

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

**Загальними зборами акціонерів АТ «ПУМБ»**

**від «14» жовтня 2022 р.**

**Протокол № 88**

**Звіт про винагороду членів Наглядової ради  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» за 2021 р.**

**Банк – АТ «ПУМБ»**

**Рада Банку – Наглядова рада АТ «ПУМБ»**

**1. СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ**

У період з 01.01.2021 р. по 26.11.2021 р. Наглядова рада працювала у складі, обраному 27.11.2018 р. позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку у кількості 9 осіб, а саме:

- Попов Олег Миколайович, Голова Наглядової ради Банку;
- Поважна Маргарита Вікторівна, член Наглядової ради Банку;
- Катанов Георгі Богомілов, член Наглядової ради Банку;
- Дугадко Ганна Олександрівна, член Наглядової ради Банку;
- Курілко Сергій Євгенович, член Наглядової ради Банку;
- Сюзан Гейл Байске, член Наглядової ради Банку;
- Сталкер Кетрін Елізабет Енн, член Наглядової ради Банку - незалежний директор;
- Ансіс Грасманіс, член Наглядової ради Банку - незалежний директор;
- Міхов Валентин Любоміров, член Наглядової ради Банку - незалежний директор.

Рішенням позачергових Загальних зборів від 25.11.2021 р. (Протокол № 87) припинено повноваження Наглядової ради у повному складі у зв'язку зі спливом трирічного строку обрання та з 27.11.2021 р. обрано строком на три роки наступний склад Наглядової ради:

- 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 Богомілов (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 2021 року Радою було проведено 25 засідань, з яких 5 засідань – чергових та 20 - позачергових. Члени Ради Банку в повному складі були присутні на всіх засіданнях. Прийняті рішення Ради Банку оформлені відповідними протоколами.

Відповідно до рішення Наглядової ради Банку з 01.01.2019 р. функціонують наступні комітети Наглядової ради:

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

У період з 01.01.2021 р. по 26.11.2021 р. Комітет з питань аудиту (у подальшому – КА) працював у складі, призначеному рішенням Наглядової ради 18.12.2018 р. (Протокол № 307), а саме:

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

Відповідно до рішення Наглядової ради від 13.12.2021 р. (Протокол № 378) у зв'язку з обранням нового складу Наглядової ради з 27.11.2021 р. членами КА призначено:

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

Протягом 2021 року КА було проведено 9 засідань, з яких 5 чергових та 4 позачергових.

У період з 01.01.2021 р. по 26.11.2021 р. Комітет з управління ризиками (у подальшому – КУР) працював у складі, призначеному рішенням Наглядової ради 18.12.2018 р. (Протокол № 307), а саме:

- Сюзан Гейл Байске, Голова комітету;
- Ансіс Грасманіс, член комітету;
- Поважна Маргарита Вікторівна, член комітету;
- Катанов Георгі Богомілов, член комітету;
- Дугадко Ганна Олександрівна, член комітету;
- Курілко Сергій Євгенович, член комітету.

Відповідно до рішення Наглядової ради від 13.12.2021 р. (Протокол № 378) у зв'язку з обранням нового складу Наглядової ради з 27.11.2021 р. членами КУР призначено:

- Дугадко Ганна Олександрівна, виконуючий обов'язки Голови комітету;
- Ансіс Грасманіс, член комітету;
- Поважна Маргарита Вікторівна, член комітету;
- Катанов Георгі Богомілов, член комітету;
- Курілко Сергій Євгенович, член комітету.

Протягом 2021 року КУР було проведено 11 засідань, з яких 5 чергових та 6 позачергових.

У період з 01.01.2021 р. по 26.11.2021 р. Комітет з питань винагород і призначень (у подальшому – КВП) працював у складі, призначеному рішенням Наглядової ради 18.12.2018 р. (Протокол № 307), а саме:

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

Відповідно до рішення наглядової ради від 13.12.2021 р. (Протокол № 378) у зв'язку з обранням нового складу Наглядової ради з 27.11.2021 р. членами КВП призначено:

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

Протягом 2021 року КВП було проведено 6 засідань, з яких 5 чергових та 1 позачергове.

Члени Ради Банку в повному складі були присутні на всіх засіданнях Комітетів. Прийняті рішення Ради Банку оформлені відповідними протоколами.

### **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 звітнього періоду член Наглядової ради - незалежний директор Сталкер Кетрін Елізабет Енн не приймали участь у голосуванні та прийнятті рішення з питання про схвалення рішення про фінансування пов'язаної з Банком особи. Інші члени Наглядової ради брали участь у голосуванні та прийнятті рішень з усіх питань порядку денного.

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

Протягом 2021 року членами Наглядової ради приймалися наступні рішення щодо операцій з пов'язаними з Банком особами:

16.03.2021 р. (Протокол № 362) затверджено умови фінансування за кредитним проектом пов'язаної з Банком особи ПрАТ «ДТЕК КИЇВСЬКІ ЕЛЕКТРОМЕРЕЖІ». Незалежний директор Сталкер Кетрін Елізабет Енн не приймали участь у голосуванні та прийнятті рішення з цього питання.

25.03.2021 р. (Протокол №364) затверджено умови фінансування за кредитним проектом пов'язаної з Банком особи D.TRADING INTERNATIONAL SA.

09.04.2021 р. (Протокол №365) затверджено рішення про встановлення ліміту на надання непокритих (частково покритих) банківських гарантій/контргарантій пов'язаній з Банком особі ТОВ «МЕТІНВЕСТ-СМЦ».

16.12.2021 р. (Протокол №379) затверджено умов фінансування за кредитними проектами пов'язаних з Банком осіб ТОВ «Д. Трейдінг» та D.TRADING INTERNATIONAL SA.

#### **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**

Протягом 2021 року факти несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Ради Банку, відсутні.

#### **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 відповідно, 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 безоплатній 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, зазначений членом Ради Банку у договорі, або на інший вказаний ним 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'язані 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, вказаний у Договорі, або на інший вказаний членом Ради Банку 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 2021 році здійснювалась згідно цивільно-правових договорів, укладених з членами Ради Банку (у подальшому – Договори), умови яких затверджено рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 27.11.2018 р. (Протокол № 80) та від 25.11.2021 р. (Протокол № 87).

У період з 01.01.2021 р. по 26.11.2021 р. фіксовану винагороду отримували шість членів Ради Банку. З 27.11.2021 р. винагороду отримують п'ять членів Ради Банку. Інші члени Ради Банку виконують свої обов'язки на безоплатній основі.

За результатами діяльності в 2021 році членам Ради Банку здійснені наступні виплати:

- основна фіксована винагорода в загальному розмірі: 629 872,62 доларів США; 4 271 002,37 гривень;
- компенсація понесених витрат в загальному розмірі: 1 489,16 доларів США.

Вказані суми винагород та компенсацій виплачені вчасно відповідно до умов укладених Договорів, без будь-яких порушень та відхилень.

Також в 2021 році Банком було здійснено оплату послуг проживання та перельотів членів Ради Банку загальною вартістю в еквіваленті 199 860,00 гривень.

## **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 формування системи винагороди Банку, забезпечення відповідності винагороди культурі управління ризиками, стратегії Банку, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю.

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 визначаються «Положенням про Комітет Наглядової ради АТ «ПУМБ» з питань винагород і призначень», яке затверджено рішенням Ради Банку від 14.03.2019 р. (Протокол № 313). 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 щодо запровадження системи винагороди в Банку протягом 2021 року не залучалися. Проведення незалежної зовнішньої оцінки виплати винагороди членам Наглядової ради Банку не застосовується.

### **9.3. Роль акціонерів Банку в процесі запровадження системи винагороди**

Загальні збори акціонерів Банку затверджують Положення про винагороду членів Ради Банку. Питання щодо доцільності внесення змін до Положення щорічно обов'язково включається до порядку денного річних Загальних зборів. Комітет з питань винагород і призначень відповідальний за актуалізацію Положення. Відповідно до вимог законодавства акціонери мають можливість ознайомитись з матеріалами з питань порядку денного зборів в період з дати повідомлення до дати проведення Загальних зборів акціонерів.

## **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 2021 року користувались наступними кредитними продуктами Банку:

ПІБ	Назва кредитного продукту	Розмір встановленого ліміту на 2021 р., грн	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 2021 року Банком не надавались членам Наглядової Ради позики чи гарантії.

**Голова Наглядової ради АТ «ПУМБ»**

підпис

**О.М. Попов**