

**Єдиному акціонеру  
АТ «ПроКредит Банк»**

## **ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» ЗА 2024 РІК**

Цей звіт підготовлений у відповідності до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 27.07.2022 № 2465-IX, Закону України «Про банки та банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III, «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608, а також з урахуванням Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814. Звіт призначений для надання повної інформації щодо роботи та прийнятих рішень Наглядовою радою АТ «ПроКредит Банк» у 2024 фінансовому році.

Протягом звітного року Наглядова рада (далі також – Рада) продовжувала діяти в якості колегіального органу, що несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком, контролює та регулює діяльність Правління і здійснює захист прав акціонерів Банку, його вкладників та інших кредиторів, проводила консультації та спільні засідання разом із Правлінням Банку із постійним обговоренням виконання бізнес-стратегій та напрямів діяльності. Впродовж року Рада, в межах своєї компетенції, також здійснювала аналіз звітів щодо управління ризиками в діяльності Банку та перегляд чисельних внутрішніх положень з метою їх оновлення (актуалізації).

### **Оцінка складу, структури та діяльності Ради як колегіального органу (колективної придатності Ради)**

#### **Склад і структура Наглядової ради**

*станом на 31 грудня 2024 року*

<b>Член Наглядової ради</b>	<b>Термін повноважень</b>	<b>Посади, які особа обіймає за межами банку</b>	<b>Відповідність вимогам щодо незалежності</b>
Д-р Жан Марко Феліче, Голова Ради (представник Єдиного акціонера)	Входить до складу Ради з 2019 року; починаючи з 14 квітня 2022 року є Головою Ради. Повноваження чинні на звітну дату. Остання дата переобрання - 10.04.2025.	Член Наглядової ради ПроКредит банку в Грузії, ФРН; Голова Наглядових рад ПроКредит банків в Сербії, Болгарії, Румунії; Голова Консультативної ради в ПроКредит Академії (ФРН), Quipu GmbH (Кіпу ГмбХ) ФРН;	Не застосовується

		Член Правління ПроКредит Холдинг АГ, ФРН.	
Райнер Петер Оттенштайн, незалежний член Наглядової ради	Входить до складу Ради з 2015 року дотепер. Повноваження чинні на звітну дату.	Член (незалежний) Наглядових рад ПроКредит банків в ФРН, Косово, Грузії, Румунії; Голова Наглядової ради ПроКредит Холдинг АГ, ФРН;	Відповідає
Еріола Біболлі, член Наглядової ради (представник Єдиного акціонера)	Входить до складу Ради з 23.02.2024 дотепер. Повноваження чинні на звітну дату.	Член Наглядових рад ПроКредит банків у Молдові, Румунії, Північній Македонії, ФРН; Голова Наглядових рад ПроКредит банків у Косово, Боснії та Герцеговині, Албанії;	Не застосовується
Д-р Герхольд Антьє Маріелле, незалежний член Наглядової ради	Входить до складу Ради з 05.04.2024 дотепер. Повноваження чинні на звітну дату.	Генеральний директор компанії «Ахт і Цванзіг ГмбХ» (ФРН), Член (незалежний) Наглядових рад ПроКредит банків у Боснії та Герцеговині, Румунії	Відповідає
Д-р Шредер-Хохенварт Ян Маркус, незалежний член Наглядової ради	Входить до складу Ради з 05.04.2024 дотепер. Повноваження чинні на звітну дату.	Засновник/власник «ШВ Консалтинг УГ», Член (незалежний) Наглядових рад у ПроКредит Холдинг АГ (ФРН); «АДВАНС СА».	Відповідає

Протягом 2024 року відбулися зміни у складі Наглядової ради, а саме:

- Пані Еріола Біболлі погоджена на посаду члена Наглядової ради (представника акціонера) Рішенням Національного банку України та призначена на посаду члена Наглядової ради Банку (представника Єдиного акціонера) Рішенням Єдиного акціонера від 23.02.2024 №1. Строк повноважень розпочався з 23.02.2024.
- Д-р Герхольд Антьє Маріелле погоджена на посаду члена Наглядової ради (незалежного директора) Рішенням Національного банку України та призначена на посаду незалежного члена Наглядової ради Банку Рішенням Єдиного акціонера від 05.04.2024 №2. Строк повноважень розпочався з 05.04.2024.
- Д-р Шредер-Хохенварт Ян Маркус погоджений на посаду члена Наглядової ради (незалежного директора) Рішенням Національного банку України та призначений на посаду

незалежного члена Наглядової ради Банку Рішенням Єдиного акціонера від 05.04.2024 №2. Строк повноважень розпочався з 05.04.2024.

- Відповідно до статті 80 Закону України «Про акціонерні товариства» № 2465-IX від 27.07.2022 р. д-р Клаус Еккехард Глаубітт подав до Банку письмове повідомлення (заяву) про звільнення за власним бажанням з посади члена (незалежного директора) Наглядової ради. На підставі цього повідомлення (заяви) повноваження члена (незалежного директора) Наглядової ради д-ра Клауса Еккехарда Глаубітта припинено 16.04.2024 (останній день строку його повноважень).

Після звітної дати відбулися наступні зміни у складі Наглядової ради, а саме:

- Д-р Жан Марко Феліче обрано (переобрано) Членом Наглядової ради Банку (представником Єдиного акціонера) та Головою Наглядової ради Банку (представником Єдиного акціонера), строком на 3 (три) роки, починаючи з 11 квітня 2025 року (включно), згідно з рішенням єдиного акціонера (ПроКредит Холдинг АГ) від 10.04.2025 № 2.

Статтею 39 Закону України «Про банки та банківську діяльність» передбачено, що кількісний склад ради банку визначається статутом банку, але не може становити менше п'яти осіб. Водночас, рада банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше трьох осіб. Станом на 31.12.2024 кількісний склад Наглядової ради нараховував 5 осіб, а кількість незалежних директорів у складі Наглядової ради становила 3 особи.

Враховуючи вимоги законодавства, рішенням Наглядової ради від 26 квітня 2024 року було створено комітети Наглядової ради з питань аудиту, з питань управління ризиками та з питань винагороди та призначень і затверджено їх персональний склад:

- комітет з питань аудиту - Голова: Д-р Герхольд Антьє Маріелле – незалежний член Наглядової ради; Члени: Райнер Оттенштайн - незалежний член Наглядової ради, Д-р Шредер-Хохонварт Ян Маркус - незалежний член Наглядової ради.
- комітет з питань управління ризиками – Голова: Д-р Шредер-Хохонварт Ян Маркус – незалежний член Наглядової ради; Члени: Д-р Герхольд Антьє Маріелле - незалежний член Наглядової ради, Д-р Жан Марко Феліче - Голова Наглядової ради, представник акціонера.
- комітет з питань винагороди та призначень - Голова: Райнер Оттенштайн - незалежний член Наглядової ради; Члени: Д-р Шредер-Хохонварт Ян Маркус - незалежний член Наглядової ради, Д-р Герхольд Антьє Маріелле - незалежний член Наглядової ради, Д-р Жан Марко Феліче - Голова Наглядової ради, представник акціонера, Еріола Біболлі - член Наглядової ради, представник акціонера.

Також, у звітному періоді було затверджено персональний розподіл повноважень та відповідальності між членами Наглядової ради Банку, яким визначено наступне:

- Д-р Феліче Жан Марко, Голова Наглядової ради (представник акціонера), відповідальний за роздрібний бізнес, інформаційні технології, інформаційну безпеку та сталий розвиток.
- Еріола Біболлі, член Наглядової ради (представник акціонера), відповідальна за корпоративний бізнес та маркетинг.
- Д-р Герхольд Антьє Маріелле, незалежний член Наглядової ради, відповідальна за аудит, фінанси, казначейство.
- Райнер Петер Оттенштайн, незалежний член Наглядової ради, відповідальний за корпоративне управління, юриспруденцію, управління персоналом.

- Д-р Шредер-Хохонварт Ян Маркус, незалежний член Наглядової ради, відповідальний за управління ризиками, управління комплаєнс ризиком, фінансовий моніторинг, роботу з проблемними активами.

Структура та склад Наглядової ради організовані таким чином, щоб забезпечувати належний баланс між незалежними та не незалежними членами, а також багатогранний підхід при прийнятті управлінських рішень. Наявність спеціалізованих комітетів забезпечує глибокий аналіз відповідних питань, сприяє покращенню корпоративного управління, підвищенню прозорості допомагає ефективно здійснювати нагляд за різними аспектами діяльності Банку. Оцінка колективної придатності Наглядової ради свідчить, що члени Ради ефективно працюють разом, взаємодіють, обговорюють та приймають рішення. Важливим є також збереження незалежності думок у процесі прийняття рішень, без надмірного впливу окремих осіб чи груп.

### **Діяльність Наглядової ради протягом 2024 року**

Під час виконання своїх функцій Наглядова рада Банку діяла в межах компетенції, визначеної законодавством України та статтею 10 статуту Банку, а також з урахуванням Положення про Наглядову раду та Кодексу корпоративного управління Банку.

Протягом звітнього періоду форми діяльності (прийняття рішень) Наглядової ради відповідали передбаченим статутом Банку, а саме включали проведення чергових засідань та прийняття рішень в порядку заочного голосування (опитування). Всього в звітньому періоді проведено чотири чергових засідання у формі спільної присутності, по одному в кожному календарному кварталі, та прийнято десять рішень в порядку заочного голосування на основі попередньої оцінки членами Ради. Було проведено два чергових засідання комітету Наглядової ради з питань аудиту, та прийнято два рішення в порядку заочного голосування; два чергових засідання комітету Наглядової ради з питань управління ризиками, прийнято чотири рішення в порядку заочного голосування; прийнято одне рішення в порядку заочного голосування комітетом з питань винагороди та призначень. В усіх чергових засіданнях Наглядової ради брали участь члени Правління Банку, оскільки щоквартальний звіт Правління входить до порядку денного кожного засідання Ради в обов'язковому порядку та надається безпосередньо членами Правління з урахуванням компетенції кожного. Також в усіх чергових засіданнях Наглядової ради брали участь головний ризик-менеджер, головний комплаєнс менеджер та начальник відділу внутрішнього аудиту, оскільки їх щоквартальний звіт входить до порядку денного кожного засідання Ради в обов'язковому порядку та надається безпосередньо головний ризик-менеджер, головний комплаєнс менеджер та начальник відділу внутрішнього аудиту. Кожне засідання як, комітетів Наглядової ради, та і самої Наглядової ради супроводжувалось відкритим та інтенсивним обміном інформацією, думками та коментарями, надані регулярні звіти містили належну та вичерпну інформацією по всім питанням, важливим для діяльності Банку.

Рішення, які були запропоновані до затвердження шляхом заочного голосування, надсилались усім членам Ради без виключення та були прийняті із необхідним кворумом у кожному випадку.

Відвідуваність чергових засідань Наглядової ради у 2024 році:

Дата засідання	Присутні члени Ради	Відсутні
08 лютого 2024 року	Д-р Жан Марко Феліче, Д-р Клаус Глаубітт, Райнер Оттенштайн (усього 3)	-

	На засідання без права голосу члена Наглядової ради були запрошені Еріола Біболлі, д-р Герхольд Антьє Маріелле та д-р Шредер-Хохонварт Ян Маркус, які проходили процедуру погодження Національним банком України на посади члена та незалежних членів Наглядової ради Банку відповідно, до обрання/призначення цих осіб на посади (приступили до виконання своїх обов'язків на посадах після отримання погодження Національного банку України та прийняття рішень Єдиним акціонером про їхнє обрання).	
26 квітня 2024 року	Д-р Жан Марко Феліче, Еріола Біболлі, Райнер Оттенштайн, Д-р Герхольд Антьє Маріелле, Д-р Шредер-Хохонварт Ян Маркус (усього 5)	-
26 липня 2024 року	Д-р Жан Марко Феліче, Еріола Біболлі, Райнер Оттенштайн, Д-р Герхольд Антьє Маріелле, Д-р Шредер-Хохонварт Ян Маркус (усього 5)	-
28 жовтня 2024 року	Д-р Жан Марко Феліче, Райнер Оттенштайн, Д-р Герхольд Антьє Маріелле, Д-р Шредер-Хохонварт Ян Маркус (усього 4)	Еріола Біболлі

Впродовж звітного року Наглядова рада розглянула та прийняла рішення щодо численних питань, зокрема:

1. Розгляд щоквартальних звітів Правління про макроекономічну ситуацію в країні, ситуацію в банківському секторі, фінансово-господарську діяльність Банку, зміни в організаційній структурі Банку.
2. Затвердження та розгляд щоквартальних звітів підрозділів Банку про їх діяльність протягом року (звіти з управління ризиками, звіти з управління комплаєнс-ризиками, аудиторські звіти).
3. Затвердження результатів щорічної оцінки ризиків у сфері фінансового моніторингу.
4. Розгляд та затвердження Звіту корпоративного секретаря за 2023 рік.
5. Затвердження Бізнес-плану на 2024-2028 роки та індивідуальних бюджетів структурних підрозділів, безпосередньо підпорядкованих Наглядовій раді як підрозділів 2-ї та 3-ї лінії захисту.
6. Затвердження Бізнес-стратегії на 2024 рік, Ризик стратегії Банку на 2024 рік.
7. Розгляд та затвердження стратегії роботи з непрацюючими кредитами та операційного плану на 2024-2027 роки.

8. Затвердження Плану аудиту АТ «ПроКредит Банк» на 2024 рік та затвердження змін до цього Плану.
9. Затвердження оновленої редакції внутрішнього положення Банку «План відновлення діяльності».
10. Затвердження внутрішніх політик, що регулюють діяльність Банку, віднесених до компетенції Наглядової ради Банку відповідно до вимог чинного законодавства України та статті 10 Статуту Банку.
11. Щодо щорічного рішення єдиного акціонера.
12. Персональний розподіл повноважень та відповідальності між членами Наглядової ради та створення комітетів Наглядової ради Банку.
13. Звільнення/призначення (тимчасово виконуючого обов'язки) відповідального працівника Банку за здійснення фінансового моніторингу в Банку.
14. Звільнення/призначення членів Правління Банку, Голови Правління, визначення розміру їх винагороди, затвердження умов цивільно-правових договорів (контрактів), що укладаються з ними.
15. Призначення кандидата на посаду головного ризик-менеджера Банку.
16. Звільнення/призначення керівника відділу комплаєнс Банку (що діє у якості головного комплаєнс-менеджера Банку).
17. Призначення на посаду начальника управління ризик-менеджменту (що діє у якості головного ризик-менеджера Банку).
18. Призначення відповідального за інформаційну безпеку Банку (CISO).
19. Розгляд та затвердження нової організаційної структури Банку.
20. Затвердження кваліфікаційної оцінки керівників та впливових осіб Банку.
21. Оцінка ефективності та кваліфікаційної відповідності функції управління ризиками та головного ризик-менеджера, функції комплаєнсу та ССО у 2023 році.
22. Оцінка ефективності діяльності та кваліфікаційної відповідності Правління Банку у 2023 році.
23. Оцінка ефективності та кваліфікаційної відповідності Наглядової ради у 2023 році.
24. Затвердження результатів оцінювання корпоративного секретаря та звіту Кваліфікаційної комісії.
25. Розгляд висновків зовнішнього аудитора за результатами аудиту фінансової звітності Банку за 2023 рік та Звіту до Наглядової ради за результатами аудиту.
26. Затвердження річної інформації Банку як емітента цінних паперів та звіту керівництва за 2023 рік.
27. Розгляд та затвердження Звіту про діяльність Правління та Звіту про винагороду Правління та впливових осіб за 2023 рік.
28. Затвердження Звіту про діяльність Наглядової ради та розгляд Звіту про винагороду Наглядової ради за 2023 рік.
29. Щодо значних правочинів з Національним банком України.
30. Продовження співпраці з аудиторською фірмою для проведення обов'язкового зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку, складеної у відповідності до МСФЗ, за 2024 рік, та іншого обов'язкового аудиту, а також затвердження умов договору з такою аудиторською фірмою.
31. Визначення аудиторської компанії в якості незалежного аудитора Банку для додаткових завдань з огляду та аудиту фінансової звітності Банку, у тому числі огляд пакету звітності відповідно до облікових стандартів групи ПроКредит.
32. Розгляд та затвердження результатів наглядової оцінки рівня організації корпоративного управління та внутрішнього контролю Банку у сфері протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму, здійсненої Національним банком України в рамках процедури оцінки SREP станом на 1 січня 2023 року

33. Звіт про виконання рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами оцінки процесу наглядового перегляду та оцінки (SREP).
34. Визначення дати складення переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, визначення порядку, форми та строків їх виплати, порядку повідомлення акціонерів.
35. Звіт про виконання функцій Комітету з управління ризиками.
36. Обрання незалежного оцінювача для визначення ринкової вартості простих іменних акцій Банку та затвердження умов договору, що укладається з ним.
37. Затвердження ринкової вартості простих іменних акцій Банку.
38. Визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час розміщення акцій у процесі емісії.

Відвідуваність чергових засідань комітетів Наглядової ради у 2024 році:

Комітет/дата засідання	Присутні члени комітету Ради	Відсутні
<b>Комітет з питань аудиту</b>		
10 липня 2024 року	Д-р Герхольд Антьє Маріелле, Райнер Оттенштайн, Д-р Шредер-Хохонварт Ян Маркус (усього 3)	-
14 жовтня 2024 року	Д-р Герхольд Антьє Маріелле, Райнер Оттенштайн, Д-р Шредер-Хохонварт Ян Маркус (усього 3)	-
<b>Комітет з питань управління ризиками</b>		
25 липня 2024 року	Д-р Шредер-Хохонварт Ян Маркус, Д-р Жан Марко Феліче, Д-р Герхольд Антьє Маріелле (усього 3)	-
24 жовтня 2024 року	Д-р Шредер-Хохонварт Ян Маркус, Д-р Жан Марко Феліче, Д-р Герхольд Антьє Маріелле (усього 3)	-

Впродовж звітного року комітет Наглядової ради з питань аудиту розглянув та прийняв рішення щодо питань, які належать до їхньої компетенції, зокрема:

1. Огляд фінансової звітності Банку, зокрема: організація фінансової функції, огляд фінансових результатів за звітні періоди, регуляторні зміни, вибір аудитора та огляд основних умов договору з аудитором.
2. Розгляд питань, пов'язаних з внутрішнім аудитом Банку, зокрема: щоквартальні звіти внутрішнього аудиту, аудиторські звіти, розгляд питань розвитку персоналу внутрішнього аудиту, затвердження та внесення змін до Річного плану аудиту.
3. Щодо встановлення фіксованої винагороди працівникам підрозділу внутрішнього аудиту Банку.
4. Інші рішення, віднесені до компетенції Комітету.

Комітет Наглядової ради з питань управління ризиками розглянув та прийняв рішення щодо питань, які належать до їхньої компетенції, зокрема:

1. Огляд результатів ICAAP та Планування капіталу АТ «ПроКредит Банк» на 2024-2026 роки.

2. Розгляд пропозиції щодо затвердження Політики щодо процесу внутрішньої оцінки достатності ліквідності (ILAAP), Плану фінансування в кризових ситуаціях, Політики з управління ризиком міжбанківських контрагентів, Стандартів кредитного ризику в Україні, Політики з управління кредитним ризиком.
3. Розгляд висновків про достатність внутрішнього капіталу на 2024 рік.
4. Щодо затвердження оновленої версії Плану відновлення діяльності (2024).
5. Щодо погодження кандидатур на посади Головного ризик-менеджера, відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу в Банку, начальника відділу комплаєнс, керівника управління ризик-менеджменту Банку.
6. Розгляд щоквартальних звітів про управління ризиками, комплаєнс-ризиками та внутрішні контролю Банку.
7. Розгляд звіту про виконання рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами оцінки процесу наглядового перегляду та оцінки (SREP).
8. Огляд системи протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.
9. Огляд внутрішніх політик та положень.
10. Інші рішення в межах компетенції Комітету.

Комітет Наглядової ради з питань винагороди та призначень розглянув та прийняв рішення щодо питань, які належать до їхньої компетенції, зокрема:

1. Рекомендації щодо затвердження Наглядовою радою кандидатів на посади Членів Правління, Голови Правління Банку.
2. Пропозиції щодо встановлення розміру винагороди Членам Правління Банку, Корпоративному секретарю Банку, пропозиції щодо затвердження умов цивільно-правових договорів (контрактів), що укладатимуться з Членами Правління.

Всі прийняті рішення Наглядовою радою та її комітетами були належним чином відображені у протоколах засідань Наглядової ради/її комітетів або оформлені рішеннями, прийнятими за результатами заочного голосування (протоколи заочного голосування). Члени Наглядової ради, при виконанні своїх обов'язків, дотримувались чинного законодавства України і міжнародних стандартів нагляду.

Результати діяльності систем управління ризиками та внутрішнього контролю в Банку протягом фінансового 2024 року оцінюються як добрі.

### **Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової Ради**

Компетентність та ефективність кожного члена Наглядової ради Банку є належними. Кожен член Наглядової ради протягом звітного року виконував свої обов'язки перед Банком особисто та належними чином – приймав активну участь у засіданнях Ради, ретельно вивчав документи та інформацію, які надавались Раді Банку в основних матеріалах засідання, аналізував їх та здійснював всебічну оцінку, приймав участь у відкритому та критичному обговоренні питань на засіданні Ради Банку з метою прийняти виважених рішень.

Було здійснено формалізований розподіл індивідуального функціонального навантаження та сфер відповідальності між членами Наглядової ради після повного формування складу Наглядової ради та з урахуванням компетенцій кожного члена оновленого складу Наглядової ради Банку. Завдяки персональному розподілу повноважень та відповідальності, Наглядова рада може ефективно взаємодіяти, обмінюватися ідеями та досвідом у своїх сферах компетенції, що сприяє формуванню ще сильнішої колективної експертизи та прийняттю стратегічно обґрунтованих рішень.

Кожний Член Наглядової Ради робить вагомий внесок в ефективну діяльність Ради, приділяє достатньо часу виконанню своїх обов'язків в Наглядовій Раді Банку. У звітному періоді склад та структура Наглядової Ради Банку забезпечували її ефективну діяльність як колегіального органу. Враховуючи напрями освіти та професійний досвід Голови та кожного з членів Наглядової Ради, колективна придатність Ради Банку відповідала розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку. Варто зауважити, що колективна придатність Ради Банку підвищилась після повного формування складу Наглядової ради та з урахуванням компетенцій кожного члена оновленого складу Наглядової ради Банку.

На думку Банку, інша діяльність членів Наглядової ради не створює конфлікту інтересів та не впливає на можливість приділяти достатньо часу виконанню обов'язків Члена Наглядової Ради в межах Банку.

### **Оцінка відповідності кваліфікаційним вимогам членів Наглядової ради, незалежність членів Наглядової Ради**

З урахуванням вимог статті 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», пункту 360 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149, а також згідно з внутрішнім положенням «Перевірка відповідності керівників банку», в грудні 2024 року було проведено перевірку професійної придатності та ділової репутації членів Наглядової ради Банку.

Згідно з висновками, що містяться у звіті кваліфікаційної комісії Банку, про результати перевірки відповідності керівників кваліфікаційним вимогам, а незалежних директорів – також на відповідність вимогам щодо незалежності, було встановлено, що протягом звітного періоду усі члени Ради відповідали вимогам щодо професійної придатності, ознак наявності небездоганної ділової репутації у вказаних керівників виявлено не було, усі незалежні члени Наглядової ради відповідали встановленим критеріям незалежності в розумінні положень Закону України «Про акціонерні товариства» та Закону «Про банки і банківську діяльність». Фактів неприйнятної поведінки протягом звітного періоду встановлено не було.

### **Оцінка виконання Наглядовою Радою поставлених цілей**

В 2024 році Наглядова рада управляла діяльністю Банку та ризиками в умовах повномасштабного вторгнення. За цей час Наглядовою радою було проведено значну та ефективну роботу по контролю за системою корпоративного управління Банком, прийнято ряд ключових рішень, спрямованих на мінімізацію ризиків, стабілізації фінансових показників та роботи Банку в цілому.

Рішення, які приймала Рада, базувались на результатах уважного та регулярного аналізу діяльності Банку, постійного обговорення шляхів підтримки стабільної діяльності Банку, покращення ефективності діяльності Банку та були спрямовані на реалізацію як короткострокових, так і довгострокових цілей. Триваючий воєнний стан в Україні зумовлює динамічні зміни регуляторних вимог щодо ведення банківської діяльності та вимагає від Банку і перегляд внутрішніх контролів, і впровадження нетипових технологічних рішень, і постійний контроль з боку Ради. Крім того, Наглядова рада щоквартально здійснювала оцінку динаміки кредитного портфеля Банку та рівня прострочених кредитів з урахуванням регіональної категоризації Банком території України, що відображає в тому числі території, на яких ведуться бойові дії або які тимчасово окуповані російською федерацією, щоквартально розглядаючи результати стрес-тестування різних ризик-сценаріїв.

Враховуючи наявну інформацію щодо діяльності Наглядової ради протягом звітного року Рада дійшла таких висновків: фактів істотних порушень законодавства України під час здійснення Банком діяльності не виявлено; процедури внутрішнього контролю забезпечують достатній внутрішній

контроль у Банку; визначені процедури забезпечують адекватний контроль за ризиками, на які наражається Банк, та безперервність діяльності Банку.

На підставі викладеного вище, Наглядова рада Банку досягла виконання поставлених цілей.

**Інформація про внутрішню структуру Ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи**

Діяльність Наглядової ради зумовлює наступний вплив на фінансово-господарську діяльність Банку: вдосконалення рівня управління ризиками та системи внутрішнього контролю через контроль їх ефективності, що має вплив на ведення діяльності у відповідності до нормативно-правових вимог та посилює фінансову стабільність Банку; забезпечення врегулювання необхідних процесів та налагодження контролів, що зменшує ризиковість операційної діяльності Банку, забезпечення наявності підготовленого та кваліфікованого ключового керівництва тощо.

На підставі викладеного вище, діяльність Наглядової ради зумовила стабільну фінансово-господарську діяльність Банку навіть за умов повномасштабного вторгнення.

**Місто Франкфурт-на-Майні, ФРН, 30 квітня 2025 р.**

**Голова Наглядової ради**

**АТ «ПроКредит Банк» (Україна)**

**[підпис]**

**д-р Жан Марко Феліче**