

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

**Загальними зборами акціонерів АТ «ПУМБ»**

**від «26» квітня 2024 р.**

**Протокол № 93**

**Звіт про винагороду членів Наглядової ради  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» за 2023 р.**

**Банк – АТ «ПУМБ»**

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

**1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВИНАГОРОДУ, ЯКА БУЛА НАРАХОВАНА ТА ВИПЛАЧЕНА ЧЛЕНАМ РАДИ БАНКУ ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ ЗВІТНОГО ФІНАНСОВОГО РОКУ ТА СТРОКИ ВИПЛАТИ ВИНАГОРОДИ**

Члени Ради Банку виконують свої обов'язки на платній або безплатній основі. Порядок виплати винагороди Голові та членам ради Банку визначається законодавством, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ «ПУМБ», Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «ПУМБ», а також цивільно-правовим договором (надалі – Договір), що укладається з кожним членом Ради Банку.

Загальні збори акціонерів Банку затверджують умови Договорів, що укладаються з членами Ради банку, та встановлюють розмір їх винагороди.

В Банку запроваджена виплата фіксованої винагороди членам Ради, 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;
- є достатньою для того, щоб не виплачувати змінну винагороду.

У період з 01.01.2023 по 30.09.2023 фіксовану винагороду отримували п'ять членів Ради Банку згідно укладених Договорів, умови яких затверджено рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 25.11.2021 (Протокол № 87), у період з 01.10.2023 по 31.12.2023 фіксовану винагороду отримували шість членів Ради Банку згідно укладених Договорів, умови яких затверджено рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 20.09.2023 (Протокол № 90).

Інші члени Ради Банку виконують свої обов'язки на безоплатній основі.

Виплата фіксованої винагороди членам Ради Банку - нерезидентам здійснюється щокварталу не пізніше 10 числа останнього місяця кварталу, за який здійснюється оплата. У 2023 році фіксована винагорода була виплачена: 07.03.2023, 06.06.2023, 06.09.2023, 06.12.2023.

Виплата фіксованої винагороди члену Ради Банку – резиденту здійснюється щомісяця не пізніше 5 (п'яти) робочих днів з дати підписання акта наданих послуг. У 2023 році винагорода була виплачена: 01.02.2023, 01.03.2023, 31.03.2023, 01.05.2023, 01.06.2023, 30.06.2023, 01.08.2023, 01.09.2023, 29.09.2023, 01.11.2023, 01.12.2023, 28.12.2023.

Виплата винагороди членам Ради Банку, у тому числі компенсаційних витрат, здійснюється шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на банківський рахунок після утримання передбачених законодавством України податків та зборів.

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

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).

Система винагороди Банку не передбачає виплату змінної винагороди членам Ради Банку.

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. У 2023 компенсаційні виплати були здійснені: 22.09.2023, 03.11.2023.

За результатами діяльності в 2023 році членам Ради Банку нараховані та здійснені наступні виплати:

| Зазначено в загальному розмірі | Нараховано    |              | Виплачено     |              |
|--------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|                                | в доларах США | в гривні     | в доларах США | в гривні     |
| Основна фіксована винагорода   | 646 666,00    | 1 677 500,00 | 444 091,12    | 3 825 431,08 |
| Компенсація понесених витрат   | 3 159,35      | 0            | 2 225,11      | 11 538,23    |

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

Система винагороди членів Ради Банку не передбачає застосування змінної винагороди за виконання функцій члена Ради Банку, додаткових пенсійних виплат та компенсаційних виплат, які пов'язані з набуттям чи припиненням повноважень члена Ради Банку, в тому числі й при достроковому розірванні договору.

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.

Протягом 2023 року Банком не виявлено порушень умов Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «ПУМБ».

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

У період з 01.01.2023 по 30.09.2023 Рада Банку функціонувала у складі, обраному 25.11.2021 позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку (Протокол № 87) у кількості 8 членів.

У період з 01.10.2023 по 31.12.2023 Рада Банку функціонувала у складі, обраному 20.09.2023 позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку (Протокол № 90) у кількості 9 членів до 03.11.2023, з 04.11.2023 у кількості 8 членів у зв'язку з достроковим припиненням повноважень за власним бажанням члена Ради Попова О.М.

Протягом 2023 року Радою було проведено 24 засідання Ради Банку, з яких 5 засідань – чергових та 19 – позачергових.

Фактична присутність Голови та членів Ради на засіданнях Ради банку протягом 2023 р.

| ПІБ   | Займана посада в Раді                               | Період повноважень у Раді в 2023 році | Участь у засіданнях Ради |
|---|---|---------------------------------------|--------------------------|
| Попов Олег Миколайович                              | Голова Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС» | 01.01.2023-30.09.2023                 | 14                       |
|   | Член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»   | 01.10.2023-03.11.2023                 | 4                        |
| Міхов Валентин Любоміров (Mihov Valentin Lubomirov) | Член ради, незалежний директор                      | 01.01.2023-02.05.2023                 | 9                        |
|   | Заступник Голови Ради, незалежний директор          | 02.05.2023-30.09.2023                 | 7                        |
|   | Голова Ради, незалежний директор                    | 01.10.2023-31.12.2023                 | 8                        |
| Поважна Маргарита Вікторівна                        | Член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»   | 01.01.2023-30.09.2023                 | 16                       |
|   |   | 01.10.2023-31.12.2023                 | 8                        |
| Катанов Георгі Богомілов (Katanov Georgi Bogomilov) | Член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»   | 01.01.2023-30.09.2023                 | 16                       |
|   |   | 01.10.2023-31.12.2023                 | 8                        |

|   |   |                       |    |
|---|---|-----------------------|----|
| Дугадко Ганна Олександрівна                                   | Член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС» | 01.01.2023-30.09.2023 | 16 |
|   |   | 01.10.2023-31.12.2023 | 8  |
| Курілко Сергій Євгенович                                      | Член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС» | 01.01.2023-30.09.2023 | 16 |
|   |   | 01.10.2023-31.12.2023 | 8  |
| Кетрін Елізабет Енн Сталкер (Catherine Elizabeth Ann Stalker) | Незалежний директор                               | 01.01.2023-30.09.2023 | 16 |
|   |   | 01.10.2023-31.12.2023 | 8  |
| Ансіс Грасманіс (Ansis Grasmanis)                             | Незалежний директор                               | 01.01.2023-30.09.2023 | 16 |
|   |   | 01.10.2023-31.12.2023 | 8  |
| Хело Мейгас (Helo Meigas)                                     | Незалежний директор                               | 01.10.2023-31.12.2023 | 8  |

Протягом 2023 року не зафіксовано фактів неприйнятної поведінки членів Ради (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом).

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 Ради Банку:

1. Комітет з питань аудиту;
2. Комітет з управління ризиками;
3. Комітет з питань винагород і призначень.

У період з 01.01.2023 по 30.09.2023 Комітет з питань аудиту (у подальшому – КА) функціонував у складі, призначеному рішенням Наглядової ради від 13.12.2021 (Протокол № 378) у кількості 3 членів, а саме:

- 1) Ансіс Грасманіс, Голова комітету;
- 2) Поважна Маргарита Вікторівна, член комітету;
- 3) Міхов Валентин Любоміров, член комітету.

У період з 02.10.2023 по 31.12.2023 КА функціонував у складі, призначеному рішенням Наглядової ради від 02.10.2023 (Протокол № 411) у кількості 3 членів, а саме:

- 1) Ансіс Грасманіс, Голова комітету;
- 2) Хело Мейгас, член Комітету;
- 3) Поважна Маргарита Вікторівна, член Комітету.

Протягом 2023 року КА було проведено 10 засідань, з яких 5 чергових та 5 позачергових.

На черговому засіданні 19.04.2023 була відсутня Поважна М.В. у зв'язку з перебуванням у відрядженні. Всі інші засідання КА проходили в повному складі членів КА протягом строку їх повноважень.

У період з 01.01.2023 по 30.09.2023 Комітет з управління ризиками (у подальшому – КУР) функціонував у складі, призначеному рішенням Наглядової ради від 21.07.2022 (Протокол № 402) у кількості 3 членів, а саме:

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

У період з 02.10.2023 по 31.12.2023 КУР функціонував у складі, призначеному рішенням Наглядової ради від 02.10.2023 (Протокол № 411) у кількості 4 членів, а саме:

- 1) Хело Мейгас, Голова комітету;
- 2) Міхов Валентин Любоміров, член комітет;
- 3) Ансіс Грасманіс, член комітет;
- 4) Дугадко Ганна Олександрівна, член комітет.

Протягом 2023 року КУР було проведено 13 засідань, з яких 5 чергових та 8 позачергових.

Члени КУР в повному складі були присутні на всіх засіданнях протягом строку повноважень.

У період з 01.01.2023 по 03.11.2023 Комітет з питань винагород і призначень (у подальшому – КВП) функціонував у складі, призначеному рішенням Наглядової ради від 13.12.2021 (Протокол № 378) та рішенням Наглядової ради від 02.10.2023 (Протокол № 411) у кількості 3 членів, а саме:

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

03.11.2023 достроково припинено повноваження члена Ради Попова О.М. за власним бажанням.

З 21.11.2023 по 31.12.2023 КВП функціонував у складі, призначеному рішенням Наглядової ради від 21.11.2023 (Протокол № 415) у кількості 3 членів, а саме:

- 1) Кетрін Елізабет Сталкер, Голова комітету;
- 2) Дугадко Ганна Олександрівна, член комітету;
- 3) Міхов Валентин Любоміров, член комітету.

Протягом 2023 року КВП було проведено 7 засідань, з яких 5 чергових та 2 позачергових.

Члени КВП в повному складі були присутні на всіх засіданнях протягом строку повноважень.

### **3. 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 2023 року користувались наступними кредитними продуктами Банку:

| ПІБ                          | Назва кредитного продукту                             | Розмір встановленого ліміту за кредитною карткою на 2023, грн | Річна процентна ставка, % |
|------------------------------|---|---|---------------------------|
| Курілко Сергій Євгенович     | Кредитна картка «РАЦИО без страховки»                 | 200 000,00  | 42,00 – на розрахунки     |
|                              |   |   | 48,00 – на зняття готівки |
| Дугадко Ганні Олександрівні  | Кредитна картка «ЭМОЦИО без страховки»                | 150 000,00  | 40,00 – на розрахунки     |
|                              |   |   | 46,00 – на зняття готівки |
| Поважна Маргарита Вікторівна | Кредитна картка «SoloМандри Platinum (без страховки)» | 150 000,00  | 41,88                     |

Протягом 2023 року Банком не надавались членам Наглядової Ради позики чи гарантії.

**Голова Наглядової ради АТ «ПУМБ»**

**підпис**

**Валентин МІХОВ**