

**Річним загальним зборам акціонерів
АТ «ПроКредит Банк»**

ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» ЗА 2018 РІК

Цей звіт надається на розгляд річних загальних зборів акціонерів акціонерного товариства «ПроКредит Банк» та підготовлений у відповідності до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», а також з урахуванням Методологічних рекомендацій з організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814. Звіт призначений для надання акціонерам банку повної інформації щодо роботи та прийнятих рішень Наглядовою радою у 2018 фінансовому році.

Склад і структура Наглядової ради у 2018

Член Наглядової ради	Термін повноважень	Посади, які особа обіймає за межами банку	Відповідність вимогам щодо незалежності
Д-р Клаус Петер Цайтінгер, Голова ради	З 2015 до теперішнього часу	ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА, ПроКредит Банк, АГ; Голова наглядової ради ПроКредит, Болгарія; член наглядової ради	Не застосов.
Борислав Костадинов	З 2015 до теперішнього часу	ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА, ПроКредит Банк, АГ; член правління ПроКредит, Албанія; Голова наглядової ради ПроКредит Банк АГ, Німеччина; член наглядової ради ПроКредит Банк, Косово; Голова наглядової ради ПроКредит Банк, Боснія і Герцеговина; Голова Наглядової ради ПроКредит Банк, Македонія; Голова наглядової ради ПроКредит Банк, Болгарія; член наглядової ради ПроКредит Банк, Сербія; Голова наглядової ради	Не застосов.
Райнер Петер Оттенштайн, незалежний директор	З 2015 до теперішнього часу	ПроКредит Банк АГ, ФРН; член наглядової ради ПроКредит Банк, Колумбія; додатковий член наглядової ради ПроКредит Банк, Румунія; Голова наглядової ради ПроКредит Банк, Косово; член наглядової ради ПроКредит Банк, Сербія; член наглядової ради	Відповідає

		ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГАА; член наглядової ради	
Вольфганг Бертельсмайєр, незалежний директор	З 2017 до теперішнього часу	ПроКредит Банк, Боснія і Герцеговина; член наглядової ради ПроКредит, Албанія; член наглядової ради ПроКредит Банк, Грузія; член наглядової ради Еквіті Банк (Equity Bank), Демократична Республіка Конго; невиконавчий директор	Не застосов.
Крістіан Кремер	2014 - 2018	KfW; Перший віце-президент ПроКредит Банк, Болгарія; член наглядової ради	n/a
Д-р Клаус Еккехард Глаубітт, незалежний директор	З 2018 до теперішнього часу	ПроКредит Банк, Сербія; член наглядової ради	Відповідає

Протягом 2018 року комітетів у складі Наглядової ради не створювалось. Відносно малий склад Наглядової ради, визначені напрямки бізнес-діяльності Банку, а також той факт, що члени Ради достатньою мірою кваліфіковані, володіють знанням банківської діяльності та мають добре розуміння фінансового аналізу і аспектів ризику в роботі банку, проводять регулярні зустрічі і присвячують достатньо часу для виконання своїх обов'язків, зумовлює зайвість створення комітетів, зокрема комітету з управління ризиками, з питань аудиту та з питань винагороди. Крім того, Наглядова рада вважає за важливе ознайомлення усіх її членів із тими галузями відповідальності, що зазвичай належать до компетенції вказаних комітетів. Рада приходить до висновку, що вона відповідає своїм цілям, що стосується її складу та структури.

Протягом звітної періоду усі незалежні члени Наглядової ради відповідали встановленим критеріям незалежності в розумінні положень Законів України «Про акціонерні товариства» та «Про банки і банківську діяльність». Станом на кінець звітної року, кількість незалежних директорів у складі Наглядової ради (3 особи) відповідала встановленим Національним банком вимогам.

Фактів неприйнятної поведінки посадовими особами Банку протягом звітної періоду встановлено не було. Відомості про операції з пов'язаними особами Банку в розрізі доходів та витрат за операціями з материнською компанією, іншими акціонерами, суб'єктами господарювання під спільним контролем і ключовим управлінським персоналом представлена у річній фінансовій звітності Банку за 2018 рік (Примітка 53).

Зміни у складі Наглядової ради

У грудні 2018 року д-р Клаус Еккехард Глаубітт був обраний в якості нового незалежного члена Наглядової ради та який замінив на цій посаді пана Крістіана Кремера, представника акціонера KfW, чий повноваження було припинено внаслідок переобрання усього складу ради за правилами кумулятивного голосування.

Діяльність Наглядової ради протягом 2018 року

Під час виконання своєї роботи 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 2018 року форми діяльності Наглядової ради у 2017 році відповідали передбаченим статуту Банку, а саме: включали проведення чергових засідань або 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 дев'ять рішень в порядку заочного голосування. В усіх засіданнях брали участь члени Правління Банку, оскільки щоквартальний звіт Правління входить до порядку денного кожного засідання ради в обов'язковому порядку. Кожне засідання Наглядової ради супроводжувалось відкритим та інтенсивним обміном інформацією та думками, надані регулярні звіти містили належну та вичерпну інформацією по всім питанням, важливим для діяльності Банку.

Протягом звітнього періоду засідання Наглядової ради у формі спільної присутності було проведено за участі повного складу ради (присутні усі члени) в одному випадку, три інші чергові засідання ради у звітньому році були проведені із кворумом, який складав 4 члени ради (відсутній п. Крістіан Кремер). Рішення, які були запропоновані до затвердження шляхом заочного голосування, надсилались усім членам ради без виключення та були прийняті із необхідним кворумом у кожному випадку.

У звітньому періоді Наглядова рада розглядала та вирішувала чисельні питання, в тому числі:

1. Скликання річних та позачергових загальних зборів акціонерів, затвердження порядків денних та всіх питань, що стосуються проведення зборів;
2. Розгляд кварталних звітів Правління про огляд макроекономічної ситуації в Україні, ситуацію у банківському секторі, фінансово-господарську діяльність Банку, зміни в організаційній структурі та мережі відділень, впровадження бізнес та ризик стратегій та рекомендацій Наглядової ради;
3. Затвердження річного роботи внутрішнього аудиту у 2018 році та розгляд кварталних звітів підрозділів контролю Банку про їх діяльність протягом звітнього року (звіти внутрішнього аудиту, ризик-менеджменту та комплаєнс-звіти);
4. Затвердження бізнес плану Банку на наступні 5 років.
5. Затвердження внутрішніх політик з окремих питань діяльності Банку, прийнятих з метою відповідності стандартам групи ПроКредит і вимогам національного правового поля.
6. Схвалення залучення зовнішнього фінансування у національній валюті від різних міжнародних контрагентів, включно із ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА, Європейського фонду Південно-східної Європи, Green for Growth Fund.
7. Обрання і затвердження зовнішнього аудитора банку для проведення аудиту у 2018 році, розгляд висновку зовнішнього аудитора Банку ПРАТ «КПМГ Аудит» щодо річної фінансової звітності за 2017 рік.

Всі прийняті рішення були належним чином відображені у протоколах засідань Наглядової ради або оформлені рішеннями, прийнятими за результатами заочного голосування (протоколи заочного голосування). Виконуючи свої обов'язки члени Наглядової ради дотримувались чинного законодавства України і міжнародних стандартів нагляду.

Результати діяльності систем управління ризиками та внутрішнього контролю протягом фінансового 2018 року оцінюються як задовільні. В листопаді 2018 року була затверджена оновлена організаційна структура Банку, яка включає організаційно відокремлений відділ комплаєнс як незалежну функцію в системі управління ризиками Банку (друга лінія захисту), підпорядковану безпосередньо Наглядовій раді.

Рішенням Наглядової ради Банку від 24.07.2018 в якості незалежного аудитора для здійснення перевірки річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, а також для здійснення огляду пакету фінансової звітності Банку, підготовленого відповідно до вимог міжнародної групи ПроКредит, було обрано ПРАТ «КПМГ Аудит» – міжнародну компанію зі стажем роботи на українському ринку у 18 років. Наглядова рада вважає, що затверджена аудиторська фірма

відповідає усім вимогам щодо незалежного зовнішнього аудитора. Аудиторська перевірка не призвела до будь-яких заперечень; незалежний аудитор надав немодифіковану думку у всіх випадках.

Наглядова рада проаналізувала річну фінансову звітність Банку, прийняла до уваги рекомендації та застереження та не висуває жодних заперечень. Річна фінансова звітність Банку, перевірена незалежним аудитором, рекомендована до затвердження загальними зборами акціонерів Банку.

Місто Франкфурт-на-Майні, ФРН, 23 квітня 2019



д-р Клаус-Петер Цайтінгер

**Голова Наглядової ради
АТ «ПроКредит Банк» (Україна)**