

Додаток 1 до протоколу річних
Загальних Зборів Акціонерів
АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»
(Протокол №2/04 від 29 квітня 2025 року)

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням річних Загальних Зборів Акціонерів
АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»
Протокол №2/04 від 29 квітня 2025 року

Звіт Наглядової Ради АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» за 2024 рік

Шановні акціонери,

Протягом звітного періоду Наглядова Рада (далі – **«Наглядова Рада»**) АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» (далі - **«ПІРЕУС БАНК МКБ»** або **«Банк»**) виконувала свої обов'язки з належною обачливістю відповідно до чинного законодавства України, Статуту та інших регулятивних вимог. Протягом 2024 року Наглядова Рада здійснювала моніторинг діяльності Банку, здійснюваної Правлінням, на основі детальних звітів, отриманих від Правління, а також під час відеоконференцій, організованих спеціально для цього.

У 2024 фінансовому році Наглядова Рада приділяла особливу увагу питанням досягнення економічного розвитку та покращення фінансових показників Банку в умовах дії воєнного стану, фінансовій ситуації в цілому, перспективам та стратегії Банку. Наглядова Рада консультувала Правління з вищезазначених питань і зосередилась насамперед на підтримці виконавчого органу Банку у реалізації затвердженої стратегії, заохочуючи до подальших заходів для підвищення ефективності, паралельно оцінюючи та відстежуючи можливості та ризик-профіль Банку.

Наглядова та консультативна діяльність Наглядової Ради

Наглядова Рада виконувала покладені на неї завдання відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», інших чинних нормативних актів Національного банку України, Статуту і Положення про Наглядову Раду Банку та стандартів належного корпоративного управління.

Правління регулярно доповідало Наглядовій Раді про реалізацію бізнес-політики та стратегії, на додаток до інших основних питань, що стосуються управління та корпоративної культури компанії, корпоративного планування, координації та контролю, комплаєнсу та системи управління ризиками. Правління звітувало Наглядовій Раді про фінансовий розвиток Банку та отримані прибутки, а також про ризики, ліквідність та управління капіталом Банку. Крім того, Правління інформувало про суттєві справи та важливі регуляторні питання, а також про трансакції та події, що мали важливе значення

для діяльності Банку. Наглядова Рада брала участь у прийнятті стратегічних рішень. Також регулярно обговорювались важливі теми та проекти майбутніх рішень між Головою Наглядової Ради та членами Правління.

Склад Наглядової Ради

Протягом 2024 року у персональному складі Наглядової Ради відбулися зміни. Починаючи з 01.01.2024 до 04.11.2024 склад Наглядової Ради був наступним:

№	Ім'я та прізвище	Посада	Статус
1.	Пан Еміл Ангелов	Голова	представник акціонера
2.	Пан Ефстратіос Хатзістефініс	Член	незалежний директор
3.	Пан Агкоп Мардікян	Член	незалежний директор
4.	Пан Георгіос Георгунтзос	Член	незалежний директор
5.	Пан Алківіадіс Александру	Член	представник акціонера
6.	Пан Георгіос Теодосіу	Член	представник акціонера

18.10.2024 Голова Наглядової Ради пан Еміл Ангелов подав заяву про вихід зі складу Наглядової Ради Банку за власним бажанням з 04.11.2024, після чого його повноваження як члена і Голови Наглядової Ради також були припинені (01.11.2024 – останній день дії повноважень).

Після звільнення пана Еміла Ангелова персональний склад Наглядової Ради став наступним:

№	Ім'я та прізвище	Посада	Статус
1.	Пан Ефстратіос Хатзістефініс	Член	незалежний директор
2.	Пан Агкоп Мардікян	Член	незалежний директор
3.	Пан Георгіос Георгунтзос	Член	незалежний директор
4.	Пан Алківіадіс Александру	Член	представник акціонера

5.	Пан Георгіос Теодосіу	Член	представник акціонера
----	-----------------------	------	-----------------------

Строк повноважень усіх членів Наглядової Ради складає 3 (три) роки та закінчується 20.11.2025.

Членів Наглядової Ради було обрано на трирічний термін відповідно до чинного законодавства. Склад Наглядової Ради підлягає переобранню на наступних річних Загальних Зборах Акціонерів, які відбудуться 29.04.2025. Станом на 31.12.2024 Голова Наглядової Ради не був обраний.

На думку Наглядової Ради, зазначений склад дає всі підстави стверджувати, що Наглядова Рада гарантує належне виконання делегованих їй повноважень. Члени Наглядової Ради мають компетенцію для належного виконання своїх обов'язків, що випливає з їхньої освіти, знань та навичок і підтверджується багаторічним досвідом.

На виконання вимог статті 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», наприкінці 2024 року Банком проводилась перевірка відповідності членів Наглядової Ради кваліфікаційним вимогам, а також відповідності незалежних директорів критеріям незалежності. За результатами перевірки:

1. Кожен член Наглядової Ради Банку підтвердив його відповідність вимогам щодо ділової репутації.
2. Усі члени Наглядової Ради мають достатній на необхідний управлінський досвід для виконання функцій Наглядової Ради.
3. Підтверджена відсутність реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню обов'язків члена Наглядової Ради Банку. Професійна придатність кожного члена Наглядової Ради підтверджена.
4. Незалежні директори – п. Ефстратіос Хатзістефаніс, п. Георгіос Георгунтзос, п. Агкоп Мардікян - відповідають критеріям незалежності.

Крім того, Банком не виявлено жодної інформації або обставин, які могли б негативно вплинути на виконання членами Наглядової Ради своїх посадових обов'язків. Жодної невідповідності установленим вимогам в процесі перевірки не встановлено.

Компетентність та ефективність роботи членів Наглядової Ради

З метою оцінки компетентності та ефективності кожного члена Наглядової Ради, Наглядова Рада провела самооцінку діяльності своїх членів, результати якої наступні:

Всі члени Наглядової Ради виконували свої обов'язки особисто і не делегували свої повноваження іншій особі.

Члени Ради приділяють достатньо часу для виконання своїх обов'язків у складі Наглядової Ради Банку.

Всі питання відкрито обговорюються всіма членами Наглядової Ради під час засідань (засідання шляхом фізичної присутності/заочного голосування), а також шляхом електронного листування, телефонних та відео-конференцій, дзвінків, включаючи діяльність Банку в цілому, результати діяльності Банку, управління ризиками, кадрові питання тощо.

Кількість членів Наглядової Ради є оптимальною і дозволяє забезпечити відповідне поєднання членів з різним досвідом роботи, що відповідає рівню розвитку Банку та наглядовим вимогам.

Колективна придатність Наглядової Ради відповідає вимогам законодавства України та забезпечує ефективне функціонування Наглядової Ради. Наглядова Рада Банку збалансовано складається з членів, які мають досвід, спеціалізовані знання та глибоке розуміння ситуації. Члени Наглядової Ради володіють спеціальними знаннями у сферах управління ризиками, комплаєнс-контролю, внутрішнього аудиту, фінансового обліку та звітності, корпоративного управління, інформаційних технологій та безпеки, бізнесу Банку.

Члени Наглядової Ради виконують свої обов'язки неупереджено, чесно, компетентно, ефективно та професійно.

Члени Наглядової Ради здійснюють свою діяльність на платній основі відповідно до цивільно-правових договорів на підставі рішення річних Загальних Зборів Акціонерів Банку.

Склад Наглядової Ради відповідає стандартам і практикам належного корпоративного управління та відповідає потребам акціонерів, а також вимогам Статуту Банку і ключових регуляторних органів.

Для ефективного виконання своїх функцій та обов'язків Наглядова Рада Банку збалансовано складається з членів, які мають досвід, спеціалізовані знання та глибоке розуміння банківського ринку.

До складу Наглядової Ради Банку входять особи, які мають глибокий досвід роботи в банківському секторі та володіють відповідним професійним досвідом у різних сферах, а саме:

- Управління ризиками
- Фінанси
- Роздрібний та корпоративний бізнес
- Інформаційні технології
- Робота з проблемними активами
- Інвестиційна діяльність
- Казначейство
- Корпоративне управління

- Інші основні напрямки діяльності з урахуванням стратегії та бізнес-моделі Банку (юридичний, кадровий).

Голова Наглядової Ради пан Еміл Ангелов (звільнився 04.11.2024) - має вагомий досвід у всіх аспектах роздрібного банкінгу, кредитних ризиків, платежів та операцій, казначейства, електронних каналів, IT та лізингової діяльності (займав посади головного виконавчого директора Піреус Банк в Болгарії; заступника головного виконавчого директора, члена ради директорів та заступника голови виконавчого комітету Піреус Банк (Болгарія); члена Наглядової ради Піреус Банк МКБ (Україна) у період з 2007 по 2021 рр.).

Пан Ангелов був членом Виконавчої ради Болгарської банківської асоціації та менеджером Міжнародного банківського інституту - партнерства Болгарського центрального банку, Асоціації банків Болгарії та Французької асоціації банків.

Пан Еміл Ангелов закінчив Університет національної та світової економіки (Болгарія) та має ступінь магістра з фінансів.

Члени Наглядової Ради:

Пан Агкоп Мардікян - має значний управлінський досвід у банківській сфері (працював першим заступником голови правління Астра Банку, Україна; керівником департаменту ризиків в Універсал Банку, Україна; регіональним директором EGNATIA Bank, Греція).

Пан Мардікян закінчив факультет політичних наук Падуанського університету. Він також закінчив міжнародні студії в Університеті Джона Хопкінса - Болонський центр, Італія.

Пан Ефстратіос Хатзістефаніс - має відмінний управлінський досвід у сфері банківської справи. Пан Хатзістефаніс обіймав посаду фінансового директора в Rodial LTD (Великобританія). У період з 2000 по 2009 рік він був керуючим директором Dresdner Kleinwort (Великобританія). Раніше Ефстратіос Хатзістефаніс обіймав посаду директора в BNP Paribas (Великобританія). Раніше він також обіймав різні посади в Tokai Capital Markets (Великобританія) та Lehman Brothers Europe (Великобританія).

Пан Хатзістефаніс закінчив Лондонський університет Королеви Марії та Вестфілдський коледж, Великобританія; Колумбійський університет, США, має ступінь магістра з фінансів.

Пан Георгіос Георгунтзос - кар'єрний дипломат, працював на різних посадах у Міністерстві закордонних справ, а також у різних посольствах/консульствах Греції (Бонн, Бенгазі, Алжир, Відень). Пан Георгунтзос був директором Департаменту з питань Олімпійських ігор та міжнародних спортивних відносин Міністерства закордонних справ Греції (2000). У 2005 році був призначений послом Греції в Марокко з паралельною акредитацією в Мавританії, Сенегалі, Гамбії, Гвінеї-Бісау та Кабо-Верде, а в 2009 році - в Україні з паралельною акредитацією в Молдові. Після виходу у відставку йому було присвоєно звання Почесного повноважного міністра першого класу.

Пан Георгунтзос закінчив юридичний факультет Афіньського національного університету ім. Каподістрія.

Пан Георгунтзос також брав участь у Школі незалежних директорів, організованій НБУ у травні 2019 року.

Пан Георгіос Теодосіу - працював в Групі Піреус понад 20 років, більшість з яких на керівних посадах у міжнародному банківському підрозділі. Пан Теодосіу також був членом Ради директорів та членом різних комітетів міжнародних дочірніх компаній Групи Піреус. У період з 1996 по 2000 рр. обіймав різні посади в IONIAN BANK (Греція) та ALPHA BANK (Греція). На початку своєї кар'єри викладав на факультеті бізнесу XYNI COLLEGE (Греція).

Пан Теодосіу закінчив Афінський університет, має ступінь магістра економіки.

Пан Алквіадіс Александру - приєднався до Групи Піреус у 2000 р. на посаді директора корпоративного бізнесу. За час роботи в Групі Піреус він обіймав посади директора з міжнародного кредитування, директора з міжнародного корпоративного банкінгу, а наразі є генеральним директором департаменту аграрного банкінгу. Раніше пан Александру працював в ABN AMRO BANK (Греція) та Національному банку Греції.

Він також має досвід супроводу угод зі злиття та поглинання в PricewaterhouseCoopers (Греція).

Пан Александру закінчив Університет економіки в Греції, де отримав ступінь бакалавра з бізнес-адміністрування. Продовжив навчання в Університеті Саутгемптона (Великобританія), отримав ступінь магістра в галузі міжнародних банківських та фінансових відносин.

Отже, Наглядова Рада Банку сформована таким чином, що її члени в сукупності володіють знаннями, здібностями та професійним досвідом, необхідними для належного виконання покладених на неї завдань з урахуванням розміру, стратегічного напрямку, особливостей діяльності Банку, характеру та обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризиків Банку, системного значення Банку.

Члени Наглядової Ради Банку колективно володіють знаннями, навичками та досвідом, необхідними для здійснення своїх повноважень, тобто Наглядова Рада Банку, як колегіальний орган, має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени Наглядової Ради несуть солідарну відповідальність, та мають досвід і навички для здійснення ефективного управління Банком. Наглядова Рада Банку має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом в усіх сферах діяльності Банку, що забезпечує професійне обговорення питань, з яких приймаються рішення. Члени Наглядової Ради Банку відкрито та критично обговорюють питання на її засіданнях. В результаті обговорення питань члени Наглядової Ради знаходять спільне рішення, яке відповідає інтересам Банку. Таким чином, наявний високий рівень взаємодії між членами Наглядової Ради під час її засідань, що підтверджується змістом протоколів засідань Наглядової Ради. Засідання організовувалися для максимальної продуктивності та відвертого обміну думками, а також заохочували повну участь в них усіх членів Наглядової Ради.

Засідання Наглядової Ради

У звітному році Наглядова Рада регулярно збиралася для обговорення та спільних консультацій щодо розвитку бізнесу, стратегії та ключових подій в Банку. Наглядова Рада брала пряму та безпосередню участь у всіх важливих для Банку рішеннях. Правління регулярно надавало Наглядовій Раді звіти з усіх

необхідних питань, пов'язаних з корпоративним плануванням, стратегічним розвитком, ситуацією в бізнесі та загальним розвитком Банку в цілому, включаючи ризик-профіль Банку, управлінням ризиками, здатність Банку нести ризики та комплаєнс.

Наглядова Рада провела 10 (десять) очних засідань і 10 (десять) заочних голосувань у 2024 році. Члени Наглядової Ради брали участь у регулярних зустрічах з використанням засобів відеоконференції. Таким чином, всі члени Наглядової Ради взяли участь у більш ніж половині планових засідань Наглядової Ради. Правління також інформувало Наглядову Раду про особливо важливі або невідкладні проекти поза межами чергових засідань. За необхідності рішення Наглядової Ради приймалися шляхом проведення заочного голосування.

Наступна таблиця пропонує інформацію про участь членів Наглядової Ради у її засіданнях протягом року.

Прізвище та ім'я	Посада	Засідання (очні)	Заочні голосуван ня	Загальна кількість відвідувань	%	Причини відсутності
п. Еміл Ангелов	Голова (звільнився 04.11.24)	9/9	5/8	14/17	83	Справи бізнесу
п. Агкоп Мардікян	член	9/10	10/10	19/20	95	Справи бізнесу
п. Алквіадіс Александру	член	9/10	10/10	19/20	95	Справи бізнесу
п. Георгіос Георгунтзос	член	10/10	10/10	20/20	100	---
п. Ефстратіос Хатзістефаніс	член	7/10	9/10	16/20	80	Справи бізнесу
п. Георгіос Теодосіу	член	10/10	10/10	20/20	100	---
Середній показник відвідуваності					92	

Середній показник відвідуваності засідань всіх членів Наглядової Ради становив 92 відсотки протягом звітного року.

На очних засіданнях Наглядової Ради у 2024 році, при обговоренні питань порядку денного завжди були присутні члени Правління Банку.

Жоден член Наглядової Ради не відвідував менше ніж 80 відсотків засідань. З метою забезпечення ефективності та результативності діяльності та процедур Наглядова Рада здійснила самооцінку своїх процедур. Оцінка діяльності Наглядової Ради показала, що її організаційна структура та процедури є

задовільними щодо ефективності та відповідності законодавству. Оцінка не виявила необхідності в змінах у практиці, що застосовується у даний час.

Ключові питання, що розглядались Наглядовою Радою та важливі рішення

Наглядова Рада, Голова та всі члени періодично та неодноразово детально контролювали управління Банком та діяльність Правління. Цій меті слугували детальні презентації та дискусії під час засідань Наглядової Ради, де члени Правління, керівники контрольних функцій та окремих підрозділів надавали вичерпні роз'яснення та докази, пов'язані з управлінням, фінансовим станом Банку. На цих засіданнях обговорювалися стратегія, розвиток бізнесу (в цілому та в конкретних сегментах), управління ризиками, система внутрішнього контролю, діяльність внутрішнього аудиту, підрозділу комплаєнсу, вплив російської військової агресії на території України на діяльність Банку, робота банківської системи у період дії воєнного стану в цілому, а також інші важливі для Банку теми.

Протягом звітного року Наглядова Рада Банку провела 20 засідань, на яких приймалися рішення, зокрема, щодо:

- Звіт зовнішнього аудитора щодо аудиту фінансової звітності Банку станом на 31.12.2023
- Затвердження Бюджету Банку на 2025 рік та Стратегічного плану Банку на 2025-2027 рр.
- Звіти Наглядової Ради і Правління Банку за 2023 рік
- Результати оцінки SREP Банку, яка була проведена НБУ станом на 01.01.2023
- Призначення нового члена Правління та відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу
- Надання згоди на вчинення значного правочину між Банком та Американською корпорацією з фінансування міжнародного розвитку (DFC)
- Щоквартальні фінансові результати діяльності Банку
- Регулярні обов'язкові звіти Департаменту комплаєнс-контролю, Управління ризик-менеджменту та Департаменту внутрішнього аудиту
- IT-стратегія Банку на 2024-2026 рр.
- Схвалення правочинів щодо вчинення яких є заінтересованість та значних правочинів
- Затвердження ключових показників ефективності (KPI) на 2024 рік для Голови Правління, членів Правління та керівників контрольних функцій Банку
- Внесення змін до внутрішніх регулятивних документів Банку
- План заходів щодо впровадження рекомендацій, наданих НБУ

- Оцінка результатів діяльності ключових керівників Банку за 2023 рік
- Ключові показники ефективності на 2024 рік для Голови Правління, членів Правління та керівників контрольних функцій Банку тощо.

Комітети Наглядової Ради

На виконання вимог чинного законодавства України та відповідно до найкращих практик у сфері корпоративного управління рішенням Наглядової Ради від 19.12.2023 (протокол № 17_23, питання 17 порядку денного) у складі Наглядової Ради було створено Комітет з питань аудиту і Комітет з питань призначень і винагород, які повноцінно розпочали свою роботу з 01.01.2024. Положення про зазначені комітети Наглядової Ради були затверджені Наглядовою Радою 19.12.2023 та набули чинності 01.01.2024.

Корпоративне управління

Склад Наглядової Ради відповідає вимогам законодавства, а також стандартам ефективного корпоративного управління. Голова Наглядової Ради та члени Наглядової Ради постійно координували свою роботу та регулярно консультувались один з одним та, за потреби, з метою забезпечення обміну інформацією, необхідною для збору та оцінки всіх релевантних ризиків для виконання своїх функцій.

Протягом 2024 року Наглядова Рада у своїй діяльності постійно дотримувалася стандартів належного корпоративного управління. З метою дотримання вимог чинного законодавства та передового досвіду у сфері корпоративного управління, рішенням Наглядової Ради від 19.12.2023 (протокол № 17_23) Банк призначив Корпоративного секретаря. Відповідно до вищезазначеного рішення Наглядової Ради, Корпоративний секретар приступив до виконання своїх обов'язків з 01.01.2024.

Співпраця з Правлінням

Правління надавало Наглядовій Раді регулярні звіти про стан та результати діяльності Банку, а також про загальний розвиток бізнесу. Правління також інформувало Наглядову Раду про поточну реалізацію стратегії «ПІРЕУС БАНК МКБ» як універсальної банківської установи, ситуацію з капіталом та оперативне та стратегічне планування. Наглядова Рада на постійній основі отримувала інформацію щодо прибутковості Банку. Крім того, Правління надавало Наглядовій Раді регулярні звіти про значні кредитні та інвестиційні ризики. Наглядова рада обговорювала вищезазначені питання з Правлінням, консультувала його та здійснювала моніторинг його операційної діяльності. Наглядова Рада також ретельно вивчила ризик-профіль Банку, розробку систем та процедур, що використовуються для управління ринковим ризиком, ризиком контрагента та операційними ризиками, та іншими матеріальними ризиками, характерними для банківських операцій.

Голова Наглядової Ради регулярно комунікував з Правлінням поза межами засідань Наглядової Ради та був проінформований про поточні зміни в діяльності Банку та значні операції. Крім того, Голова

Наглядової Ради був у тісному контакті з Головою Правління з метою завчасного обговорення важливих питань та рішень.

Голова Наглядової Ради, Голова Правління та відповідні члени Наглядової Ради також регулярно обговорювали ключові рішення на етапі їх розробки.

Наглядова Рада регулярно консультувала Правління щодо його управління Банком, контролювала його роботу та була залучена до прийняття всіх принципових рішень. Належна періодичність зустрічей забезпечила активний обмін інформацією між Наглядовою Радою та Правлінням. Дискусії між Наглядовою Радою та Правліннями завжди були конструктивними та проходили в атмосфері відкритості та довіри.

Навчання та заходи з подальшої освіти

Через запровадження воєнного стану на всій території України та адаптацію поточної роботи Банку до нових воєнних реалій, члени Наглядової Ради не брали участі у жодному навчальному процесі, організованому Банком чи іншими установами. Разом з тим, виклики, пов'язані з трансформацією ведення бізнесу в період дії воєнного стану сприяли їх саморозвитку та підвищенню їх знань та закладенню нових навичок.

Управління індивідуальними конфліктами інтересів

Відповідно до стандартів корпоративного управління та регуляторних вимог, члени Наглядової Ради зобов'язані розкривати Наглядовій Раді випадки конфлікту інтересів - особливо тих, які можуть виникнути внаслідок дорадчої або управлінської функції для клієнта, постачальника чи кредитора Банку або для інших третіх сторони.

Протягом звітного періоду конфлікту інтересів щодо окремих членів Наглядової ради не виникало.

Оцінка реалізації поставлених цілей Наглядової Ради

Робота Наглядової Ради за 2024 рік визнана прийнятною та такою, що повністю відповідає вимогам законодавства України, Статуту Банку, Положенню про Наглядову Раду Банку.

У 2024 році основними завданнями Наглядової Ради залишались наступні:

- захист прав інвесторів, інших кредиторів та акціонерів Банку;
- контроль за реалізацією стратегії Банку;
- контроль за досягненням запланованих фінансових показників Банку;
- забезпечення належного рівня корпоративного управління Банком;
- забезпечення належного дотримання прав та виконання обов'язків Банку.

Рішення, прийняті Наглядовою Радою, базувалися на результатах регулярного аналізу діяльності Банку, постійного обговорення шляхів вдосконалення діяльності Банку та були спрямовані на досягнення як короткострокових, так і довгострокових цілей.

За підсумками 2024 року поставлені цілі були досягнуті. В подальшому Наглядова Рада продовжуватиме роботу з метою поліпшення фінансового стану Банку, контролю за організацією належного виконання зобов'язань та належного дотримання прав Банку, а також продовження вдосконалення системи корпоративного управління та підвищення інвестиційної привабливості Банку.

Наглядова Рада щиро дякує всім працівникам та керівництву Банку за плідну та ефективну співпрацю, цінує вагомий внесок кожного у діяльність Банку у період надзвичайно складної політичної та економічної ситуації, яка склалася протягом 2024 фінансового року в умовах російської військової агресії проти України.