ЗВІТ
ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» за 2022 рік

Звіт про винагороду Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» складено у відповідності до Законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», «Положення про політику винагороди в банку», Статуту АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», внутрішнього Положення про політику винагороди АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».

Станом на 31 грудня 2022 року Наглядова рада Банку перебувала у наступному персональному складі:

Голова Наглядової ради, єдиний акціонер – Кравченко Ірина Юріївна;
Заступник Голови наглядової ради, представник єдиного акціонера - Ковриженко Анатолій Миколайович;

Члени наглядової ради:
Незалежний член - Пілюгаєва Олена Володимирівна
Незалежний член - Погребна Наталія Павлівна;
Незалежний член - Ревуцький Олег Генріхович.

Протягом звітного 2022 року Наглядовою радою АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» було проведено 258 засідань, на яких розглядалися питання та приймалися рішення віднесені до виключної компетенції Наглядової ради.

У відповідності до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Банку та внутрішніх документів Банку (Положення про Наглядову раду, Положення про Правління), в Банку протягом звітного 2022 року було проведено 4 спільних засідання Наглядової ради та Правління АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».

Протягом звітного 2022 року Голова, Заступник Голови та члени Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» повною мірою відповідали вимогам встановленим Законами України «Про акціонерні товариства» й «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правовим актам Національного банку України, в тому числі щодо дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення, відсутності потенційного і реального конфлікту інтересів, вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

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 № 5/2022 від 18.06.2022р., трудових договорах (контрактах) укладених із кожним членом Наглядової ради, у відповідності до рішень Акціонера.

Критерії оцінки ефективності, за якими було встановлено та нараховувалася винагорода протягом звітного періоду визначені у вищезазначеному Положенні, містять умови нарахування і виплати основної (фіксованої) суми винагороди членів Наглядової Ради, в тому числі незалежних, та залежить від покладених на члена Наглядової Ради обов'язків.

Змінні складові винагороди, які передбачені Положенням про політику винагороди Банку, взаємозв'язок з річними результатами діяльності Банку та співвідношенням із середнім розміром

винагороди працівників Банку, протягом 2022р. не виплачувалися, відбулися зміни фіксованої суми винагороди, виплата винагороди на мала суттєвого впливу на витрати Банку. За результатами діяльності у 2022 році прибуток Банку – становить 2 769 111,86 грн..

Розмір винагороди у національній валюті й форми виплати винагороди, виплаченої Голові Наглядової ради, Заступнику Голови Наглядової ради та членам Наглядової Ради Банку за послуги, надані протягом звітного 2022 року, нараховано основної винагороди у розмірі 2 851 тис.грн.. Винагорода за 2021 рік складала 2 291 тис.грн.. Додаткова винагорода не виплачувалася. Змінна складова винагороди не виплачувалася. 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 нормативними документами, що регламентують порядок оплати праці АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» протягом 2022 року не відбувалось.

Стосовно винагороди, яку отримав кожен член Наглядової Ради Банку від юридичних осіб, пов'язаних відносинами контролю або афілійованих - відсутня інформація щодо отриманої членами Наглядової Ради Банку протягом звітного періоду винагороди від юридичних осіб, пов'язаних відносинами контролю або афілійованих осіб Банку.

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.

Станом на 01.01.2022р. Банком було встановлено ліміт овердрафту по картковому рахунку в рамках Паспорту Банківського продукту «Овердрафт для фізичних осіб – працівників та власників платіжних карт АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», затвердженого рішенням Правління АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» (протокол № 2019-07 від 05.04.2019р.) на загальних умовах двом членам Наглядової ради. У січні 2022 року закінчився термін дії одного з договорів овердрафту, якій було переукладено на новий термін на вищезазначених умовах. У зв'язку з прийняттям Правлінням Національного банку України Постанови № 23 від 25.02.2022р., в частині обмеження активних операцій із пов'язаними з банком особами, а саме: 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), у Банку не укладались/не переукладались нові договори з членами Наглядової ради.

Станом на кінець 2022 року відсутня будь-яка заборгованість за вищезазначеними кредитами.

Компенсація, передбачена трудовим законодавством, у зв'язку із припиненням повноважень та звільненням членам Наглядової ради не виплачувалась. Інших компенсаційних виплат не відбувалось.

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, тимчасово, за заявами членів Наглядової ради, було внесено зміни до істотних умов праці, що вплинуло на розмір винагороди. Наприкінці 2022 року відбулися зміни у розмірі винагороди членів Наглядової ради в бік збільшення. Інші 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 2022 року, не змінювалися.

Кожний член Наглядової Ради, в тому числі незалежний, за виконання своїх обов'язків отримував фіксовану винагороду, визначену трудовим договором на підставі відповідного рішення Акціонера, кожен член Наглядової Ради мав право на компенсацію витрат, пов'язаних з виконанням таким членом Ради своїх функцій, за умови документального підтвердження таких витрат. Дійсний склад Наглядової ради був переобраний 29.04.2022р. шляхом припинення повноважень та обранням у тому ж самому складі рішенням Акціонера № № 3/2022р. строком на три роки.

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 підстав для використання права на повернення виплачених раніше змінних складових винагороди членів Наглядової ради.

В Банку не запроваджена програма стимулювання, програма пенсійного забезпечення. Виплат відповідно до зазначених програм протягом звітного періоду в АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» не відбувалось.

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

У зв'язку із набранням чинності змін до «Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів Наглядової ради та Правління банку», затвердженого постановою Правління НБУ від 30.11.2020р. №153, внесених постановою Національного банку № 141 від 15.12.2021р., було здійснено перегляд актуальності «Положення про винагороду», затвердженого рішенням Акціонера № 2/2021 від 29.04.2021р. та затверджено рішенням Акціонера від 18.06.2022р. № 5/2022 «Положення про політику винагороди АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» у новій редакції, крім того, здійснювалась підготовка матеріалів до засідань Наглядової Ради Банку та надання звітів Наглядовій Раді Банку з питань винагороди. Протягом 2022 року не було виявлено порушень умов «Положення про політику винагороди АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».

Протягом звітного 2022 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 Головою 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.

Додаткові програми, зокрема пенсійного забезпечення, не передбачені вищезазначеним Положенням і трудовими договорами (контрактами) укладеними з членами Наглядової ради, та протягом звітного періоду не застосовувались.

Протягом звітного 2022 року відхилень від затвердженого Положення про політику винагороди Банку не відбувалося.

Протягом 2022 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 Кравченко Ірина Юріївна	
1	Фактична присутність на засіданнях Наглядової ради/Правління Банку	Кількість засідань Наглядової ради – 258 Присутній – 258 Відсутній –0 Кількість спільних засідань Наглядової ради та Правління – 4 Присутній – 4 Відсутній – 0
2	Фактична присутність на засіданнях комітетів Наглядової ради/Правління банку, до складу яких він входить (кількість разів присутності, кількість проведених засідань), причини відсутності;	Станом на звітну дату в АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» комітети Наглядової ради не утворювалися
3	Рішення, від прийняття яких член Наглядової ради/Правління 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 – 4 Дата рішення – 14.03.2022р.; 26.05.2022р.; 14.07.2022р.; 28.10.2022р. 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 /Правління Банку;	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/Правління Банку;	Кількість випадків невиконань - відсутні
6	Підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Наглядової ради/Правління Банку (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 приймалось, в описовій частині зазначається про таке)	Рішення не приймалось.
8	Інформація про повідомлені членом Наглядової ради/Правління випадки про наявний у нього конфлікт інтересів;	Кількість повідомлені - 4

	Заступник Голови Наглядової ради Ковриженко Анатолій Миколайович	
1	Фактична присутність на засіданнях Наглядової ради/Правління Банку	Кількість засідань Наглядової ради – 258 Присутній – 209 Відсутній – 49 (відпустка) Кількість спільних засідань Наглядової ради та Правління – 4 Присутній – 4 Відсутній – 0
2	Фактична присутність на засіданнях комітетів Наглядової ради/Правління банку, до складу яких він входить (кількість разів присутності, кількість проведених засідань), причини відсутності;	Станом на звітну дату в АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» комітети Наглядової ради не утворювалися
3	Рішення, від прийняття яких член Наглядової ради/Правління 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 /Правління Банку;	Кількість рішень – 3
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/Правління Банку;	Кількість випадків невиконань - відсутні
6	Підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Наглядової ради/Правління Банку (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 приймалось, в описовій частині зазначається про таке)	Рішення не приймалось.
8	Інформація про повідомлені членом Наглядової ради/Правління випадки про наявний у нього конфлікт інтересів	Кількість повідомлені - відсутні
	Член Наглядової ради (незалежний) Ревуцький Олег Генріхович	
1	Фактична присутність на засіданнях Наглядової ради/Правління Банку	Кількість засідань Наглядової ради – 258 Присутній – 258 Відсутній – 0

		Кількість спільних засідань Наглядової ради та Правління – 4 Присутній – 4 Відсутній – 0
2	Фактична присутність на засіданнях комітетів Наглядової ради/Правління банку, до складу яких він входить (кількість разів присутності, кількість проведених засідань), причини відсутності	Станом на звітну дату в АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» комітети Наглядової ради не утворювалися
3	Рішення, від прийняття яких член Наглядової ради/Правління 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 /Правління Банку;	Кількість рішень – 5
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/Правління Банку;	Кількість випадків невиконань - відсутні
6	Підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Наглядової ради/Правління Банку (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 приймалось, в описовій частині зазначається про таке)	Рішення не приймалось.
8	Інформація про повідомлені членом Наглядової ради/Правління випадки про наявний у нього конфлікт інтересів;	Кількість повідомлені - відсутні
	Член Наглядової ради (незалежний) Пілюгаєва Олена Володимирівна	
1	Фактична присутність на засіданнях Наглядової ради/Правління Банку	Кількість засідань Наглядової ради – 258 Присутній – 242 Відсутній – 16 (відпустка) Кількість спільних засідань Наглядової ради та Правління – 4 Присутній – 3 Відсутній – 1 (відпустка)

2	Фактична присутність на засіданнях комітетів Наглядової ради/Правління банку, до складу яких він входить (кількість разів присутності, кількість проведених засідань), причини відсутності;	Станом на звітну дату АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» комітети Наглядової ради не утворювалися
3	Рішення, від прийняття яких член Наглядової ради/Правління 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 /Правління Банку;	Кількість рішень – 4
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/Правління Банку;	Кількість випадків невиконань - відсутні
6	Підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Наглядової ради/Правління Банку (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 приймалось, в описовій частині зазначається про таке)	Рішення не приймалось.
8	Інформація про повідомлені членом Наглядової ради/Правління випадки про наявний у нього конфлікт інтересів;	Кількість повідомлені відсутні
	Член Наглядової ради (незалежний) **Погребна Наталія Павлівна**	
1	Фактична присутність на засіданнях Наглядової ради/Правління Банку	Кількість засідань Наглядової ради – 258 Присутній – 226 Відсутній – 32 (відпустка) Кількість спільних засідань Наглядової ради та Правління – 4 Присутній – 3 Відсутній – 1 (відпустка)
2	Фактична присутність на засіданнях комітетів Наглядової ради/Правління банку, до складу яких він входить (кількість разів присутності, кількість проведених засідань), причини відсутності;	Станом на звітну дату в АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» комітети Наглядової ради не утворювалися
3	Рішення, від прийняття яких член Наглядової ради/Правління 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 /Правління Банку;	Кількість рішень – 5
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/Правління Банку;	Кількість випадків невиконань - відсутні
6	Підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Наглядової ради/Правління Банку (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 приймалось, в описовій частині зазначається про таке)	Рішення не приймалось.
8	Інформація про повідомлені членом Наглядової ради/Правління випадки про наявний у нього конфлікт інтересів;	Кількість повідомлені відсутні

Членкиня Наглядової ради
АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» Олена ПЛЮГАЄВА