

ЗАТВЕРДЖЕНО**Загальними зборами акціонерів АТ «ПУМБ»****Протокол від 15 квітня 2026 № 96****Звіт про винагороду членів Наглядової ради****АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА****«ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» за 2025 рік****Банк – АТ «ПУМБ»****Рада Банку – Наглядова рада АТ «ПУМБ»****I. Загальні питання**

Звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «ПУМБ» за 2025 рік (далі - Звіт) підготовлено відповідно до вимог Національного банку України (далі – НБУ) та внутрішніх нормативних документів АТ «ПУМБ».

Звіт складено з урахуванням вимог Положення про політику винагороди в банку, затвердженого Постановою Правління НБУ №153 від 30.11.2020 та Положення про винагороду членів Наглядової ради Акціонерного товариства «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», що затверджене рішенням річних Загальних зборів акціонерів Банку 30.04.2025 (протокол № 94).

Станом на 01.01.2025 Рада Банку виконувала свої обов'язки у складі, обраному 20.09.2023 позачерговими Загальними зборами акціонерів (протокол № 90), а саме:

1. Міхов Валентин Любоміров (Mihov Valentin Lubomirov) – Голова Ради, незалежний директор;
2. Поважна Маргарита Вікторівна – член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
3. Катанов Георгі Богомілов (Katanov Georgi Bogomilov) – член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
4. Дугадко Ганна Олександрівна – член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
5. Курілко Сергій Євгенович – член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
6. Сталкер Кетрін Елізабет Енн (Stalker Catherine Elizabeth Ann) – член Ради, незалежний директор;
7. Грасманіс Ансіс (Grasmanis Ansis) – член Ради, незалежний директор;
8. Хело Мейгас (Meigas Helo) – член Ради, незалежний директор.

30.04.2025 достроково припинено повноваження Катанова Г.Б., як члена Ради Банку, за власним бажанням на підставі поданої ним заяви.

Позачерговими Загальними зборами акціонерів, що відбулися 21.07.2025 (протокол № 95), обрано Раду Банку в кількості 8 членів, які приступили до виконання своїх повноважень з 25.07.2025, з яких 4 незалежні директори.

Головою Ради обрано незалежного директора Міхова В.Л.

У період з 25.07.2025 по 31.12.2025 Рада Банку виконувала свої обов'язки у такому складі:

1. Міхов Валентин Любоміров (Mihov Valentin Lubomirov) – Голова Ради, незалежний директор;
2. Поважна Маргарита Вікторівна – член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
3. Дугадко Ганна Олександрівна – член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
4. Перепаддя Ірина Миколаївна - член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
5. Голянич Максим Михайлович – член Ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
6. Сталкер Кетрін Елізабет Енн (Stalker Catherine Elizabeth Ann) – член Ради, незалежний директор;
7. Грасманіс Ансіс (Grasmanis Ansis) – член Ради, незалежний директор;
8. Мейгас Хело (Meigas Helo) – член Ради, незалежний директор.

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», Положенням про винагороду членів Наглядової ради АТ «ПУМБ», а також 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.

Для членів Ради в Банку запроваджена виплата фіксованої винагороди у грошовій формі.

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

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.

II. Описова частина Звіту

№	Критерій	Опис
1	Суми винагороди, які були нараховані / виплачені за/у попередні періоди та/або мають бути виплачені членам органу управління за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди, у грошовій формі та негрошовими інструментами)	За 2025 фінансовий рік членам Ради Банку виплачено: фіксовану винагороду у розмірі 688 000 дол. США та 6 283 405,75 грн (до сплати податків та обов'язкових відрахувань); компенсаційні виплати у розмірі: 2 519,55 дол. США.
2	Строки виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення)	Виплата фіксованої винагороди членам Ради Банку - нерезидентам здійснюється щокварталу не пізніше 10 числа останнього місяця кварталу, за який здійснюється оплата. Виплата фіксованої винагороди члену Ради Банку – резиденту здійснюється щомісяця не пізніше 5 робочих днів з дати підписання акту наданих послуг. Виплата фіксованої винагороди (заробітної плати) члену Ради Банку – резиденту, що здійснює повноваження члена Ради на підставі трудового контракту виплачується щомісяця відповідно до Політики про винагороду в АТ «ПУМБ». У зв'язку з достроковим припиненням 24.07.2025 повноважень членів Ради Банку, обраних позачерговими Загальними зборами акціонерів 20.09.2023 (протокол №

		90), фіксована винагорода виплачувалася з урахуванням фактичного строку виконання ними функцій членів Ради та була здійснена в останній день виконання повноважень. Строки фактичної виплати винагороди відповідають Положенню про винагороду членів Наглядової ради Банку.
3	Опис негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода членам органу управління	Негрошові інструменти для виплати винагороди не використовувалися.
4	Факти використання банком права на скорочення/скасування/повернення раніше виплаченої членам органу управління змінної винагороди	Відсутні з урахуванням того, що не здійснювалась виплата змінної винагороди.
5	Інформація щодо наявності/відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної винагороди члена ради	Відсутня з урахуванням того, що не здійснювалась виплата змінної винагороди.
6	Інформація щодо виявлення банком порушень умов положення про винагороду (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень	Протягом звітного періоду не виявлено порушень умов Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «ПУМБ».
7	Ринкова вартість винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання, у разі здійснення банком відповідних виплат	Програма стимулювання членів Ради включає компенсацію витрат, фактично понесених у зв'язку з виконанням обов'язків члена Ради Банку. У 2025 році виплачено 2 519,55 дол. США.
8	Інформація щодо фактичної присутності члена ради на засіданнях ради та її комітетів (у разі їх створення), до складу яких такий член ради входить, або причини його відсутності	У 2025 році Радою Банку було проведено 19 засідань, з яких 5 чергових та 14 позачергових. У засіданнях участь брали всі члени Ради Банку. З 01.01.2019 функціонують наступні обов'язкові комітети Ради Банку: Комітет з питань аудиту; Комітет з управління ризиками; Комітет з питань винагород і призначень. Комітет з питань аудиту (КА). У зв'язку з переобранням усього складу Ради Банку повноваження членів КА, призначених рішенням Ради від 02.10.2023 (протокол № 411), були достроково припинені. Водночас рішенням Ради від 25.07.2025 (протокол № 446) було сформовано новий склад КА, який приступив до виконання повноважень з 25.07.2025. Персональний склад КА залишився без змін. Комітетом з питань аудиту протягом 2025 року було проведено 12 засідань, на яких були присутні всі члени

		<p>комітету: Грасманіс Ансіс – голова КА, Поважна Маргарита Вікторівна – член КА, Мейгас Хело – член КА.</p> <p>Комітет з управління ризиками (КУР). У зв'язку з переобранням усього складу Ради Банку повноваження членів КУР, призначених рішенням Ради від 02.10.2023 (протокол № 411), були достроково припинені. Водночас рішенням Ради від 25.07.2025 (протокол № 446) було сформовано новий склад КУР, який приступив до виконання повноважень з 25.07.2025. Персональний склад КУР залишився без змін.</p> <p>Комітетом з управління ризиками протягом 2025 року було проведено 8 засідань, на яких були присутні всі члени комітету: Мейгас Хело – голова КУР, Грасманіс Ансіс – член КУР, Міхов Валентин Любомирів – член КУР, Дугадко Ганна Олександрівна – член КУР.</p> <p>Комітет з питань винагород і призначень (КВП). У зв'язку з переобранням усього складу Ради Банку повноваження членів КВП, призначених рішенням Ради від 21.11.2023 (протокол № 415), були достроково припинені. Водночас рішенням Ради від 25.07.2025 (протокол № 446) було сформовано новий склад КВП, який приступив до виконання повноважень з 25.07.2025. Персональний склад КВП залишився без змін.</p> <p>Комітетом з питань винагород і призначень протягом 2025 року було проведено 7 засідань, на яких були присутні всі члени комітету: Сталкер Кетрін Елізабет Енн – голова КВП, Дугадко Ганна Олександрівна – член КВП, Міхов Валентин Любомирів – член КВП.</p> <p>У 2025 році кожен член комітету брав участь у всіх засіданнях комітету, до складу якого такий член Ради входить.</p>															
9	<p>Інформація щодо підтверджених фактів неприйнятної поведінки члена ради банку (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів за наявності впливу таких фактів / заходів на виплату винагороди члену ради банку;</p>	<p>Протягом 2025 року не зафіксовано фактів неприйнятної поведінки членів Ради (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом).</p>															
10	<p>Надання банком протягом звітного фінансового року позик, кредитів або гарантій членам органу управління, впливовим особам (із зазначенням сум і відсоткових ставок).</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="735 1599 938 1798">ПІБ</th> <th data-bbox="938 1599 1129 1798">Назва кредитного продукту</th> <th data-bbox="1129 1599 1326 1798">Розмір встановленого ліміту за кредитною карткою на 2024, грн</th> <th data-bbox="1326 1599 1490 1798">Річна процентна ставка, %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="735 1798 938 1962">Курілко Сергій Євгенович</td> <td data-bbox="938 1798 1129 1962">Кредитна картка «РАЦІО (без страховки)»</td> <td data-bbox="1129 1798 1326 1962">200 000,00</td> <td data-bbox="1326 1798 1490 1962">42,00 – на розрахунки 48,00 – на зняття готівки</td> </tr> <tr> <td data-bbox="735 1962 938 2092">Дугадко Ганна Олександрівна</td> <td data-bbox="938 1962 1129 2092">Кредитна картка «ЕМОЦІО (без страховки)»</td> <td data-bbox="1129 1962 1326 2092">150 000,00</td> <td data-bbox="1326 1962 1490 2092">40,00 – на розрахунки</td> </tr> </tbody> </table>	ПІБ	Назва кредитного продукту	Розмір встановленого ліміту за кредитною карткою на 2024, грн	Річна процентна ставка, %	Курілко Сергій Євгенович	Кредитна картка «РАЦІО (без страховки)»	200 000,00	42,00 – на розрахунки 48,00 – на зняття готівки	Дугадко Ганна Олександрівна	Кредитна картка «ЕМОЦІО (без страховки)»	150 000,00	40,00 – на розрахунки			
ПІБ	Назва кредитного продукту	Розмір встановленого ліміту за кредитною карткою на 2024, грн	Річна процентна ставка, %														
Курілко Сергій Євгенович	Кредитна картка «РАЦІО (без страховки)»	200 000,00	42,00 – на розрахунки 48,00 – на зняття готівки														
Дугадко Ганна Олександрівна	Кредитна картка «ЕМОЦІО (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
	Перепаддя Ірина Миколаївна	Пакет "ВСЕМОЖУ Standard (без страховки)"	82 429,00	47,88
	Голянич Максим Михайлович	Пакет "ВСЕМОЖУ Standard (без страховки)"	150 000,00	47,88

Голова Ради Банку
Валентин МІХОВ