, що підлягають виплаті, відповідно до Положення про політику винагороди АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», а також, порушення термінів виплати, визначених цим Положенням та внутрішніми документами, що регламентують порядок оплати праці АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» протягом 2025 року не відбувалось.

Винагорода членам Наглядової ради Банку, яка передбачена Положенням про політику винагороди Банку, щодо виплат у грошовій формі та/або негрошовими інструментами (за наявності), здійснених на користь членів органу управління, щодо суми виплат, пов'язаних із прийняттям на роботу/звільненням та винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання, у разі здійснення Банком відповідних виплат, протягом 2025 року не відбувалося.

Винагорода членам Наглядової ради Банку, яка передбачена Положенням про політику винагороди Банку, у формі участі у прибутках та/або премій, протягом звітного періоду не виплачувалася, жодний член Наглядової ради не отримував винагороди у формі участі у прибутках Банку.

Укладання нових кредитних договорів та договорів про надання Банком фінансових зобов'язань, укладання договорів про внесення змін до кредитних договорів щодо: збільшення сум кредитів та фінансових зобов'язань; збільшення строків користування кредитами (крім договорів, що передбачають стандартні умови, доступні для широкого загалу позичальників), протягом 2025 року у Банку не укладались з членами Наглядової ради. Протягом 2025 року позики, кредити та гарантії членам Наглядової ради Банком не надавались.

Протягом 2025 року не було фактів несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед

Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято Наглядовою радою. Члени Наглядової ради не приймали участь у вирішенні питань щодо пов'язаних з ними особами з метою уникнення конфлікту інтересів.

Надання акцій, опціонів на акції та інших фінансових інструментів, як винагороди, членам Наглядової ради Банку не передбачені Положенням про політику винагороди і трудовими договорами (контрактами), протягом звітного періоду не застосовувались.

У зв'язку із запровадженням воєнного стану в державі, пов'язаного з військовою агресією РФ проти України, умови трудових договорів (контрактів) членів Наглядової ради Банку щодо виплати винагороди, строку таких договорів (контрактів), умови виплат у зв'язку зі звільненням та інших виплат, пов'язаних з передчасним завершенням роботи відповідно до укладених договорів (контрактів) протягом звітного 2025 року, не змінювались.

Кожний член Наглядової ради, в тому числі незалежний, за виконання своїх обов'язків отримував фіксовану винагороду, визначену трудовим договором на підставі відповідного рішення Акціонера.

Дійсний склад Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» обраний/переобраний 29.04.2025 Рішенням акціонера (Протокол № 75/2022) терміном на три роки. У випадку закінчення строку повноважень Наглядової ради, у відповідності до Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», строк повноважень, подовжується до проведення наступних Загальних зборів акціонерів/прийняття рішення Акціонером АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», на яких буде прийнято рішення щодо її переобрання.

Протягом звітного 2025 року відбулися зміни у складі Наглядової ради. Так Рішенням Акціонера № 173/2025 від 11.11.2025 обрано до складу Наглядової ради членом (незалежним) Шкафер Ольгу Григорівну з 12.11.2025.

Трудові договори (контракти) не містять спеціальних умов виплат у зв'язку зі звільненням та інших виплат, пов'язаних з передчасним завершенням роботи, припиненням повноважень члена Наглядової ради, крім передбачених законодавством України та Статутом Банку.

Протягом звітного періоду у Банку не виникало обґрунтованих підстав для використання права на відстрочення/зменшення/повернення виплачених раніше змінних складових винагороди членів Наглядової ради.

В Банку діє Положення про преміювання працівників АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», програма пенсійного забезпечення в Банку не запроваджена, виплат відповідно до зазначених положень та програм протягом звітного періоду в АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» не відбувалось.

Наглядовою радою, за поданням пропозицій Комітетом з питань призначень і винагород, протягом звітного періоду провадилися заходи та процедури, з метою дотримання вимог щодо політики винагороди Банку.

Протягом звітного 2025 року Банк не користувався допомогою зовнішніх консультантів.

Єдиний Акціонер приймає безпосередню участь у процесі запровадження політики винагороди, затверджує основні напрямки діяльності Банку, положення про Наглядову раду, Положення про політику винагороди, умови трудових договорів (контрактів) з членами Наглядової ради, є членом Наглядової ради, яка затверджує Стратегію і Бізнес-план, Бюджет, умови трудових договорів (контрактів) із членами Правління, впливовими особами, керівниками/працівниками підрозділів, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку.

«Положення про політику винагороди АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» у новій редакції затверджене Рішенням акціонера № 5/2024 від «31» липня 2024 року, Положення про винагороду Наглядової ради, затверджене Рішенням акціонера № 2/2024 від «10» травня 2024 року. Протягом 2025 року не було виявлено порушень умов «Положення про політику винагороди АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».

	Прізвище Ім'я По батькові члена Наглядової ради/Правління Банку	Описова частина
	Голова Наглядової ради Погребна Наталія Павлівна	
1	Фактична присутність на засіданнях Наглядової ради	Кількість засідань Наглядової ради – 261 Присутній – 261 Відсутній – 0 (відпустка) Кількість спільних засідань Наглядової ради та Правління – 0 Присутній – 0 Відсутній – 0
2	Фактична присутність на засіданнях комітетів Наглядової ради, до складу яких він входить (кількість разів присутності, кількість проведених засідань), причини відсутності Комітет з питань аудиту Комітет з питань призначень та винагород	Кількість засідань Комітету – 0 Присутній – 0 Відсутній – 0 Кількість засідань Комітету – 11 Присутній – 11 Відсутній – 0
3	Рішення, від прийняття яких член Наглядової ради відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників	Кількість рішень, у прийнятті яких була відмова – 0
4	Рішення про операції з пов'язаними з Банком особами, прийняті за підтримки члена Наглядової ради	Кількість рішень – 2
5	Несвоєчасне або неналежне виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Наглядової ради	Кількість випадків невиконань - відсутні
6	Підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Наглядової ради (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи;	Кількість підтверджених фактів – відсутні Підтверджений факт – відсутні Вжиті заходи - відсутні
7	Наявність обґрунтування щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної частини винагороди члена Наглядової ради Банку (у разі, якщо рішення щодо виплати змінної частини окремо приймалося Загальними зборами Банку. У разі, якщо такого рішення не приймалося, в описовій частині зазначається про таке)	Рішення не приймалося.
8	Інформація про повідомлені членом Наглядової ради випадки про наявний у нього конфлікт інтересів;	Кількість повідомлень - 0
	Заступник Голови Наглядової ради	

Ковриженко Анатолій Миколайович		
1	Фактична присутність на засіданнях Наглядової ради	Кількість засідань Наглядової ради – 261 Присутній – 261 Відсутній – 0 Кількість спільних засідань Наглядової ради та Правління – 0 Присутній – 0 Відсутній – 0
2	Фактична присутність на засіданнях комітетів Наглядової ради, до складу яких він входить (кількість разів присутності, кількість проведених засідань), причини відсутності Комітет з питань аудиту	Кількість засідань Комітету – 0 Присутній – 0 Відсутній – 0
3	Рішення, від прийняття яких член Наглядової ради відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах банку, його вкладників та учасників;	Кількість рішень, у прийнятті яких була відмова – 1 Дата рішення – 27.03.2025 Причина відмови – наявність конфлікту інтересів, про що надані повідомлення
4	Рішення про операції з пов'язаними з Банком особами, прийняті за підтримки члена Наглядової ради;	Кількість рішень – 1
5	Несвоєчасне або неналежне виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Наглядової ради;	Кількість випадків невиконань - відсутні
6	Підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Наглядової ради (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи;	Кількість підтверджених фактів – відсутні Підтверджений факт – відсутні Вжиті заходи - відсутні
7	Наявність обґрунтування щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної частини винагороди члена Наглядової ради Банку (у разі, якщо рішення щодо виплати змінної частини окремо приймалося Загальними зборами Банку. У разі, якщо такого рішення не приймалося, в описовій частині зазначається про таке)	Рішення не приймалося.
8	Інформація про повідомлені членом Наглядової ради випадки про наявний у нього конфлікт інтересів	Кількість повідомлень - 1
Член Наглядової ради (акціонер)		
Кравченко Ірина Юрївна		
1	Фактична присутність на засіданнях Наглядової ради	Кількість засідань Наглядової ради – 261 Присутній – 261 Відсутній – 0 Кількість спільних засідань Наглядової ради та Правління – 0 Присутній – 0 Відсутній – 0

2	Фактична присутність на засіданнях комітетів Наглядової ради, до складу яких він входить (кількість разів присутності, кількість проведених засідань), причини відсутності Комітет з питань призначень та винагород	Кількість засідань Комітету – 11 Присутній – 11 Відсутній – 0
3	Рішення, від прийняття яких член Наглядової ради/ відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників;	Кількість рішень, у прийнятті яких була відмова – 2 Дата рішення – 27.03.2025; 26.11.2025. Причина відмови – наявність конфлікту інтересів, про що надані повідомлення
4	Рішення про операції з пов'язаними з Банком особами, прийняті за підтримки члена Наглядової ради;	Кількість рішень – 0
5	Несвоєчасне або неналежне виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Наглядової ради;	Кількість випадків невиконань - відсутні
6	Підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Наглядової ради (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи;	Кількість підтверджених фактів – відсутні Підтверджений факт – відсутні Вжиті заходи - відсутні
7	Наявність обґрунтування щодо виплати/відстрочення/зменшення /повернення змінної частини винагороди члена Наглядової ради Банку (у разі, якщо рішення щодо виплати змінної частини окремо приймалося Загальними зборами Банку. У разі, якщо такого рішення не приймалося, в описовій частині зазначається про таке)	Рішення не приймалося.
8	Інформація про повідомлені членом Наглядової ради випадки про наявний у нього конфлікт інтересів;	Кількість повідомлень - 2
Член Наглядової ради (незалежний) Пілюгаєва Олена Володимирівна		
1	Фактична присутність на засіданнях Наглядової ради	Кількість засідань Наглядової ради – 261 Присутній – 261 Відсутній – 0 Кількість спільних засідань Наглядової ради та Правління – 0 Присутній – 0 Відсутній – 0
2	Фактична присутність на засіданнях комітетів Наглядової ради, до складу яких він входить (кількість разів присутності, кількість проведених засідань), причини відсутності Комітет з питань призначень та винагород	Кількість засідань Комітету – 11 Присутній – 11 Відсутній – 0

3	Рішення, від прийняття яких член Наглядової ради відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників;	Кількість рішень, у прийнятті яких була відмова – 0 Дата рішення – відсутня Причина відмови - відсутня
4	Рішення про операції з пов'язаними з Банком особами, прийняті за підтримки члена Наглядової ради;	Кількість рішень – 2
5	Несвоєчасне або неналежне виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Наглядової ради;	Кількість випадків невиконань - відсутні
6	Підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Наглядової ради (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи;	Кількість підтверджених фактів – відсутні Підтверджений факт – відсутні Вжиті заходи - відсутні
7	Наявність обґрунтування щодо виплати/відстрочення/зменшення /повернення змінної частини винагороди члена Наглядової ради Банку (у разі, якщо рішення щодо виплати змінної частини окремо приймалося Загальними зборами Банку. У разі, якщо такого рішення не приймалося, в описовій частині зазначається про таке)	Рішення не приймалося.
8	Інформація про повідомлені членом Наглядової ради випадки про наявний у нього конфлікт інтересів;	Кількість повідомлень відсутні
Член Наглядової ради (незалежний) Шкафер Ольга Григорівна		
1	Фактична присутність на засіданнях Наглядової ради	Кількість засідань Наглядової ради – 261 Присутній – 36 (з моменту обрання до складу Наглядової ради) Відсутній – 0 Кількість спільних засідань Наглядової ради та Правління – 0 Присутній – 0 Відсутній – 0
2	Фактична присутність на засіданнях комітетів Наглядової ради, до складу яких він входить (кількість разів присутності, кількість проведених засідань), причини відсутності Комітет з питань аудиту	Кількість засідань Комітету – 0 Присутній – 0 Відсутній – 0
3	Рішення, від прийняття яких член Наглядової ради/ відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників;	Кількість рішень, у прийнятті яких була відмова – 0 Дата рішення – Причина відмови – наявність конфлікту інтересів, про що надані повідомлення

4	Рішення про операції з пов'язаними з Банком особами, прийняті за підтримки члена Наглядової ради;	Кількість рішень – 1
5	Несвоєчасне або неналежне виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Наглядової ради;	Кількість випадків невиконань - відсутні
6	Підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Наглядової ради (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи;	Кількість підтверджених фактів – відсутні Підтверджений факт – відсутні Вжиті заходи - відсутні
7	Наявність обґрунтування щодо виплати/відстрочення/зменшення /повернення змінної частини винагороди члена Наглядової ради Банку (у разі, якщо рішення щодо виплати змінної частини окремо приймалося Загальними зборами Банку. У разі, якщо такого рішення не приймалося, в описовій частині зазначається про таке)	Рішення не приймалося.
8	Інформація про повідомлені членом Наглядової ради випадки про наявний у нього конфлікт інтересів;	Кількість повідомлень 0

Членкиня Наглядової ради,
Голова Комітету з питань призначень та винагород
АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

Олена ПІЛЮГАЄВА