

ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами акціонерів АТ «ПУМБ»

від «28» квітня 2023 р.

Протокол № 89

**Звіт про винагороду членів Наглядової ради
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» за 2022 р.**

Банк – АТ «ПУМБ»

Рада Банку – Наглядова рада АТ «ПУМБ»

1. СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

Протягом 2022 р. Наглядова рада працювала у складі, обраному 25.11.2021 р. позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку (Протокол № 87) у кількості 8 осіб, а саме:

- Попов Олег Миколайович – Голова Наглядової ради Банку, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
- Поважна Маргарита Вікторівна - член Наглядової ради Банку, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
- Катанов Георгі Богомилів (Katanov Georgi Bogomilov) - член Наглядової ради Банку, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
- Дугадко Ганна Олександрівна - член Наглядової ради Банку, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
- Курілко Сергій Євгенович - член Наглядової ради Банку, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
- Кетрін Елізабет Енн Сталкер (Catherine Elizabeth Ann Stalker) - член Наглядової ради Банку – незалежний директор;
- Ансіс Грасманіс (Ansis Grasmanis) – член Наглядової ради Банку – незалежний директор;
- Міхов Валентин Любоміров (Mihov Valentin Lubomirov) – член Наглядової ради Банку – незалежний директор.

Усі члени Ради Банку відповідають установленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежні директори, також вимогам щодо їх незалежності.

2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ФАКТИЧНУ ПРИСУТНІСТЬ НА ЗАСІДАННЯХ РАДИ БАНКУ ТА КОМІТЕТІВ РАДИ БАНКУ І ПРИЧИНИ ВІДСУТНОСТІ

Протягом 2022 року Радою було проведено 14 засідань, з яких 5 засідань – чергових та 9 - позачергових. Члени Ради Банку в повному складі були присутні на всіх засіданнях. Прийняті рішення Ради Банку оформлені відповідними протоколами.

Відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» з метою попереднього вивчення та підготовки для розгляду питань, що належать до компетенції Наглядової ради з 01.01.2019 р. функціонують наступні обов'язкові комітети:

- Комітет з питань аудиту;
- Комітет з управління ризиками;
- Комітет з питань винагород і призначень.

Протягом 2022 року Комітет з питань аудиту (у подальшому – КА) працював у складі, призначеному рішенням Наглядової ради від 13.12.2021 р. (Протокол № 378), а саме:

- Ансіс Грасманіс, Голова комітету;
- Поважна Маргарита Вікторівна, член комітету;
- Міхов Валентин Любоміров, член комітету.

Протягом 2022 року КА було проведено 9 засідань, з яких 5 чергових та 4 позачергових. Члени КА в повному складі були присутні на всіх засіданнях.

У період з 01.01.2022 р. по 21.07.2022 р. Комітет з управління ризиками (у подальшому – КУР) працював у складі, призначеному рішенням Наглядової ради від 13.12.2021 р. (Протокол № 378), а саме:

- Ганна Олександрівна Дугадко, тимчасово виконуючий обов'язки Голови комітету;
- Маргарита Вікторівна Поважна, член комітету;
- Ансіс Грасманіс, член комітету;

- Георгі Катанов, член комітету;
- Сергій Євгенович Курилко, член комітету.

У період з 22.07.2022 р. по 31.12.2022 р. КУР працював у складі, призначеному рішенням Наглядової ради від 21.07.2022 (Протокол № 387), а саме:

- Валентин Любоміров Міхов, Голова комітету;
- Ганна Олександрівна Дугадко, член комітет;
- Ансіс Грасманіс, член комітету.

Протягом 2022 року КУР було проведено 9 засідань, з яких 5 чергових та 4 позачергових. Члени КУР в повному складі були присутні на всіх засіданнях.

Протягом 2022 р. Комітет з питань винагород і призначень (у подальшому – КВП) працював у складі, призначеному рішенням Наглядової ради від 13.12.2021 р. (Протокол № 378), а саме:

- Кетрін Елізабет Сталкер, Голова комітету;
- Попов Олег Миколайович, член комітету;
- Міхов Валентин Любоміров, член комітету.

Протягом 2022 року КВП було проведено 5 чергових засідань. Члени КВП в повному складі були присутні на всіх засіданнях

3. ІНФОРМАЦІЯ ПРО РІШЕННЯ, ВІД ПРИЙНЯТТЯ ЯКИХ ЧЛЕН РАДИ БАНКУ ВІДМОВИВСЯ, ОСКІЛЬКИ КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ НЕ ДАВАВ ЗМОГИ ПОВНОЮ МІРОЮ ВИКОНАТИ СВОЇ ОБОВ'ЯЗКИ БЕЗ ШКОДИ ДЛЯ ІНТЕРЕСІВ БАНКУ, ЙОГО ВКЛАДНИКІВ ТА УЧАСНИКІВ

Протягом звітного періоду відповідні рішення не приймалися.

4. ІНФОРМАЦІЯ ПРО РІШЕННЯ ЩОДО ОПЕРАЦІЙ З ПОВ'ЯЗАНИМИ З БАНКОМ ОСОБАМИ, ПРИЙНЯТІ ЗА ПІДТРИМКИ ЧЛЕНА РАДИ БАНКУ

Протягом 2022 року членами Наглядової ради приймалися наступні рішення щодо операцій з пов'язаними з Банком особами:

24.01.2022 р. (Протокол № 382) затверджено рішення щодо встановлення ліміту на надання непокритих (частково покритих) банківських гарантій або контргарантій виконання контрактних/платіжних зобов'язань пов'язаній з Банком особі ФК «ШАХТАР» (ДОНЕЦЬК), (код ЄДРПОУ 00169816).

01.08.2022 р. (Протокол № 388) затверджено умови фінансування за кредитним проектом пов'язаної з Банком особи ТОВ «ФІНЛАЙН ЛТД», (код ЄДРПОУ 41052049).

15.12.2022 р. (Протокол № 394) затверджено рішення про пролонгацію непокритих (частково покритих) банківських гарантій пов'язаній з Банком особою ТОВ «Д.ТРЕЙДІНГ», (код ЄДРПОУ 42751799).

5. ІНФОРМАЦІЯ ПРО НЕСВОЄЧАСНЕ АБО НЕНАЛЕЖНЕ ВИКОНАННЯ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ПЕРЕД БАНКОМ ПОВ'ЯЗАНИМИ З БАНКОМ ОСОБАМИ, РІШЕННЯ ЩОДО ОПЕРАЦІЙ З ЯКИМИ БУЛО ПРИЙНЯТО ЗА ПІДТРИМКИ ЧЛЕНА РАДИ БАНКУ

Пов'язаною з Банком особою ТОВ «ФІНЛАЙН ЛТД» у 2022 році зобов'язання щодо обслуговування основного боргу та погашення відсотків за кредитним договором виконувались з порушенням строку, при цьому на кінець 2022 р. кредитна заборгованість погашена своєчасно у повному обсязі.

6. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДТВЕРДЖЕНІ ФАКТИ НЕПРИЙНЯТНОЇ ПОВЕДІНКИ ЧЛЕНА РАДИ БАНКУ (УКЛЮЧАЮЧИ ПОВІДОМЛЕНІ КОНФІДЕНЦІЙНИМ ШЛЯХОМ) ТА ВЖИТІ ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ РОЗСЛІДУВАННЯ ЗАХОДИ

Протягом звітного періоду відсутні факти неприйнятної поведінки членів Наглядової ради Банку, і Банком не проводилися розслідування і не вживалися заходи за результатами таких розслідувань.

7. ПОВНИЙ ОПИС СТРУКТУРИ ВСІХ СКЛАДОВИХ ВИНАГОРОДИ, ЯКІ МАЮТЬ БУТИ ВИПЛАЧЕНІ ЧЛЕНАМ РАДИ БАНКУ ТА СТРОКИ ФАКТИЧНОЇ ВИПЛАТИ ВИНАГОРОДИ

Відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», оновлена редакція якого затверджена позачерговими Загальними зборами акціонерів 25.11.2021 р. (Протокол № 87), Члени Ради Банку виконують свої обов'язки на платній або безплатній основі. Розмір, порядок та умови виплати винагороди визначаються в цивільно-правовому договорі, що укладається з кожним членом Наглядової ради Банку.

В Банку запроваджена виплата фіксованої винагороди, розмір якої визначається згідно наступних критеріїв:

- відповідає рівню кваліфікації, професійному досвіду члена Ради Банку, функціональному навантаженню та рівню його організаційної відповідальності відповідно до розподілу повноважень між членами Ради;

- не стимулює до прийняття надмірних ризиків, які не є прийнятними за звичайних умов;
- не залежить від результатів діяльності Банку;
- є розумно обґрунтованим стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників розмірів винагород.

Виплата фіксованої винагороди членам Ради Банку - нерезидентам здійснюється щокварталу не пізніше 10 числа останнього місяця кварталу, за який здійснюється оплата, за вирахуванням сум всіх податків, зборів та інших обов'язкових платежів відповідно до законодавства України.

Виплата фіксованої винагороди члену Ради Банку – резиденту здійснюється щомісяця не пізніше 5 (п'яти) робочих днів з дати підписання акта наданих послуг.

Виплата винагороди членам Ради Банку здійснюється шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на банківський рахунок.

Виплата винагороди члену Ради Банку – резиденту здійснюється у національній валюті України, нерезиденту - в доларах США.

Система винагороди членів Ради Банку не передбачає застосування змінної та додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій члена Ради Банку, програм пенсійного забезпечення та компенсаційних виплат, пов'язаних із припиненням повноважень члена Ради Банку, в тому числі й при достроковому розірванні договору.

Система винагороди Банку передбачає застосування по відношенню до членів Ради Банку програм стимулювання.

В Договорах, укладених з членами Ради Банку, передбачені наступні компоненти програми стимулювання:

- компенсація витрат, фактично понесених у зв'язку з виконанням обов'язків члена Ради Банку;
- фінансування транспортних витрат та витрат на проживання, пов'язаних з виконанням обов'язків члена Ради Банку;
- страхування майнової (цивільно-правової) професійної відповідальності;
- оплата участі в освітніх заходах (конференціях, форумах, семінарах та інших заходах в межах компетенції відповідного члена Ради).

Кожному члену Ради Банку, відповідно до умов укладеного Договору, компенсуються витрати, пов'язані з виконанням ним своїх обов'язків, за умови документального підтвердження таких витрат.

Компенсація члену Ради Банку фактично понесених ним витрат здійснюється Банком протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати підписання акта наданих послуг.

Виплати членам Ради Банку документально підтверджених витрат здійснюються шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на банківський рахунок, після утримання передбачених законодавством України податків та зборів.

Страхування відповідальності члена Ради Банку за збитки, завдані Банку (чи третім особам) їх діями або бездіяльністю під час виконання ними своїх повноважень, здійснюється відповідно до умов договору добровільного страхування відповідальності керівників Банку.

8. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВИНАГОРОДУ, ЯКА БУЛА ВИПЛАЧЕНА ЧЛЕНАМ РАДИ БАНКУ ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ ЗВІТНОГО ФІНАНСОВОГО РОКУ

Виплата винагороди членам Ради Банку в 2022 році здійснювалась згідно цивільно-правових договорів, укладених з членами Ради Банку (у подальшому – Договори), умови яких затверджено рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 25.11.2021 р. (Протокол № 87).

Протягом 2022 року фіксовану винагороду отримували п'ять членів Ради Банку. Інші члени Ради Банку виконують свої обов'язки на безоплатній основі.

За результатами діяльності в 2022 році членам Ради Банку здійснені наступні виплати:

- основна фіксована винагорода в загальному розмірі: 454 020,00 доларів США; 1 593 900,00 гривень;
- компенсація понесених витрат в загальному розмірі: 568,08 доларів США.

Вказані суми винагород та компенсацій виплачені в повному об'ємі відповідно до умов укладених Договорів.

9. ІНФОРМАЦІЯ ПРО УЧАСНИКІВ ЗАПРОВАДЖЕННЯ СИСТЕМИ ВИНАГОРОДИ

9.1. Повноваження та склад Комітету з питань винагород і призначень

Комітет з питань винагород і призначень створений Радою Банку з метою попереднього вивчення і підготовки питань, та надання рекомендацій Раді Банку з питань щодо формування кадрової політики з підбору висококваліфікованих керівників Банку, розробки принципів та критеріїв визначення розміру винагород та

компенсацій, що виплачуються керівникам та іншим особам, які здійснюють управлінські функції, розробки прозорої системи їх мотивації.

Склад Комітету сформований із числа членів Ради Банку, що володіють необхідними професійними знаннями для роботи в Комітеті. До складу Комітету входить три члени, з яких два члени – незалежні директори. Головою Комітетом обраний незалежний директор.

Функції та повноваження Комітету встановлені «Положенням про Комітет Наглядової ради АТ «ПУМБ» з питань винагород і призначень», яке затверджено рішенням Ради Банку від 19.04.2022 р. (Протокол № 385). Діюча редакція Положення розміщена на корпоративному сайті Банку за посиланням: <https://about.pumb.ua/management/supervisory-board>.

9.2. Найменування / прізвища, імена, по батькові (за наявності) зовнішніх консультантів

Зовнішні консультанти протягом 2022 року не залучалися до розробки/оцінки системи винагороди в Банку.

9.3. Роль акціонерів Банку в процесі запровадження системи винагороди

Загальні збори акціонерів Банку затверджують Положення про винагороду членів Ради Банку та щорічно переглядають його на Загальних зборах. Комітет з питань винагород та призначень несе відповідальність за актуалізацію Положення.

10. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НАДАННЯ БАНКОМ ЧЛЕНАМ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ПОЗИК, КРЕДИТІВ АБО ГАРАНТІЙ

Члени Ради Банку можуть користуватись банківськими послугами на загальних умовах з дотриманням Банком вимог законодавства України.

Члени Ради Банку протягом 2022 року користувались наступними кредитними продуктами Банку:

ПІБ	Назва кредитного продукту	Розмір встановленого ліміту за кредитною карткою на 2022 р., грн	Річна процентна ставка, %
Курілко С.Є.	Кредитна картка «РАЦИО без страховки»	200 000,00	42,00 – на розрахунки 48,00 – на зняття готівки
Дугадко Г.О.	Кредитна картка «ЭМОЦИО без страховки»	150 000,00	40,00 – на розрахунки 46,00 – на зняття готівки
Поважна М.В.	Кредитна картка «SoloМандри Platinum (без страховки)»	150 000,00	41,88

Протягом 2022 року Банком не надавались членам Наглядової Ради позики чи гарантії.

Голова Наглядової ради АТ «ПУМБ»

підпис

Олег ПОПОВ