

**Загальним зборам акціонерів
(єдиному акціонеру)
АТ «Прокредит Банк»**

ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» ЗА 2019 РІК

Цей звіт підготовлений у відповідності до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про банки та банківську діяльність», 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 повної інформації щодо роботи та прийнятих рішень Наглядовою радою у 2019 фінансовому році.

Протягом звітного року Наглядова рада (далі також – Рада) продовжувала діяти в якості колегіального органу АТ «Прокредит Банк» (далі також – Банк), 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 також здійснювала аналіз звітів щодо управління ризиками в діяльності Банку та перегляд чисельних внутрішніх положень в межах своєї компетенції з метою їх оновлення (актуалізації).

Склад і структура Наглядової ради у 2019 році

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 Банк, Болгарія; член Наглядової ради Прокредит Холдинг АГ та Ко. КГаА, Прокредит Дженерал Партнер АГ, ФРН; Голова Наглядової ради	Не застосов.
Борислав Костадинов	2015 - 2019	Вийшов зі складу Наглядової ради у звітному році	Не застосов.
Д-р Жан Марко Феліче	з 2019 до теперішнього часу	Член Наглядових рад Прокредит банків в ФРН, Румунії, Болгарії, Боснії та Герцеговині, Quiru GmbH (Кіпу ГмбХ), ФРН, член Наглядової Ради	Не застосов.
Райнер Петер Оттенштайн, незалежний директор	з 2015 до теперішнього часу	Член Наглядових рад Прокредит банків в ФРН, Косово, Сербії, Грузії Прокредит Банк, Румунія; Голова наглядової ради Прокредит Холдинг АГ та Ко. КГаА, Прокредит Дженерал Партнер АГ, ФРН; член наглядової ради	Відповідає

Вольфганг Бертельсмайер, незалежний директор	з 2017 до теперішнього часу	Член Наглядових рад Прокредит банків в Боснії і Герцеговині, Албанії, Грузії. Еквіті Банк (Equity Bank), Демократична Республіка Конго; невиконавчий директор	Відповідає
Д-р Клаус Еккехард Глаубітт, незалежний директор	з 2018 до теперішнього часу	Незалежний консультант фінансових установ/фондів Прокредит Банк, Сербія; член наглядової ради	Відповідає

Кількість незалежних директорів у складі Наглядової ради (3 особи) відповідає встановленим Національним банком вимогам протягом усього року.

У 2019 році комітетів у складі Наглядової ради не створювалось. Встановлений кількісний склад Наглядової ради, визначені напрямки бізнес-діяльності Банку, а також той факт, що усі 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, не призводять до необхідності 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. На основі цього, Рада приходить до висновку, що вона відповідає своїм цілям, що стосується її складу та структури.

Зміни у складі Наглядової ради

У серпні 2019 року д-р Жан Марко Феліче був обраний в якості нового члена Наглядової ради та представника акціонера, який змінив на цій посаді пана Борислава Костадінова, чиї повноваження було припинено внаслідок переобрання усього складу Ради за правилами кумулятивного голосування.

Робота Наглядової ради протягом 2019 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 звітної періоду форми діяльності Наглядової ради відповідали передбаченим статутом Банку, а саме: включали проведення чергових засідань або прийняття рішень в порядку заочного голосування (опитування). Всього в звітному 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. В усіх чергових засіданнях 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. Кожне засідання Наглядової ради супроводжувалось відкритим та інтенсивним обміном інформацією, думками і коментарями, надані регулярні звіти містили належну та вичерпну інформацію 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 2019 році:

<i>Дата засідання</i>	<i>Присутні члени ради</i>	<i>Відсутні</i>
19.02.2019	Клаус-Петер Цайтінгер, Райнер Оттенштайн, Вольфганг Бертельсмайер, Клаус Глаубітт (усього 4)	1 (Борислав Костадінов)
30.04.2019	Клаус-Петер Цайтінгер, Борислав Костадінов, Райнер Оттенштайн, Клаус Глаубітт (усього 4)	1 (Вольфганг Бертельсмайер)
09.07.2019	Клаус-Петер Цайтінгер, Райнер Оттенштайн, Вольфганг Бертельсмайер (усього 3)	2 (Борислав Костадінов, Клаус Глаубітт)
19.11.2019	Клаус-Петер Цайтінгер, Жан Марко Феліче, Райнер Оттенштайн, Вольфганг Бертельсмайер (усього 4)	1 (Клаус Глаубітт)

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

1. Скликання щорічних та позачергових зборів акціонерів Банку, затвердження їх порядку денного та всіх питань, пов'язаних з їх організацією;
2. Визначення щоквартальних звітів керівництва про макроекономічну ситуацію в країні, ситуацію в банківському секторі, фінансово-господарську діяльність Банку, зміни в організаційній структурі Банку, а також у галузевій мережі, бізнесі та стратегіях ризику;
3. Затвердження річного плану роботи внутрішнього аудиту на 2019 рік та перегляд квартальних звітів органів контролю Банку про їх діяльність протягом року (звіти про внутрішній аудит, звіти ризик менеджменту та комплаєнс);
4. Огляд результатів планової комплексної перевірки, проведеної Національним банком України, та перелік висновків із рекомендаціями, що містяться у звіті про інспекцію, з подальшим затвердженням плану дій;
5. Затвердження бізнес-плану на 5 років;
6. Затвердження внутрішніх політик щодо визначеної діяльності Банку з метою відповідності груповим стандартам та місцевим нормативним вимогам;
7. Затвердження умов зовнішнього фінансування від міжнародних контрагентів та кредитних договорів з Національним банком України;
8. Затвердження зовнішнього аудитора на 2019 рік, розгляд висновку зовнішнього аудитора Банку щодо річної фінансової звітності Банку за 2018 рік;
9. Затвердження переобрання Правління Банку на новий трирічний термін повноважень;
10. Затвердження ринкової вартості акцій Банку та ціни їх розподілу під час нового збільшення статутного капіталу у 2019 році відповідно до вимог чинного законодавства України щодо цінних паперів та фондового ринку.

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 в Банку протягом фінансового 2019 року оцінюються як задовільні.

Оцінка відповідності кваліфікаційним вимогам членів Наглядової ради у 2019 році

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 із внутрішнім положенням «Перевірка відповідності керівників банку», в грудні 2019 року було проведено перевірку професійної придатності та ділової репутації членів Наглядової ради Банку.

Згідно із 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 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 посадовими особами Банку протягом звітного періоду встановлено не було.

Рішенням Наглядової ради Банку від 09.07.2019 в якості незалежного аудитора для здійснення перевірки річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), а також для здійснення огляду пакету фінансової звітності Банку, підготовленого відповідно до вимог міжнародної групи ПроКредит, було обрано ПРАТ «КПМГ Аудит». 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 також проаналізувала підтверджену аудитором річну фінансову звітність Банку за 2019 рік, прийняла до уваги рекомендації і застереження та не висуває жодних заперечень. Річна фінансова звітність Банку, перевірена незалежним аудитором, була рекомендована до затвердження акціонером Банку.

Місто Франкфурт-на-Майні, ФРН, 29 квітня 2020


Голова Наглядової ради
АТ «ПроКредит Банк» (Україна)

д-р Клаус-Петер Цайтінгер