

ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «ПРАВЕКС БАНК» ЗА 2023 РІК

ВСТУП

Цей Звіт Наглядової Ради АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2023 (далі – «Звіт», «НР» та «Банк», відповідно) підготовлено з урахуванням вимог Законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», а також Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, затверджених Рішенням Правління НБУ № 814-рш від 03.12.2018.

Звіт підлягає розгляду на Загальних Зборах Акціонерів.

СКЛАД ТА СТРУКТУРА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА КОМІТЕТІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Наглядова Рада Банку є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захистом прав вкладників, а також інших кредиторів та акціонерів Банку.

Склад Наглядової Ради та Комітетів Наглядової Ради

Станом на 31.12.2023 склад Наглядової Ради та Комітетів Наглядової Ради був наступним:

Особовий склад Наглядової Ради та її Комітетів

Прізвище, ім'я, по батькові члена Наглядової Ради, строк повноважень у звітному періоді	Ідентифікаційний податковий номер	Єдиний номер у демографічному реєстрі/	Голова НР (X) / Заступник Голови НР (Y)	Голова (X)/ член комітету НР (V)	
				Комітет з питань аудиту (КА)	Комітет з управління ризиками (КУР)
пан Сільвіо Педрацці	2187922535	не застосовується	X		
пан Коррадо П'єтро Марія Казаліно (незалежний)	1976625031	не застосовується	Y	X	V
пан Фабріціо Маллен (незалежний)	2046421692	не застосовується			X
пані Лаура Феббаро (незалежний)	1886023366	не застосовується		V	
пан Франческо Дель Дженіо	не застосовується	не застосовується			V
пані Даніела Бландіно	не застосовується	не застосовується			

пан Антоніо Джованні Марія Бергаліо	2425023658	не застосов ується		V	
--	------------	--------------------------	--	---	--

Зміни у складі НР протягом 2023 р.:

- ✓ 23.01.2023 єдиний акціонер Банку вирішив обрати пані Даніелу Бландіно членом Наглядової Ради (представником акціонера) (Рішення № 1/2023 від 23.01.2023). Пані Даніела Бландіно обійняла посаду 23.01.2023.
- ✓ 26.01.2023 єдиний акціонер Банку вирішив обрати пана Франческо Дель Дженіо членом Наглядової Ради (представником акціонера) (Рішення № 2/2023 від 26.01.2023). Пан Франческо Дель Дженіо обійняв посаду 03.02.2023.
- ✓ 30.05.2023 єдиний акціонер Банку вирішив обрати пана Антоніо Джованні Марія Бергаліо членом Наглядової Ради (представником акціонера) на заміну пана Лоренцо Фоссі, чиї повноваження як члена Наглядової Ради припинено з дня, наступного за днем прийняття рішення про дострокове припинення повноважень (Рішення №4/2023 від 30.05.2023), а саме, з 31.05.2023. Пан Антоніо Джованні Марія Бергаліо обійняв посаду 31.05.2023.
- ✓ 06.11.2023 єдиний акціонер Банку вирішив обрати пана Сільвіо Педрацці членом Наглядової Ради (представником акціонера) на заміну пана Еціо Салваї, чиї повноваження як Голови Наглядової Ради було припинено (з дня, наступного за днем прийняття рішення про дострокове припинення повноважень, Рішення №5/2023 від 06.11.2023), а саме, з 07.11.2023. Пан Сільвіо Педрацці обійняв посаду члена Наглядової Ради 07.11.2023. На позачерговому засіданні Наглядової Ради, що відбулося 15.11.2023 пана Сільвіо Педрацці обрано Головою Наглядової Ради з датою набрання чинності 15.11.2023 (Протокол № 17_23, питання порядку денного 1).

Зміни у складі Комітетів НР протягом 2023 р.:

- ✓ 02.03.2023 пана Франческо Дель Дженіо було призначено членом Комітету з управління ризиками (далі – «КУР») на заміну пана Лоренцо Фоссі.
- ✓ 27.06.2023 пана Антоніо Джованні Марія Бергаліо було призначено членом Комітету з питань аудиту (далі – «КА») на заміну пана Лоренцо Фоссі.

В 2023 р. склад та структура НР повністю відповідали вимогам законодавства України та Статуту Банку, Положенню про Наглядову Раду та Положенням про КА та КУР, а саме:

- ✓ в частині мінімальної кількості членів Наглядової Ради в НР (п'ять);
- ✓ в частині мінімальної кількості незалежних директорів (не менше 1/3 членів, але в будь-якому випадку не менше трьох);
- ✓ члени Наглядової Ради не входять / не входили протягом року до складу Правління Банку, а також члени Наглядової Ради не обіймали інших посад у Банку за трудовими договорами та не надавали Банку послуг за цивільно-правовими договорами, крім послуг члена Наглядової Ради, відповідно до укладених з ними цивільно-правових договорів;
- ✓ в частині мінімальної кількості членів НР в Комітетах (три);
- ✓ в частині кількості незалежних членів (в тому числі Голів Комітетів) в Комітетах (більша частина складу, включаючи Голову, має бути незалежною).

У 2023 році прямого розподілу функцій між членами Наглядової Ради не було, тому кожен член НР діяв в межах загальних повноважень Наглядової Ради, визначених Статутом, Положенням про НР та іншими внутрішніми документами.

Водночас, опосередкований розподіл обов'язків членів НР існує завдяки участі членів Наглядової Ради у Комітетах Наглядової Ради, заснованих у Банку (Комітет з питань аудиту та Комітет з управління ризиками).

Колективна придатність Наглядової Ради

Матриця колективної придатності представлена в Додатку 1 до цього Звіту.

Враховуючи, що:

- ✓ **Склад Наглядової Ради повністю відповідає вимогам Банку щодо** наявних навичок та досвіду відповідно до розміру Банку, з огляду на відповідний досвід та знання Голови та Членів Наглядової Ради, які є достатніми для здійснення контролю над Правлінням, а також повного та детального розгляду всіх питань, поданих до Наглядової Ради;
- ✓ **Різноманітність освітніх галузей і значний досвід роботи в фінансовому та банківському секторах** усіх членів Наглядової Ради повністю охоплює сфери банківських продуктів / послуг і профіль ризику, включаючи, але не обмежуючись, управління ризиками, корпоративне управління, планування та контроль, стратегічне планування, ринки капіталу;
- ✓ **Структура Наглядової Ради** надає можливість здійснювати свої повноваження, тобто Наглядова Рада як колегіальний орган має відповідне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени несуть колективну відповідальність, а також має досвід та навички для здійснення ефективного управління Банком

можна зробити висновок, що **Наглядова Рада відповідає вимогам щодо колективної придатності з урахуванням розміру та особливостей діяльності Банку, характеру та обсягу банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику, системної важливості, діяльності банківської групи, до якої належить Банк.**

ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ НР

Інформація щодо проведених засідань та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань у звітному періоді	20
шляхом безпосередньої участі	12
шляхом письмового голосування	8
Опис основних рішень	Протягом 2023 року Наглядова Рада затвердила бюджет Банку на 2023 р.; Річний план аудиторських перевірок на 2023 рік, а також бюджет департаменту внутрішнього аудиту на 2023 рік; План фінансування Банку на 2023 рік; проект аудованої річної фінансової звітності Банку станом на 31.12.2022; затвердила рекомендації для Загальних Зборів Акціонерів щодо Звіту незалежних аудиторів станом на 31.12.2022; результати Оцінки ризик-профілю Банку у сферах ПВК/ФТ, застосування санкцій та протидії хабарництву та корупції за 2022 рік; Стратегічний керівний документ інформаційно-комунікаційних технологій 2022-2025; Звіти про річну оцінку

діяльності та колективну придатність Правління за 2022 рік і про річну оцінку діяльності підрозділів контролю за 2022 рік, Звіт Правління Банку за 2022 рік; перелік осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку; Звіт про винагороду членів Правління за 2022 рік; звіти КА та КУР; Політику винагороди і відповідні внутрішні документи; **закрила** відділення Банку (зокрема, на тимчасово окупованих територіях, а також на територіях, де ведуться бойові дії); **надала** згоду на здійснення значних правочинів; **призначила** нового Голову Правління; новий склад КА та КУР; **розглянула та взяла до уваги** щоквартальні, піврічні, річні звіти підрозділів комплаєнсу, AML, управління ризиками; статус виконання Стратегії управління проблемними активами та Операційного плану на 2022 - 2025 рр.; Звіт про управління продуктами за 2022 рік; Результати оцінки SREP та рекомендації НБУ щодо периметру AML; щоквартальні Звіти корпоративного секретаря, щоквартальні Звіти про основні судові справи; оновлену інформацію щодо виконання Плану капіталізації; регулярні огляди від Голови Правління, оновлену інформацію щодо знецінення активів Банку у зв'язку з воєнними діями на території України і т.д.

Крім того, Наглядова Рада контролювала щомісячні фінансові результати; щомісячні звіти з економічних нормативів НБУ; виконання бюджету Банку в рамках щоквартальних фінансових звітів керівника головного фінансового управління Банку; виконання Програми капіталізації НБУ та затвердження її оновлень; розглянула огляд діяльності КА та КУР; економічні нормативи НБУ і прогноз їх значень; оцінку впливу військового вторгнення на територію України на якість активів і регулятивний капітал Банку.

Також Наглядова Рада затвердила співпрацю з Глобальним договором ООН та вступ до Асоціації українських банків.

Протягом 2023 р. НР затвердила наступні документи:

В частині Управління ризиками з метою забезпечення ефективного процесу управління ризиками:

- ✓ Керівні принципи щодо структури ризик-апетиту АТ «ПРАВЕКС БАНК» (2023);
- ✓ Декларація схильності до ризиків АТ «ПРАВЕКС БАНК» (2023 р.)
- ✓ Політика управління ринковими ризиками АТ «ПРАВЕКС БАНК» (2023);
- ✓ Політика управління відсотковим ризиком банківської книги АТ «ПРАВЕКС БАНК» (2023 р.);
- ✓ Політика управління ризиком ліквідності АТ «ПРАВЕКС БАНК»;
- ✓ Керівні принципи щодо пруденційної оцінки фінансових інструментів за справедливою вартістю АТ «ПРАВЕКС БАНК».

	В частині Комплаєнсу з метою забезпечення ефективної культури комплаєнсу: ✓ Керівні принципи комплаєнсу АТ «ПРАВЕКС БАНК»; ✓ Операційні правила щодо управління макропроцесами комплаєнсу (Звід правил комплаєнсу) АТ «ПРАВЕКС БАНК». В частині периметру АМЛ з метою забезпечення ефективного фінансового моніторингу в Банку: ✓ Політика АТ «ПРАВЕКС БАНК» з питань протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового ураження; ✓ Політика АТ «ПРАВЕКС БАНК» щодо запобігання та протидії корупції. В частині корпоративного управління: ✓ Положення про Правління Банку; ✓ Положення про Наглядову Раду Банку (взято до уваги); ✓ Статут (взято до уваги).
--	--

Протягом звітного періоду в умовах дії воєнного стану **Наглядова Рада виконувала основні завдання щодо моніторингу та контролю за управлінням діяльністю Банку** з метою забезпечення безперервності діяльності Банку, фінансової стабільності, забезпечення відповідності діяльності Банку новим законодавчим актам щодо діяльності банків в умовах воєнного стану, відповідності внутрішніх документів (Статуту, Положення про Наглядову Раду, Положення про Правління тощо) новому законодавству; дотримання економічних показників і нормативів НБУ, дотримання Стратегії та Бізнес-плану Банку, забезпечення відповідності діяльності Банку вимогам декларації про ризики, дотримання вимог комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, та належного відстеження операцій з особами, включеними до санкційних списків.

Під час виконання своїх функцій **Наглядова Рада діяла в межах компетенції**, визначеної законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду, Кодексом корпоративного управління Банку, Положеннями про Комітет з питань аудиту та Комітет з управління ризиками, а також внутрішніми процедурами.

Члени Наглядової Ради **відкрито й критично обговорювали питання порядку денного засідань Наглядової Ради**. Думка кожного члена Наглядової Ради завжди вислуховувалася та обговорювалася перед прийняттям остаточного рішення. Усі **заходи фіксувалися в протоколах засідань**. Усі прийняті рішення були **належним чином відображені в протоколах** засідань Наглядової Ради та комітетів Наглядової Ради.

Усі рішення Наглядової Ради та засідань комітетів Наглядової Ради у 2023 році **були правомірними** у зв'язку з наявністю належного кворуму та відсутністю заперечень щодо форми проведення засідання чи прийняття рішень та/або щодо порядку денного.

Наглядова Рада **керувалася інформацією**, наданою членам Наглядової Ради керівниками відповідних структурних підрозділів, **власним досвідом та навичками** та приймала рішення **в інтересах Банку та його акціонера**.

Наглядова Рада здійснювала постійний моніторинг належного виконання Правлінням та структурними підрозділами Банку своїх рішень. Наглядова Рада розробляє високоетичні та професійні стандарти, дотримується таких стандартів та забезпечує їх впровадження та дотримання через керівників контрольних підрозділів, а також керівників та інших працівників Банку.

Члени Наглядової Ради мали **достатньо часу для ознайомлення з матеріалами** та завчасної підготовки до засідань завдяки ранній розсилці матеріалів у зручному та доступному форматі за допомогою платформи E-Board, а також електронною поштою.

ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Відповідність вимогам кваліфікації та професійної придатності

На підставі наданих відповідей членів Наглядової Ради в анкетах, які відображені у Звіті про результати перевірки відповідності кваліфікаційним вимогам Голови та членів Наглядової Ради, проведеної Наглядовою Радою 22.12.2023 (протокол 20_23, п. 19 порядку денного) визначено, що **Голова та члени Наглядової Ради відповідають таким кваліфікаційним вимогам до посадових осіб Банку:**

- ✓ **освіта та професійний досвід** (вища освіта, досвід роботи в банківському/фінансовому секторі - принаймні третина членів повинні мати більше 3-х років відповідного досвіду)

Наглядова Рада повністю відповідає вимогам Банку щодо наявних навичок і досвіду з огляду на розмір Банку, враховуючи значний відповідний досвід Голови та членів Наглядової Ради, якого достатньо для повного та глибокого аналізу всіх питань, поданих на розгляд Наглядової Ради та комітетів Наглядової Ради. Фінансова освіта та значний досвід роботи, набутий всіма членами Наглядової Ради повністю охоплюють сфери продуктів Банку та профілю ризику.

- ✓ **незалежність суджень та відсутність конфлікту інтересів**

Голова та члени Наглядової Ради володіють **незалежністю суджень**, що дозволяє робити висновки, не піддаючись впливам, які компрометують професійне судження, дозволяючи діяти чесно, виявляти об'єктивність і професійний скептицизм. Протягом 2023 року не було заявлено або виявлено жодних **фактів конфлікту інтересів** серед членів Наглядової Ради

- ✓ **критерії незалежності для незалежних членів Наглядової Ради**

Незалежні члени Наглядової Ради, а саме, пан Коррадо П'єтро Марія Казаліно, пан Фабріціо Маллен, пані Лаура Феббаро **повністю відповідають вимогам щодо незалежності членів Наглядової Ради, встановленим законами України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», іншими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.**

✓ **бездоганна ділова репутація**

Протягом 2023 року не виявлено **жодних ознак, які могли б поставити під сумнів бездоганну репутацію** Голови та членів Наглядової Ради.

✓ **час, витрачений на виконання професійних обов'язків**

Голова та члени Наглядової Ради **вносять значний внесок** у ефективну роботу Наглядової Ради та комітетів Наглядової Ради, **приділяють достатньо часу** виконанню своїх обов'язків.

Голова Наглядової Ради пан Салваї (який перебував на посаді до 07.11.2023) пішов у відставку з Групи ІСП. Крім того, він займав аналогічну посаду в іншому іноземному банку, що входить до Групи ІСП.

Новий голова Наглядової Ради пан Педрацці пішов у відставку з Групи ІСП і займається консультативною діяльністю у сферах управління, управління ризиками та фінансами, а також є членом-консультантом правління Blessed Investment Shpk (Албанія).

Член Наглядової Ради пан Антоніо Бергаліо також обіймає кілька посад в інших юридичних особах, а саме: посаду фінансового директора та члена правління Privredna banka Zagreb d.d. (Хорватія), члена Наглядової Ради та комітету з питань аудиту Banka Intesa Sanpaolo d.d. Koper (Словенія), члена Наглядової Ради та комітету з питань аудиту PBZ Card d.o.o. Незважаючи на це, він приділяв достатньо часу ефективному виконанню своїх функцій у Наглядовій Раді.

Член Наглядової Ради пані Даніела Бландіно обіймає посаду керівника відділу клієнтів малого та середнього бізнесу та комерційного банківського обслуговування/Головне управління міжнародних дочірніх банків в Інтеза Санпаоло С.п.А. Проте вона приділяла достатньо часу ефективному виконанню своїх функцій у Наглядовій Раді.

Член Наглядової Ради пан Франческо Дель Дженіо обіймає посаду заступника голови Наглядової Ради в CIB Bank (Угорщина) та старшого директора головного відділу кредитування Інтеза Санпаоло С.п.А. Пан Дель Дженіо приділяв достатньо часу виконанню обов'язків члена Наглядової Ради.

Відвідуваність засідань Наглядової Ради у 2023 році

- Пан Еціо Салваї (01.01.2023-07.11.2023) – 16 із 16 засідань (100%)
- Пан Коррадо Казаліно – 20 із 20 засідань (100%)
- Пан Фабріціо Маллен – 20 із 20 засідань (100%)
- Пані Лаура Феббаро – 19 із 20 засідань (95%)
- Пані Даніела Бландіно (з 23.01.2023 – 17 із 19 засідань (89,47%)
- Пан Франческо Дель Дженіо (з 26.01.2023) – 17 із 18 засідань (94,44%)
- Пан Антоніо Бергаліо (з 31.05.2023) – 8 із 13 засідань (61,53%)
- Пан Сільвіо Педрацці (з 07.11.2023) – 4 із 4 засідань (100%)

За результатами оцінки відвідуваності слід зазначити, що регулярність відвідуваності **засідань** Наглядової Ради та комітетів Наглядової Ради є **дуже високою, в середньому – 92,55 %, що свідчить про високу залученість членів Наглядової Ради до банківських справ.**

Відсутність усіх членів на засіданнях була належним чином виправдана, головним чином збігом ділових зобов'язань, але це не поставило під загрозу ефективність засідань.

Незважаючи на інші зобов'язання, **усі члени Наглядової Ради приділяють достатньо часу (понад 4 години на тиждень) виконанню своїх обов'язків.**

Протягом звітнього року кожен член Наглядової Ради належним чином виконував свої обов'язки, в тому числі:

- ✓ брав активну участь у засіданнях;
- ✓ знайомився з наданими документами (звітами, бізнес-планами, інформацією, проектами нових/оновлених внутрішніх документів Банку),
- ✓ брав участь в обговоренні проблемних питань;
- ✓ брав участь у голосуванні з кожного питання порядку денного;
- ✓ дотримувався обов'язків лояльності та дбайливого ставлення.

За результатами проведеного опитування Банк **підтверджує повну відповідність** Голови Наглядової Ради пана Сільвіо Педрацці, заступника Голови Наглядової Ради пана Коррадо Казаліно, членів Наглядової Ради пана Фабріціо Маллена, пана Франческо Дель Дженіо, пана Антоніо Бергаліо, пані Лаури Феббаро, пані Данієли Бландіно **кваліфікаційним вимогам та повну відповідність незалежних членів Наглядової Ради** пана Коррадо Казаліно, пана Фабріціо Маллена і пані Лаури Феббаро **вимогам незалежності.**

Кожен член Наглядової Ради **повністю відповідає вимогам щодо наявних навичок та досвіду** з огляду на розмір Банку, складність, обсяги, види, характер операцій Банку, організаційну структуру та профіль ризику Банку.

ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ КОМІТЕТІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Компетенція комітетів Наглядової Ради

Комітет з питань аудиту

Повноваження, відповідальність, конкретні завдання та обов'язки, а також організація роботи Комітету з питань аудиту визначені Положенням про Комітет з питань з аудиту, яке було затверджено Наглядовою Радою 27.03.2020.

Комітет з питань аудиту виконує рекомендаційні, консультативні та допоміжні функції по відношенню до Наглядової Ради, зокрема, щодо періодичної оцінки адекватності та ефективності загальної системи внутрішнього контролю Банку.

Комітет з питань аудиту щорічно проводить оцінку адекватності, ефективності та функціональності системи внутрішнього контролю та системи бухгалтерського обліку Банку.

Комітет з питань аудиту є орієнтиром для всіх підрозділів місцевого контролю (а саме, підрозділів з управління ризиками, внутрішнього аудиту, комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом), а також локального адміністративного фінансового управління та перевіряє їх ефективність і адекватність їхньої співпраці.

Комітет з управління ризиками

Повноваження, відповідальність, конкретні завдання та обов'язки, а також організація роботи Комітету з управління ризиками визначені Положенням про Комітет з управління ризиками, яке було затверджено Наглядовою Радою 27.03.2020.

Комітет з управління ризиками виконує рекомендаційні, консультативні та допоміжні функції по відношенню до Наглядової Ради Банку, зокрема, щодо ефективного моніторингу ризиків та загальної системи управління ризиками Банку.

Комітет з управління ризиками підтримує Наглядову Раду Банку у виконанні її стратегічних наглядових обов'язків щодо системи управління ризиками. Комітет з управління ризиками приділяє особливу увагу тим заходам, які допомагають Наглядовій Раді належним чином визначити ефективну структуру ризик-апетиту і політику управління ризиками, а також приймати інші рішення, пов'язані з ризиками, які відповідно до закону належать до його повноважень.

Інформація про проведені засідання Комітетів та загальна інформація про прийняті рішення

	Комітет з питань аудиту	Комітет з управління ризиками
Кількість засідань комітетів за звітний період*	9	8
шляхом безпосередньої участі	7	6
шляхом письмового голосування	2	2
Опис ключових рішень	Були розглянуті та взяті до уваги наступні питання: місячні фінансові результати; пакет попередньої Групової звітності Банку станом на 31.12.2022; попередня фінансова звітність Банку станом на 31.12.2022; перевірена аудиторами річна фінансова звітність Банку станом на 31.12.2022 відповідно до МСФЗ; Звіт незалежних аудиторів станом на 31.12.2022; Звіт про управління станом на 31.12.2022; звіти щодо комплаєнсу, протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, управління ризиками; квартальні звіти щодо імплементації документів Групи; регулярні звіти щодо виконання рекомендацій	Були розглянуті та взяті до уваги наступні питання: квартальні звіти з управління ризиками; піврічний звіт «Tableau de Bord» головного ризик-менеджера; щоквартальний звіт «Tableau de Bord» департаменту управління ризиками; регулярні звіти комплаєнсу; оновлені редакції внутрішніх документів у сфері управління ризиками («Керівні принципи щодо структури ризик-апетиту АТ «ПРАВЕКС БАНК» (2023); «Декларація схильності до ризиків АТ «ПРАВЕКС БАНК» (2023); «Стратегія та політика управління ризиками АТ «ПРАВЕКС БАНК» (2023); Політика управління ризиком ліквідності АТ «ПРАВЕКС БАНК» (2023); Політика управління ринковим ризиком АТ «ПРАВЕКС БАНК»

	департаменту внутрішнього аудиту; квартальна аудиторська звітність; регулярні звіти про діяльність департаменту внутрішнього аудиту; внесення змін до Річного плану аудиторських перевірок на 2023 рік; річний звіт з системи внутрішнього контролю стосовно фінансової інформації за 2022 рік; зведені дані аудиторського звіту «Tableau de Bord» станом на 31.12.2022; Залучення зовнішнього аудитора «PwC Україна» для надання консультаційних послуг щодо проведення внутрішнього аудиту «Тестування плану відновлення діяльності (DRP)»	(2023 р.); Правила роботи з управління макро-процесами комплаєнс (Звід правил комплаєнсу) АТ «ПРАВЕКС БАНК»; Керівні принципи для підготовки пакету ІСААР АТ «ПРАВЕКС БАНК»; перегляд Політики винагороди АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 2023 р.
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту	Незалежність зовнішнього аудитора Банку ТОВ «ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ» під час проведення обов'язкового аудиту окремої річної фінансової звітності за 2022 рік, який проводився відповідно до договору про надання аудиторських послуг, не перебувала під загрозою, вимоги законодавства щодо незалежності зовнішнього аудитора не порушувалися. Незалежність зовнішнього аудитора також відображено у звіті ТОВ «ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ».	

*Враховуючи воєнний стан, що триває в Україні, постійну ймовірність обстрілів, організовано спільні засідання Комітету з питань аудиту та Комітету з управління ризиками з метою більш ефективного та продуктивного обговорення та розгляду питань, що належать до їх компетенції, протягом звітного року. Таким чином, слід зазначити, що кількість засідань Комітету з питань аудиту та Комітету з управління ризиками включає кількість спільних засідань Комітету з управління ризиками та Комітету з питань аудиту.

Комітети Наглядової Ради довели свою ефективність належним чином підтримуючи Наглядову Раду під час виконання нею своїх функцій шляхом попереднього розгляду питань, що належать до компетенції Комітетів та надання цінних рекомендацій Наглядовій Radі.

ОЦІНКА ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ БАНКУ

Наглядова Рада в межах своєї компетенції, визначеної законодавством та установчими документами Банку, у 2023 році **здійснювала свою діяльність для забезпечення досягнення Банком визначених стратегічних цілей** відповідно до стратегії, визначеної Загальними Зборами Акціонерів, **приймала відповідні рішення та затверджувала/оновлювала внутрішні документи щодо управління ризиками для забезпечення належного функціонування системи управління ризиками в Банку, вдосконалення рівня корпоративного управління, своєчасного впровадження нових законодавчих вимог у внутрішні документи Банку, і, звісно, безперервної роботи Банку в умовах воєнного стану і т.д.**

Важливою складовою діяльності Наглядової Ради у 2023 році в частині реалізації стратегії Банку та досягнення цілей Банку було збереження фінансової стабільності Банку, виявлення можливих загроз такій стабільності, а також оперативне реагування на загрози фінансовій стабільності та/або їх уникнення. З цією метою Наглядова Рада розглядала звітність щодо управління ризиками, фінансову звітність та швидко реагувала і надавала рекомендації щодо мінімізації ризиків.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПРОЦЕДУРИ, ЯКІ ВИКОРИСТОВУВАЛИСЯ ПРИ ПРИЙНЯТТІ РІШЕНЬ, ЗОКРЕМА ІЗ ЗАЗНАЧЕННЯМ ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ, ЯКА ПРИЗВЕЛА ДО ЗМІН У ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

Під час прийняття рішень Наглядова Рада керується законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду.

Процес прийняття рішень Наглядовою Радою

- ✓ Процедури, які застосовуються **під час прийняття рішень Наглядовою Радою**, визначені Положенням про Наглядову Раду, яке доступне на офіційному сайті Банку. План діяльності Наглядової Ради на рік складається корпоративним секретарем і затверджується Наглядовою Радою на першому засіданні року, що розпочався.
- ✓ План діяльності НР складається за результатами аналізу питань, розглянутих протягом попереднього року, з урахуванням **переліку обов'язкових звітів** структурних підрозділів Банку, **щоквартального розгляду результатів діяльності Банку, звітів про фінансовий стан.**
- ✓ **Порядок денний засідань Наглядової Ради складається на підставі Плану роботи НР** з урахуванням пропозицій, отриманих корпоративним секретарем для розгляду на засіданні НР. Наглядова Рада може доповнювати порядок денний невідкладними питаннями та виключити з порядку денного питання, які не були повністю опрацьовані підрозділами Банку. Порядок денний попередньо узгоджується з Головами Правління та НР і затверджується на початку кожного засідання.
- ✓ **Контроль Наглядовою Радою діяльності Правління відбувається шляхом звітування** членів Правління перед Наглядовою Радою про результати його діяльності. Крім того, постійна комунікація відбувалася через електронну пошту, телефонні конференції, зустрічі і т.д.
- ✓ Наглядова Рада, за допомогою корпоративного секретаря, **перевіряє стан виконання рішень Правлінням та підрозділами контролю та підтримує постійну комунікацію** з ними, що покращує взаєморозуміння між органами управління та контролю та підвищує якість виконання рішень.

Протягом 2023 року Наглядова Рада Банку **приділяла особливу увагу контролю якості кредитного портфеля**, що дозволило на кінець 2023 року мати коефіцієнт непрацюючих кредитів 16,2% проти 28,2%, запланованих у бюджеті на 31.12.2023, а серед 37 активних клієнтів на кінець 2023 року - 2 непрацюючі кредити корпоративного бізнесу та 1 малого та середнього бізнесу, при цьому загальний обсяг портфеля зменшився приблизно на 5 млн грн порівняно з 2022 роком.

Крім того, Наглядова Рада Банку **тримала на контролі та надавала рекомендації щодо скорочення операційних витрат** Банку, нагадуючи про необхідність дотримання нормативів достатності капіталу. Крім того, задля підвищення прибутковості Банку та вирішення питань щодо капіталу, Наглядова Рада **надала рекомендації** щодо вивчення можливості відновлення кредитної діяльності, зберігаючи консервативний підхід до ретельного аналізу клієнтського портфеля, пошуку нових можливостей ліквідних інвестицій, пошуку рішень щодо зменшення витрат на автоматизовану банківську систему, включаючи можливість зміни постачальника послуг або переведення Банку на іншу ІТ операційну систему, а також щодо перегляду стратегії Банку на наступні роки.

ВИСНОВКИ

Беручи до уваги те, що

- ✓ **Склад НР повністю відповідає** чинному законодавству України та внутрішнім нормативним документам в частині:
 - кількості членів НР
 - наявності незалежних членів (**не менше третини – 3 члени**)
 - відсутності факту очолення структурних підрозділів Банку Головою НР та займання посад Головою та членами НР в Банку
 - відповідності вимогам до Голови та членів НР бути **дієздатними фізичними особами, які відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим законодавством**
 - колективної придатності НР, яка відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику, системної важливості, діяльності банківської групи, до якої належить Банк;
- ✓ **Члени НР відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності** для посадових осіб, а також критеріям незалежності для незалежних директорів;
- ✓ **Ефективність діяльності НР дотримано на належному рівні** в частині:
 - скликання засідань у своїй більшості відповідно до затвердженого Плану роботи на 2023 рік, **середній коефіцієнт чергових та позачергових засідань складає 55%/45%**
 - **високий рівень відвідування** членами НР засідань НР та її Комітетів, **середній показник – 92%**
 - дотримання Стратегії та Бізнес-плану Банку
 - забезпечення розгляду та затвердження звітів, документів, інших рішень, що належать до її компетенції,

діяльність Наглядової Ради, незважаючи на складну воєнну обстановку в Україні, призвела до наступних результатів фінансово-господарської діяльності Банку:

- *безперебійна робота Банку*

- дотримання економічних нормативів та мінімальних нормативів достатності капіталу (**18,47%** у порівнянні з мінімальним показником 10%)
- гарна якість кредитного портфеля з коефіцієнтом непрацюючих кредитів **16,2%** у порівнянні з 28,2% запланованими у бюджеті
- утримання існуючих клієнтів (**загальна кількість 41,1 тис.**)
- збільшення депозитного портфеля
- захист і безпека працівників, а також їх матеріальне забезпечення.

Загалом можна зробити висновок, що **діяльність Наглядової Ради та Комітетів Наглядової Ради за 2023 рік можна оцінити як ефективну.**

Наглядова Рада діяла в межах законодавства України, ринкових стандартів, Статуту Банку та в повному обсязі виконувала обов'язки, покладені на неї нормативними документами Банку.

Наглядова Рада належним чином здійснювала захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонера Банку, здійснювала керівництво Банком в межах своєї компетенції, а також контролювала та регулювала діяльність Правління, підрозділів контролю Банку та корпоративного секретаря.

Наглядова Рада контролювала і забезпечувала збереження та безпеку активів Банку та його клієнтів, дотримуючись стратегії Банку в досягненні цілей, сприяла збереженню фінансової стабільності Банку, незважаючи на кризу та період воєнного стану, спричинений війною в Україні.

У 2023 році Наглядова Рада дотримувалась річного плану роботи та виконала всі поставлені перед нею завдання, таким чином всі цілі на 2023 рік були досягнуті.

Інформація про колективну придатність ради/правління банку / Information on Collective Suitability of the Supervisory Board/Management Board

Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК" / "PRAVEX BANK" Joint-Stock Company

(повне найменування банку) / (full name of the bank)

Таблиця 1/ Table 1

Прізвище, власне ім'я, по батькові члена ради/правління банку, посада / Surname, name, patronymic of the Member of the Supervisory Board / the Management Board, the position	Критерій оцінки / Assessment Criteria		Управління ризиками / Risk Management	Фінанси / Finance	Роздрібний та корпоративний бізнес / Retail and Corporate Business	Безпека / Security	Інформаційні технології / Information Technology	Робота з проблемними активами / Work with Problem Assets	Інвестиційна діяльність / Investment Activity	Казначейство / Treasury	Корпоративне управління / Corporate governance [1]	Інші основні напрями діяльності з урахуванням стратегії та бізнес-моделі банку / Other main areas of activity, taking into account the strategy and business model of the Bank [2]	Досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі / Work experience in the banking and / or financial sector
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Рада / the Supervisory Board													
Сільвіо Педрацці - Голова Наглядової Ради, представник акціонера / Silvio Pedrazzi - Chairman of the Supervisory Board, shareholder representative	Освіта / Education		-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Досвід / Experience	управлінський/managerial	3	3	3	3	3	3	3	3	3	-	2
		професійний/professional	-	3	3	-	-	-	-	-	-	-	2
Корадо Казаліно П'єтро Марія - заступник Голови Наглядової Ради / Corrado Casalino Pietro Maria - the Deputy Chairman of the Supervisory Board	Освіта / Education		-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Досвід / Experience	управлінський/managerial	-	3	3	-	-	-	-	-	2	-	2
		професійний/professional	-	3	3	-	-	1	-	-	2	-	2

Маллен Фабріціо - член Наглядової Ради, незалежний директор / Fabrizio Mallen - Member of the Supervisory Board, independent director	Освіта / Education		-	2		-	-	-	-	-	-	-	
	Досвід / Experience	управлінський/ managerial	-	3	2	-	-	-	2	1	-	-	2
		професійний/ professional	-	3	3	-	-	-	2	1	2	-	2
Лаура Феббаро - член Наглядової Ради, незалежний директор / Laura Febbraro - Member of the Supervisory Board, independent director	Освіта / Education		-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Досвід / Experience	управлінський/ managerial	-	3	-	-	-	1	-	-	2	-	2
		професійний/ professional	-	3	-	-	-	2	-	-	2	-	2
Данієла Бландино - член Наглядової Ради, представник акціонера / Daniela Blandino - Member of the Supervisory Board, shareholder representative	Освіта / Education		-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Досвід / Experience	управлінський/ managerial	-	3	3	-	-	-	3	-	3	-	2
		професійний/ professional	-	3	3	-	-	-	3	-	3	-	2
Франческо Дель Дженіо - член Наглядової Ради, представник акціонера / Francesco Del Genio - Member of the Supervisory Board, shareholder representative	Освіта / Education		-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Досвід / Experience	управлінський/ managerial	3	3	3	-	-	3	-	-	-	-	2
		професійний/ professional	3	3	3	-	-	3	-	-	-	-	2

Антоніо Джованні Марія Бергаліо - член Наглядової Ради, представник акціонера / Antonio Giovanni Maria Bergaglio - Member of the Supervisory Board, shareholder representative	Освіта / Education		-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Досвід / Experience	управлінський/ managerial	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	
		професійний/ professional		3					3	3		2	
Оцінка колективної придатності/ Collective Suitability Assessment			12	57	32	6	6	16	19	11	22	2	28

Пояснення банку/ Bank's Explanation:

Я підтверджую, що надана інформація є правдивою і повною та несу персональну відповідальність за її достовірність/ I confirm that the provided information is true and complete and I bear personal responsibility for its accuracy.

Голова Наглядової Ради/Chairman of the Supervisory Board
(Найменування посади уповноваженого представника банку) / (Position of the authorized representative of the Bank)

(Особистий підпис) / (Personal signature)

Сільвіо Педрацці /Silvio Pedrazzi

(ініціали, прізвище)/(initials, surname)

(дата) / (date)

Notes:

- [1] У тому числі досвід та освіта в галузях, необхідних для забезпечення прийняття ефективних рішень з основних напрямів діяльності (юриспруденція, HR тощо) / Including experience and education in areas necessary to ensure effective decision-making in the main areas of activity (law, HR, etc.)
- [2] У разі наявності в банку інших основних напрямів діяльності з урахуванням стратегії та бізнес-моделі банку зазначити найменування таких напрямів/ If there are other main areas of activity in the Bank, taking into account the strategy and business model of the Bank, to indicate such areas

Пояснення щодо параметрів заповнення таблиці/Explanations regarding the table parameters

1. Визначення термінів/Terms and Definitions:

- 1) управлінський досвід – досвід на посадах, які передбачають організацію та координацію дій інших осіб (підлеглих) з метою досягнення поставлених цілей/"managerial experience" means the experience of running positions that suggest organization and coordination of the activities of other persons (subordinates) in order to achieve the set up goals;
- 2) професійний досвід – досвід на посаді профільного спрямування/"professional experience" means the working experience in the relevant field;
- 3) освіта – вища освіта, додаткова освіта – сертифіковані освітні програми (практикуми навиків, тренінги, курси підвищення кваліфікації тощо)/"education" means a higher education, "additional education" means the certified educational programs (practical trainings, trainings, upgrade training courses, etc.) .

2. Заповнення таблиці/Table completion:

1) колонка "освіта"/"education" column:

- 1 – наявність у керівника додаткової освіти/manager has an additional education;
- 2 – наявність у керівника вищої освіти/manager has a higher education;
- 3 – наявність у керівника і вищої, і додаткової освіти/manager has both a higher and an additional education.

2) колонка "досвід" (управлінський/професійний) у рядках 1–10/"experience" column (managerial/professional) in lines 1-10:

- 1 – наявність у керівника досвіду роботи до 1 року/manager's experience is up to 1 year;
- 2 – наявність у керівника досвіду роботи від 1 до 5 років/ manager's experience is from 1 to 5 years;
- 3 – наявність у керівника досвіду роботи понад 5 років/manager's experience is for more than 5 years .

3) колонка "досвід" (управлінський/професійний) у рядку 11 таблиці/"experience" column (managerial/professional) in line 11 of the table:

- 1 – наявність у керівника досвіду роботи понад 3 роки/manager's experience is for more than 3 years;
- 2 – наявність у керівника досвіду роботи понад 5 /manager's experience is for more than 5 years.

У поля, в яких інформації немає, проставляти "–"/ if there is no information, the field shall be filled in with "–" .

Таблиця щодо колективної придатності ради банку заповнюється окремо від колективної придатності правління банку.

Пояснення банку / The details of the Bank Supervisory Board Collective Suitability shall be provided in the Table separately from the details of the Bank Management Board Collective Suitability:

якщо банк зазначив інші основні напрями діяльності з урахуванням стратегії та бізнес-плану, надати пояснення в довільній формі з обґрунтуванням віднесення відповідного напрямку до основного / where the bank has mentioned other main activities taking into account the strategy and business plan, please provide explanations in any format supported by the justifications of why the specific activities were included in the main activities;

якщо банк не відносить визначені в таблиці напрями діяльності банку до основних, надати пояснення в довільній формі з відповідним обґрунтуванням/where the bank includes no activities defined in the table to the main activities of the bank, please provide explanations in any format supported by the relevant justifications.

REPORT OF THE SUPERVISORY BOARD OF "PRAVEX BANK" JSC FOR 2023

INTRODUCTION

Report of the Supervisory Board of "PRAVEX BANK" JSC for 2023 (hereinafter - the "Report", the "SB" and the "Bank" accordingly) was elaborated pursuant to the laws of Ukraine "On Joint-Stock Companies", "On Banks and Banking", as well as the Methodological Recommendations on Organization of Corporate Governance in Banks of Ukraine, approved by the NBU Board Decision No. 814-rsh on 03.12.2018. The report is subject to its consideration by the General Meeting of the Shareholders.

THE COMPOSITION AND STRUCTURE ASSESSMENT OF THE SB AND SB COMMITTEES

The SB is a collegial body that performs control over the activity of the Management Board of the Bank, protection of the rights of depositors, as well as other creditors and shareholders of the Bank.

The SB and SB Committees composition

As of 31.12.2023 the SB and SB Committees composition was as follows:

Personal composition of the Supervisory Board and its Committees

SB Member's name, surname, term of authorities in the reported period	Tax identification number	Unified number in demographic register/	SB Chairman (X)/Deputy SB Chairman(Y)	Chairman (X)/ Member of the SB committee (V)	
				Audit Committee (AC)	Risk Management Committee (RMC)
Silvio Pedrazzi	2187922535	n/a	X		
Corrado Pietro Maria Casalino (independent)	1976625031	n/a	Y	X	V
Fabrizio Mallen (independent)	2046421692	n/a			X
Laura Febbraro (independent)	1886023366	n/a		V	
Francesco Del Genio	n/a	n/a			V
Daniela Blandino	n/a	n/a			
Antonio Giovanni Maria Bergalio	2425023658	n/a		V	

The SB composition changes during 2023:

- ✓ On 23.01.2023 the sole shareholder of the Bank decided to elect Ms. Daniela Blandino as the Member of the Supervisory Board (shareholder representative) (Decision No. 1/2023 dated 23.01.2023). Ms. Blandino has taken the office on 23.01.2023.
- ✓ On 26.01.2023 the sole shareholder of the Bank decided to elect Mr. Francesco Del Genio as the Member of the Supervisory Board (shareholder representative)

(Decision No. 2/2023 dated 26.01.2023). Mr. Francesco Del Genio has taken the office on 03.02.2023.

- ✓ On 30.05.2023 the sole shareholder of the Bank decided to elect Mr. Antonio Giovanni Maria Bergaglio as the Member of the Supervisory Board (shareholder representative) in replacement of Mr. Lorenzo Fossi, whose powers as the Member of the Supervisory Board were terminated from the date following the date of the decision on early termination of powers (Decision No. 4/2023 dated 30.05.2023), namely from 31.05.2023. Mr. Antonio Giovanni Maria Bergaglio has taken the office on 31.05.2023.
- ✓ On 06.11.2023, the sole shareholder of the Bank decided to elect Mr. Silvio Pedrazzi as the Member of the Supervisory Board (shareholder representative) in replacement of Mr. Ezio Salvai, whose powers as the Chairman of the Supervisory Board were terminated (from the date following the date of the decision on early termination of powers Decision No. 5/2023 dated 06.11.2023), namely from 07.11.2023. Mr. Silvio Pedrazzi has taken the office as the Member of the Supervisory Board on 07.11.2023. At the extraordinary Supervisory Board meeting held on 15.11.2023 Mr. Silvio Pedrazzi was elected as the Chairman of the Supervisory Board with the effective date 15.11.2023 (Minutes # 17_23, agenda item 1).

The SB Committees composition changes during 2023:

- ✓ On 02.03.2023 Mr. Francesco Del Genio was appointed as the Member of the Risk Management Committee (hereinafter – RMC) in replacement of Mr. Lorenzo Fossi.
- ✓ On 27.06.2023 Mr. Antonio Giovanni Maria Bergaglio was appointed as the Member of the Audit Committee in replacement of Mr. Lorenzo Fossi.

In 2023 the SB and SB Committees composition and structure were fully compliant with the requirements of the legislation of Ukraine, Bank's Articles of Association, Regulation on SB and Regulations on the AC and RMC, namely:

- ✓ in part of minimum number of SB members in the SB (minimum - five)
- ✓ in part of minimum number of independent directors in the SB (not less than 1/3 of the members but in any case not less than three)
- ✓ SB members are not/have not been included during the year to the Bank's Management Board, as well as SB members did not hold other positions in the Bank under the employment contracts and did not provide services to the Bank under civil law contracts apart from the services of being the Member of the Supervisory Board, in accordance with the civil law agreements concluded with them
- ✓ in part of minimum number of SB members in the Committees (three)
- ✓ in part of number of independent members (including Committees' Chairmen) in the Committees (the most of the composition number, including Chairman shall be independent).

There was no direct distribution of functions between the members of the Supervisory Board in 2023, so each SB member acted within the general competences of the Supervisory Board set by the Articles of Association, Regulation on the SB, other internal documents.

Nevertheless, indirect distribution of the responsibilities of SB members is available due to SB members participation in the SB Committees established in the Bank (Audit Committee and Risk Management Committee).

Collective Suitability of the Supervisory Board

Matrix of collective suitability is in Attachment 1 to this Report.

Considering that:

- ✓ **Composition of the SB fully complies with the Bank's requirements** for available skills and experience in accordance with Bank's size, given the relevant experience and knowledge of the Chairman and the Members of the Supervisory Board, which is sufficient for fulfilling the control of the Management Board as well as full and detailed consideration of all items submitted to the Supervisory Board,
- ✓ **Variety of educational areas and significant work experience in financial and banking sector** of all SB Members completely cover the areas of banking products / services and risk profile, including, but not limited to, risk management, corporate governance, planning and control, strategic planning, capital markets,
- ✓ **Structure of the Supervisory Board** provides an opportunity to exercise its powers, meaning that the Supervisory Board as a collective body has relevant understanding of those areas of the Bank's activities, for which the Members are collectively responsible, as well as has experience and skills to carry out the effective governance of the Bank,

it can be concluded that **the Supervisory Board complies with the collective suitability requirements taking into account the Bank's size and peculiarities of activities, the nature and scope of banking and other financial services, risk profile, systemic importance, the activity of the banking group to which the Bank belongs.**

THE ACTIVITY ASSESSMENT OF THE SB

Information on the meetings held and the general description of the decisions taken

Number of the meetings in the reported period	20
by direct participation	12
by written voting	8
Description of the key decisions	During 2023 the Supervisory Board approved the budget of the Bank 2023; Annual Audit Plan 2023 as well as budget of the Internal Audit for 2023; Funding strategy of the Bank for 2023; the draft of Audited annual financial statements of the Bank as of 31.12.2022; approved recommendations to the General Meeting of the Shareholders on the Independent Auditors Report as of 31.12.2022; results of AML/Sanctions/Anti-Bribery and Corruption Risk Profile Assessment of the Bank for 2022; IT Strategic Guidance Document 2022 – 2025; Reports on annual assessment of activities and collective suitability of the Management Board for 2022, On annual assessment of activities of the Control Functions for 2022, the Report of the Management Board of the Bank for 2022; list of Risk takers; Report on remuneration of the MB members for 2022; reports of AC, RMC; Remuneration and Incentive Policies and related internal documents; closed branches of the Bank (inter alia on the temporally occupied territories as well as on the territories with hostilities); granted consent to significant transactions; appointed the new Chairman of the Management Board; new composition of the AC, RMC; considered and

	acknowledged Quarterly, Semi-Annual, Annual Compliance, AML, Risk reports; the Status of Implementation of Problem Asset Management Strategy and Operational Plan 2022-2025, Product Governance Report 2022; SREP evaluation results and NBU recommendations on AML perimeter; quarterly Corporate Secretary reports, quarterly reports on the main legal cases; updates on the execution of capitalization plan; regular updates from the Chairman of the Management Board, update on the impairment of the Bank's assets in connection with military action on the territory of Ukraine etc. In addition, the Supervisory Board ensured control over monthly financial results; Monthly NBU economic indicators reports; the Bank's budget fulfilment within quarterly financial reports of the CFO of the Bank; fulfilment of the NBU capitalization program and approval of its updates; considered the updates of AC and RMC activity; the NBU Indicators Status and Forecast; the impact assessment on the Bank's assets quality and regulatory capital from a possible military invasion on the territory of Ukraine. Also the Supervisory Board approved cooperation with the United Nation Global Compact and joining the Ukrainian Banks Association. The SB during 2023 approved the following documents: In part of Risk Management in order to ensure effective functioning of the Risk Management: ✓ Guidelines on the Risk Appetite Framework of "PRAVEX BANK" JSC (2023) ✓ Risk Appetite Statement of "PRAVEX BANK" JSC (2023) ✓ Market Risk Management Policy of "PRAVEX BANK" JSC (2023) ✓ Interest Rate Risk in the Banking Book Management Policy of "PRAVEX BANK" JSC (2023) ✓ Liquidity Risk Management Policy of "PRAVEX BANK" JSC ✓ Guidelines for Prudent Valuation of Financial Instruments at Fair Value of "PRAVEX BANK" JSC In part of Compliance in order to ensure effective compliance culture: ✓ Compliance Guidelines of "PRAVEX BANK" JSC"; ✓ Operating Rules for Managing Compliance Macro-Processes (Compliance Rulebook) of "PRAVEX BANK" JSC In part of AML framework in order to ensure effective financial monitoring in the Bank: ✓ Policy of "PRAVEX BANK" JSC on the issues of counteraction to legalization (laundering) of proceeds of crime, terrorist financing and financing proliferation of weapons of mass destruction
--	--

	✓ Anti-Corruption Policy of "PRAVEX BANK" JSC In part of corporate governance: ✓ Regulation on the Management Board of the Bank; ✓ Regulation on the Supervisory Board of the Bank (acknowledged) ✓ Articles of Association (acknowledged)
--	--

During the reported period, considering the martial law in force, **the Supervisory Board performed the main tasks of the monitoring and control over the management of the Bank's activities** in order to ensure business continuity of the Bank's operation, financial stability, compliance of the Bank's activities with the new legislative acts concerning operation of the banks in the martial law conditions, compliance of the internal documents (Articles of Association, Regulation on SB, Regulation on MB, etc.) with the new legislation; observing the NBU economic indicators and ratios, following the Bank's strategy and business plan, compliance of the Bank's activities with the declaration of exposure to risks, compliance with AML requirements and dully observation of the transaction with the persons from sanction's lists.

In performing its functions, **the Supervisory Board acted within the competence** defined by the legislation of Ukraine, the Bank's Articles of Association, Regulation on the Supervisory Board, the Bank's Corporate Governance Code, Regulations on Audit Committee and Risk Management Committee, internal procedures.

The SB Members **openly and critically discussed agenda items at the SB meetings**. The opinion of each SB member was always heard and elaborated before the final decision was taken. All **interventions were fixed in the minutes of the meetings**. All **decisions** made were **duly reflected in the minutes** of the SB and the SB Committees meetings.

All decisions of the SB and the SB Committees meetings in 2023 **were legitimate** due to the presence of an appropriate quorum and the absence of objections to the form of the meeting or decision-making and/or on the agenda.

The SB was **guided by the information** provided to the SB members by the heads of the relevant structural units, their **own experience and skills**, and made decisions **in the interests of the Bank and its shareholder**.

Decisions made by the Supervisory Board were under constant monitoring for duly execution by the Management Board and structural units of the Bank. The Supervisory Board develops high ethical and professional standards, meets such standards and ensures their introduction and compliance with them through the heads of control functions, the managers and other employees of the Bank.

The SB members had **adequate time to review the materials** and prepare in advance to the meetings due to the early circulation of the materials in a convenient and accessible format using the E-board platform as well as e-mail.

THE SB COMPETENCE AND EFFECTIVENESS ASSESSMENT

Compliance with qualification and suitability requirements

Based on the provided answers of the SB in the questionnaires which were reflected in the report on the results of the verification of compliance with qualification requirements of SB, carried out by the Supervisory Board on 22.12.2023 (Minutes 20_23, agenda item 19) it was defined that **the Chairman and the Members of the SB meet qualification requirements for corporate officers of the Bank** in part of the following:

- ✓ **education and professional background** (*higher education, working experience in the banking / financial sector - at least one third of the members shall have more than 3 years of the relevant background*).

The SB fully meets the requirements of the Bank in scope of available skills and experience in terms of the size of the Bank considering significant relevant background of the Chairman and the SB members, which is enough for full and deep analysis of all items submitted for the consideration by the SB and SB Committees. Financial education and the acquired extensive work experience of all SB members fully cover the areas of the Bank's products and the risk profile.

- ✓ **independence of mind and conflicts of interest:**

The Chairman and the SB members possess **an independence of mind** that permits the expression of a conclusion without being affected by influences that compromise professional judgment, allowing to act with integrity, and exercise objectivity and professional skepticism. **No facts of conflicts of interest** among the SB members were declared or identified within 2023.

- ✓ **independence criteria for the independent members of the Supervisory Board**

Independent Members of the Supervisory Board, namely Mr. Corrado Pietro Maria Casalino, Mr. Fabrizio Mallen, Ms. Laura Febbraro, **fully meet the requirements for independence of the Members of the Supervisory Board prescribed under the Laws of Ukraine "On Joint-Stock Companies", "On Banks and Banking"**, other acts of the National Bank of Ukraine and internal documents of the Bank.

- ✓ **impeccable business reputation:**

Within 2023 **no signs** were identified that could call into question the **impeccable reputation** of the Chairman and the SB members.

- ✓ **time commitment:**

The Chairman and SB members **contribute significantly** to the effective performance of the SB and the SB Committees, **devote enough time** for fulfilment of its duties.

The SB Chairman Mr. Salvai (until 07.11.2023) was retired from Intesa Sanpaolo Group and he had held similar position in another foreign bank, part of Intesa Sanpaolo Group.

The new SB Chairman Mr. Pedrazzi is retired from Intesa Sanpaolo Group and he has an advisory activity in the fields of Governance, Risk Management and Finance and is an advisory member of the management board in Blessed investment Shpk (Albania).

The SB member Mr. Antonio Bergaglio also holds several positions in other legal entities, namely: CFO and member of the Management Board of Privredna banka Zagreb d.d. (Croatia), Member of Supervisory Board and Audit Committee of Banka Intesa Sanpaolo d.d. Koper (Slovenia), Member of Supervisory Board and Audit Committee of PBZ Card d.o.o.. However, he devoted sufficient time to the effective performance of his functions within the Supervisory Board.

The SB Member Ms. Daniela Blandino holds a position of the Head of SME clients and commercial banking/ISBD in Intesa Sanpaolo S.P.A.. However, she devoted sufficient time to the effective performance of her functions within the Supervisory Board.

The SB Member Mr. Francesco Del Genio holds a position of the Deputy Chairman of the Supervisory Board in CIB Bank (Hungary) and Senior Director within the Chief Lending

Area in Intesa Sanpaolo S.P.A.. Mr. Del Genio devoted sufficient time for the SB Member duties fulfillment.

The attendance of the SB meetings in 2023

- Mr. Ezio Salvai (01.01.2023-07.11.2023) – 16 of 16 meetings (100%)
- Mr. Corrado Casalino – 20 of 20 meetings (100%)
- Mr. Fabrizio Mallen – 20 of 20 meetings (100%)
- Ms. Laura Febbraro – 19 of 20 meetings (95%)
- Ms. Daniela Blandino (from 23.01.2023 – 17 of 19 meetings (89,47%)
- Mr. Francesco Del Genio (from 26.01.2023) – 17 of 18 meetings (94,44%)
- Mr. Antonio Bergaglio (from 31.05.2023) – 8 of 13 meetings (61,53%)
- Mr. Silvio Pedrazzi (from 07.11.2023) – 4 of 4 meetings (100%)

Based on the results of attendance assessment it should be noted that the regular record of **attendance** as per meetings of the SB and the SB Committees is **very high, average – 92,55% that evidences the high involvement of the SB members in the banking affairs.**

All Members absences were duly justified, mainly because of overlapping business obligations, without putting in jeopardy the effectiveness of the meetings.

Despite other commitments, **all members of SB devote sufficient time (more than 4 hours per week) for their SB Member duties fulfillment.**

During the reported year, each member of the Supervisory Board performed his/her duties properly, including:

- ✓ actively participated in the meetings;
- ✓ reviewed provided documents (reports, business plans and information, drafts of new/updated internal documents of the Bank),
- ✓ took part in the discussion of problematic issues;
- ✓ took part in voting under each part of agenda;
- ✓ followed duties of loyalty and caring attitude.

According to the results of the executed survey, **the Bank confirms full compliance of the Chairman of the Supervisory Board Mr. Silvio Pedrazzi, Deputy Chairman of the Supervisory Board Mr. Corrado Casalino, Members of the Supervisory Board Mr. Fabrizio Mallen, Mr. Francesco Del Genio, Mr. Antonio Bergaglio, Ms. Laura Febbraro, Ms. Daniela Blandino with the eligibility requirements and independent Members of the Supervisory Board Mr. Corrado Casalino, Mr. Fabrizio Mallen and Ms. Laura Febbraro with independence requirements.**

Each SB Member **fully complies with the requirements in terms of available skills and experience** in accordance with the size of the Bank, complexity, volume, types, nature of the Bank's transactions, organizational structure and risk profile of the Bank.

THE SB COMMITTEES' COMPETENCE AND EFFECTIVENESS ASSESSMENT

SB Committees competence

Audit Committee (AC)

The authorities, responsibilities, specific tasks and duties as well as organization of the work of the Audit Committee is stipulated in the Audit Committee Regulation approved by the Supervisory Board on 27.03.2020.

The AC has respectively recommending, advisory and supporting functions towards the Supervisory Board with particular reference to the periodic evaluation of the adequacy and effectiveness of the overall internal control system of the Bank.

The AC assesses annually the adequacy, efficiency and functionality of the internal control system and of the accounting system of the Bank.

The AC represents a reference point for all local control functions (Risk Management, Internal Audit, Compliance and Anti-Money Laundering) as well as the local Administrative Financial Governance and verifies their effectiveness and the adequacy of their coordination.

Risk Management Committee (RMC)

The authorities, responsibilities, specific tasks and duties as well as organization of the work of the Risk Management Committee is stipulated in the Risk Management Committee Regulation approved by the Supervisory Board on 27.03.2020.

The RMC has respectively recommending, advisory and supporting functions towards the Supervisory Board of the Bank with particular reference to the effective risks monitoring and overall risk management framework of the Bank.

The RMC supports the Supervisory Board of the Bank in the exercise of its strategic supervisory duties in relation to the risk management framework. The RMC pays special attention to those activities which are conducive in helping the Supervisory Board properly define an effective Risk Appetite Framework (RAF) and risk management policies and make other risk-related decisions which by law fall within its remit.

Information on the Committees' meetings held and the general information on the decisions taken

	Audit Committee	Risk Management Committee
Number of the meetings of the committee in the reported period*	9	8
by direct participation	7	6
by written voting	2	2
Description of key decisions	The following topics were considered and acknowledged: Monthly financial results; Preliminary Group reporting package of the Bank as of 31.12.2022; Preliminary financial statements of the Bank as of 31.12.2022; Audited annual financial statements of the Bank as of 31.12.2022 in accordance with IFRS; Independent auditors report as of 31.12.2022; Management Report as of 31.12.2022; Regular Compliance, AML, Risk Management Reports;	The following topics were considered and acknowledged: Quarterly Risk Management reports; Semi-annual CRO Tableau de Bord; Quarterly Tableau de Bord of Risk Management; Regular Compliance reports; Updated versions of internal documents in the sphere of risk management ("Guidelines on "PRAVEX BANK" JSC Risk Appetite Framework" for 2023; "Risk Appetite Statement of "PRAVEX BANK" JSC" for 2023; "Risk Management Strategy and Policy of the Bank" for

	Quarterly reports on Group documents implementation; Regular reports on fulfilment of Internal Audit recommendations; Quarterly audit reporting; Regular reports on the activities performed by the Internal Audit Department; Amendment of the Annual Audit Plan for 2023; 2022 Annual Report on the Internal Control System concerning the Financial Information; Summary data of the Audit Tableau de Bord as of 31.12.2022; Involvement of external auditor "PwC Ukraine" to provide consulting services for conducting the internal audit "Testing the Recovery Plan (DRP)"	2023; Liquidity Risk Management Policy; Market Risk Management Policy of "PRAVEX BANK" JSC" (2023); "Operating Rules for Managing Compliance Macro-Processes (Compliance Rulebook); Guidelines for preparing the ICAAP package; Review of the Remuneration and Incentive Policies for 2023 of "PRAVEX BANK" JSC
Assessment of the independence of audit entities that provide statutory audit services	The independence of the external auditor of the Bank "Ernst & Young LLC Audit services" during the performance of mandatory audit of annual separate financial statements for 2022, which was carried out in accordance with the agreement on the provision of audit services, was not under threat, the requirements of the legislation on the independence of the external auditor was not violated. Independence of the external auditor also reflected in the report of Ernst & Young Audit Services LLC.	

**Considering the ongoing war situation in Ukraine, constant probability of shelling, joint meetings of AC and RMC were organized in order to discuss and consider items falling under their scope of competence in more efficient and effective way during the reported year. Thus it should be noted that the number of the Audit and Risk Management Committees' meetings include the number of Joint Meetings of the Risk Management and Audit Committee.*

SB Committees proved to be effective in their duly support of the Supervisory Board in performing its functions by preliminary consideration of items falling under their competence and provision of the valuable recommendations to SB.

ASSESSMENT OF THE SB FULFILMENT OF THE BANK'S GOALS

The Supervisory Board, within its competence defined by the legislation and statutory documents of the Bank, in 2023, **carried out its activities to ensure the achievement of the Bank determined strategic goals** in accordance with the strategy defined by General Meeting of Shareholders, **adopted relevant decisions and approved/updated internal Risk Management documents to ensure proper operation of Risk Management system** in the Bank, **improvement of corporate governance**, timely **implementation of new legislative requirements** into the Bank's internal documents, and of course, **continuous operation of the Bank under the Martial law, etc..**

An important component of the activities of the Supervisory Board in 2023 on following the Bank's strategy and fulfilling the Bank's goals was the preservation of the Bank's financial stability, identification of possible threats to such stability, as well as prompt response to threats to financial stability and/or their avoidance. For this purpose, the Supervisory Board reviewed management reporting on risks, on financial statements and promptly responded and provided recommendations for risk minimization.

INFORMATION ABOUT THE PROCEDURES USED IN ITS DECISION-MAKING, INCLUDING AN INDICATION OF HOW THE BOARD'S ACTIVITIES LED TO CHANGES IN THE BANK'S FINANCIAL AND ECONOMIC ACTIVITY

The Supervisory Board in its decision-making process follows the legislation of Ukraine, the Bank's Articles of Association, the Regulation on the Supervisory Board.

SB decision-making process

- ✓ The procedures used in the **decision-making process of the Supervisory Board** are defined in the Regulation on the Supervisory Board that is available on the Bank's official website. The Activity Plan of the Supervisory Board for the year is drawn up by the Corporate Secretary and approved by the Supervisory Board on the first meeting in the starting year.
- ✓ The SB Activity Plan is drawn up according to the analysis of the items considered during the previous year, taking into account the **list of mandatory reports** of structural units of the Bank, **consideration of the Bank's activity results on a quarterly basis, statements of financial position of the Bank.**
- ✓ **The agenda of the meetings of the Supervisory Board is developed on the basis of the SB Activity Plan** including the proposals received by the Corporate Secretary, to be considered at the SB meeting. The Supervisory Board may supplement the agenda with urgent items and exclude from the agenda those items that have not been completely processed by the Bank's units. The agenda is preliminary agreed with the MB and SB Chairmen and is approved at the beginning of each meeting.
- ✓ **Control of the Management Board activities by the Supervisory Board takes place via reporting** of the Members of the Management Board to the Supervisory Board on the results of its activities. Furthermore, continuous communication took place via e-mail, conference calls, meetings, etc.
- ✓ The Supervisory Board, with the help of the corporate secretary, **monitors the status of implementation of decisions by the Management Board and control units** and **maintains constant communication** with them, which improves mutual understanding between management and control bodies and increases the quality of decision implementation.

During 2023, the Bank's Supervisory Board **paid special attention** to the **quality control of the loan portfolio** which made possible to have the NPL ratio at 16.2% against the

budgeted 28.2 % and 2 corporate and 1 SME NPLs among 37 active clients by the end of 2023 with the total exposure decrease by ca. UAH 5 mln vs 2022.

Moreover, the Supervisory Board of the Bank **kept under control and provided recommendations on reducing of the operational costs** of the Bank reminding on the necessity to observe the capital adequacy ratios. Additionally, in order to bring more profitability to the Bank and solve the capital issues, the Supervisory Board **provided recommendations** on the examination of the possibility to renew the loan activity keeping the conservative approach on the assiduous analysis of the client portfolio, on seeking the new liquidity investment possibilities, on finding the solution on reducing the cost on IT Core Banking System including the possibility to change the service provider or transfer to another IT Core System, as well as to review strategy of the Bank for the next years.

CONCLUSIONS

Bearing in mind that

- ✓ The **SB composition is fully aligned** with the requirements of the legislation of Ukraine and internal regulatory documents in part of:
 - number of the SB members
 - presence of independent members (**not less than one third – three members**)
 - absence of heading by the Chairman of the SB the Bank's structural units and holding of any positions by the Chairman and the SB members in the Bank
 - compliance with the requirement of the Chairman and the SB members **to be legally capable individuals, compliant with the qualification requirements for professional suitability and business reputation, established by the legislation**
 - the collective suitability of the SB corresponds to the Bank's size and peculiarities of activities, the nature and scope of banking and other financial services, risk profile, systemic importance, the activity of the banking group, to which the Bank belongs.
- ✓ **The SB members are compliant with the qualification requirements and professional suitability** for corporate officers as well as independence criteria for the independent directors;
- ✓ The **SB activity effectiveness is duly proved** in part of:
 - Convening of the meetings in their majority in line with the approved 2023 Activity Plan with the **average ratio of ordinary and extraordinary meetings – 55%/45%**
 - **High level** of the SB members **attendance** of the SB and the SB Committees, **average ratio – 92%**
 - Following the strategy and business plan of the Bank
 - Ensuring consideration and approval of the reports, documents, other decisions falling under its competences

The **activities of the Supervisory Board** despite the difficult war situation in Ukraine **led to the following results of the Bank's financial and economic activity:**

- *uninterrupted operation of the Bank*
- *observation of economic indicators and minimum capital adequacy ratios (18,47% vs minimum 10%)*

- *good loan portfolio with **NPL ratio 16,2%** vs 28,2% budgeted*
- *retaining existing clients (**total number of 41,1 thousand**)*
- *increasing deposit portfolio*
- *protection and safety of employees as well as their financial support.*

Overall it can be concluded that **the SB and the SB Committees activity for 2023 can be assessed as effective.**

The Supervisory Board acted within the frames of Ukrainian legislation, market standards, the Bank's Article of Association and has fully fulfilled the duties assigned by the statutory documents of the Bank.

The Supervisory Board duly carried out protection of the rights of depositors, other creditors and shareholder of the Bank, and within its competence managed the Bank, and also controlled and regulated activities of the Management Board, the Bank's control functions and the corporate secretary.

The Supervisory Board has controlled and ensured the preservation and safety of the Bank's assets and its customers, following the Bank's strategy in achieving its goals, contributed to the preservation of the Bank's financial stability despite crisis and martial law period caused by on-going war in Ukraine.

In 2023 the Supervisory Board followed the annual plan and fulfilled all the tasks, therefore all goals for 2023 were achieved.

Інформація про колективну придатність ради/правління банку / Information on Collective Suitability of the Supervisory Board/Management Board

Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК" / "PRAVEX BANK" Joint-Stock Company

(повне найменування банку) / (full name of the bank)

Таблиця 1/ Table 1

Прізвище, власне ім'я, по батькові члена ради/правління банку, посада / Surname, name, patronymic of the Member of the Supervisory Board / the Management Board, the position	Критерій оцінки / Assessment Criteria		Управління ризиками / Risk Management	Фінанси / Finance	Роздрібний та корпоративний бізнес / Retail and Corporate Business	Безпека / Security	Інформаційні технології / Information Technology	Робота з проблемними активами / Work with Problem Assets	Інвестиційна діяльність / Investment Activity	Казначейство / Treasury	Корпоративне управління / Corporate governance [1]	Інші основні напрями діяльності з урахуванням стратегії та бізнес-моделі банку / Other main areas of activity, taking into account the strategy and business model of the Bank [2]	Досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі / Work experience in the banking and / or financial sector
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Рада / the Supervisory Board													
Сільвіо Педрацці - Голова Наглядової Ради, представник акціонера / Silvio Pedrazzi - Chairman of the Supervisory Board, shareholder representative	Освіта / Education		-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Досвід / Experience	управлінський/managerial	3	3	3	3	3	3	3	3	3	-	2
		професійний/professional	-	3	3	-	-	-	-	-	-	-	2
Корадо Казаліно П'єтро Марія - заступник Голови Наглядової Ради / Corrado Casalino Pietro Maria - the Deputy Chairman of the Supervisory Board	Освіта / Education		-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Досвід / Experience	управлінський/managerial	-	3	3	-	-	-	-	-	2	-	2
		професійний/professional	-	3	3	-	-	1	-	-	2	-	2

Маллен Фабріціо - член Наглядової Ради, незалежний директор / Fabrizio Mallen - Member of the Supervisory Board, independent director	Освіта / Education		-	2		-	-	-	-	-	-	-	
	Досвід / Experience	управлінський/ managerial	-	3	2	-	-	-	2	1	-	-	2
		професійний/ professional	-	3	3	-	-	-	2	1	2	-	2
Лаура Феббаро - член Наглядової Ради, незалежний директор / Laura Febbraro - Member of the Supervisory Board, independent director	Освіта / Education		-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Досвід / Experience	управлінський/ managerial	-	3	-	-	-	1	-	-	2	-	2
		професійний/ professional	-	3	-	-	-	2	-	-	2	-	2
Данієла Бландино - член Наглядової Ради, представник акціонера / Daniela Blandino - Member of the Supervisory Board, shareholder representative	Освіта / Education		-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Досвід / Experience	управлінський/ managerial	-	3	3	-	-	-	3	-	3	-	2
		професійний/ professional	-	3	3	-	-	-	3	-	3	-	2
Франческо Дель Дженіо - член Наглядової Ради, представник акціонера / Francesco Del Genio - Member of the Supervisory Board, shareholder representative	Освіта / Education		-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Досвід / Experience	управлінський/ managerial	3	3	3	-	-	3	-	-	-	-	2
		професійний/ professional	3	3	3	-	-	3	-	-	-	-	2

Антоніо Джованні Марія Бергаліо - член Наглядової Ради, представник акціонера / Antonio Giovanni Maria Bergaglio - Member of the Supervisory Board, shareholder representative	Освіта / Education		-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Досвід / Experience	управлінський/ managerial	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	
		професійний/ professional		3					3	3		2	
Оцінка колективної придатності/ Collective Suitability Assessment			12	57	32	6	6	16	19	11	22	2	28

Пояснення банку/ Bank's Explanation:

Я підтверджую, що надана інформація є правдивою і повною та несу персональну відповідальність за її достовірність/ I confirm that the provided information is true and complete and I bear personal responsibility for its accuracy.

Голова Наглядової Ради/Chairman of the Supervisory Board
(Найменування посади уповноваженого представника банку) / (Position of the authorized representative of the Bank)

(Особистий підпис) / (Personal signature)

Сільвіо Педрацці /Silvio Pedrazzi

(ініціали, прізвище)/(initials, surname)

(дата) / (date)

Notes:

- [1] У тому числі досвід та освіта в галузях, необхідних для забезпечення прийняття ефективних рішень з основних напрямів діяльності (юриспруденція, HR тощо) / Including experience and education in areas necessary to ensure effective decision-making in the main areas of activity (law, HR, etc.)
- [2] У разі наявності в банку інших основних напрямів діяльності з урахуванням стратегії та бізнес-моделі банку зазначити найменування таких напрямів/ If there are other main areas of activity in the Bank, taking into account the strategy and business model of the Bank, to indicate such areas

Пояснення щодо параметрів заповнення таблиці/Explanations regarding the table parameters

1. Визначення термінів/Terms and Definitions:

- 1) управлінський досвід – досвід на посадах, які передбачають організацію та координацію дій інших осіб (підлеглих) з метою досягнення поставлених цілей/"managerial experience" means the experience of running positions that suggest organization and coordination of the activities of other persons (subordinates) in order to achieve the set up goals;
- 2) професійний досвід – досвід на посаді профільного спрямування/"professional experience" means the working experience in the relevant field;
- 3) освіта – вища освіта, додаткова освіта – сертифіковані освітні програми (практикуми навиків, тренінги, курси підвищення кваліфікації тощо)/"education" means a higher education, "additional education" means the certified educational programs (practical trainings, trainings, upgrade training courses, etc.) .

2. Заповнення таблиці/Table completion:

1) колонка "освіта"/"education" column:

- 1 – наявність у керівника додаткової освіти/manager has an additional education;
- 2 – наявність у керівника вищої освіти/manager has a higher education;
- 3 – наявність у керівника і вищої, і додаткової освіти/manager has both a higher and an additional education.

2) колонка "досвід" (управлінський/професійний) у рядках 1–10/"experience" column (managerial/professional) in lines 1-10:

- 1 – наявність у керівника досвіду роботи до 1 року/manager's experience is up to 1 year;
- 2 – наявність у керівника досвіду роботи від 1 до 5 років/ manager's experience is from 1 to 5 years;
- 3 – наявність у керівника досвіду роботи понад 5 років/manager's experience is for more than 5 years .

3) колонка "досвід" (управлінський/професійний) у рядку 11 таблиці/"experience" column (managerial/professional) in line 11 of the table:

- 1 – наявність у керівника досвіду роботи понад 3 роки/manager's experience is for more than 3 years;
- 2 – наявність у керівника досвіду роботи понад 5 /manager's experience is for more than 5 years.

У поля, в яких інформації немає, проставляти "–"/ if there is no information, the field shall be filled in with "–" .

Таблиця щодо колективної придатності ради банку заповнюється окремо від колективної придатності правління банку.

Пояснення банку / The details of the Bank Supervisory Board Collective Suitability shall be provided in the Table separately from the details of the Bank Management Board Collective Suitability:

якщо банк зазначив інші основні напрями діяльності з урахуванням стратегії та бізнес-плану, надати пояснення в довільній формі з обґрунтуванням віднесення відповідного напрямку до основного / where the bank has mentioned other main activities taking into account the strategy and business plan, please provide explanations in any format supported by the justifications of why the specific activities were included in the main activities;

якщо банк не відносить визначені в таблиці напрями діяльності банку до основних, надати пояснення в довільній формі з відповідним обґрунтуванням/where the bank includes no activities defined in the table to the main activities of the bank, please provide explanations in any format supported by the relevant justifications.