

Додаток 1 до протоколу річних  
Загальних Зборів Акціонерів  
АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»  
(Протокол № 01/04 від 29 квітня 2026 року)

«ЗАТВЕРДЖЕНО»  
Рішенням річних Загальних Зборів Акціонерів  
АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»  
Протокол №01/04 від 29 квітня 2026 року

## **Звіт Наглядової Ради АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» за 2025 рік**

**Шановні акціонери,**

Протягом звітного періоду Наглядова Рада (далі – **«Наглядова Рада»**, «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 2025 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.

Підвищення ефективності Наглядової Ради в 2025 році почалось з посилення персонального складу самої Наглядової Ради. Так, до складу Ради в 2025 році приєдналися 3 представника акціонера – п. Георгіопулос, п. Влахопулос та п. Бербаті, кожен з них є професійним банкіром із більш ніж 25-річним досвідом роботи з різною спеціалізацією, володіє сильними управлінськими навичками і є глибоким носієм цінностей Групи Піреус.

У 2025 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 Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку та кращих практик і належного корпоративного управління.

Правління та керівники контрольних функцій Банку регулярно доповідали 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 2025 року у складі Наглядової Ради відбулися наступні зміни:

1. Рішенням позачергових Загальних Зборів Акціонерів Банку від 03.01.2025 (протокол № 1/01) до складу Наглядової Ради були обрані представники мажоритарного акціонера Банку «Піреус Файненшл Холдінгс С.А.» (Греція) пан Георгіос Георгіопулос і пан Афанасіос Влахопулос, які приступили до виконання обов'язків членів Наглядової Ради Банку з 10 лютого 2025 року, після погодження їх кандидатур Національним банком України.

2. Рішенням Наглядової Ради Банку від 28 лютого 2025 року (протокол № 03\_25) пан Георгіос Георгіопулос був обраний Головою Наглядової Ради Банку.

3. 28 квітня 2025 року були припинені повноваження пана Георгіоса Теодосіу як члена Наглядової Ради на підставі поданої ним письмової заяви.

4. Рішенням річних Загальних Зборів Акціонерів Банку від 29.04. 2025 (протокол № 2/04), після закінчення встановленого законодавством трирічного терміну, Наглядова Рада Банку була обрана у складі 7 осіб, чинному станом на 31 грудня 2025 року. До складу Наглядової Ради також увійшла пані Хрисанті Бербаті, представниця мажоритарного акціонера Банку «Піреус Файненшл Холдінгс С.А.» (Греція) та її кандидатура була погоджена Національним банком України 29 вересня 2025 року, після чого пані Бербаті приступила до виконання обов'язків членкині Наглядової Ради.

5. Рішенням Наглядової Ради Банку від 30 травня 2025 року Голову (протокол № 06\_25) пан Георгіос Георгіопулос був переобраний Головою Наглядової Ради.

Протягом звітної періоду, який охоплював 2025 рік, склад Наглядової Ради був наступним:

№	Ім'я та прізвище	Посада	Статус
1	Пан Георгіос Георгіопулос <sup>1</sup>	Голова	представник акціонера
2	Пан Агкоп Мардікян	Член	незалежний директор
3	Пан Георгіос Георгунтзос	Член	незалежний директор

<sup>1</sup> з 09.01.2025 як Член Наглядової Ради, а з 28.02.2025 як Голова Наглядової Ради

4	Пан Алквіадіс Александру	Член	представник акціонера
5	Пан Георгіос Теодосіу <sup>2</sup>	Член	представник акціонера
6	Пан Ефстратіос Хатзістефаніс	Член	незалежний директор
7	Пан Афанасіос Влахопулос <sup>3</sup>	Член	представник акціонера
8	Пані Хрисанті Бербаті <sup>4</sup>	Членкиня	представниця акціонера

Строк повноважень усіх членів Наглядової Ради складає 3 (три) роки та закінчується 06.05.2028.

Членів Наглядової Ради було обрано на трирічний термін відповідно до чинного законодавства на річних Загальних Зборах Акціонерів, які відбулися 29.04.2025.

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 впливає з їхньої освіти, знань та навичок і підтверджується багаторічним досвідом.

На виконання вимог статті 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», наприкінці 2025 року Банком проводилась перевірка відповідності членів Наглядової Ради кваліфікаційним вимогам, а також відповідності незалежних директорів критеріям незалежності, Звіт був затверджений Наглядовою Радою 19.12.2025, протокол 17\_25. 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.

<sup>2</sup> до 28.04.2025

<sup>3</sup> з 09.01.2025

<sup>4</sup> з 06.05.2025

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.

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
- ESG;
- Стратегічне планування;

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

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

Члени Наглядової Ради здійснюють свою діяльність на платній та безоплатній 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.

**Голова Наглядової Ради пан Георгіос Георгіопулос** - впродовж останніх 25 років будував свою професійну кар'єру в Piraeus Bank, Афіни (Греція), де він обіймав різні посади з моменту приєднання до установи у 1999 році. Пан Георгіопулос виконував обов'язки керівника відділу казначейських продажів, заступника директора казначейства, керівника філійної мережі у Північній Греції, генерального директора з індивідуального банкінгу, банківського страхування та депозитів.

На сьогодні пан Георгіопулос обіймає посаду виконавчого генерального директора, головного директора з управління персоналом та директора з управління змінами у Piraeus Group.

Пан Георгіопулос отримав ступінь магістра бізнес-адміністрування (MBA) у школі бізнесу Манчестерського університету, та цьому передувала його участь у міжнародній програмі MBA за обміном в Університеті Маямі. Він також має ступінь бакалавра економіки і бакалавра наук з управління маркетингом Американського коледжу Греції.

Пан Георгіопулос приділяв достатньо часу виконанню обов'язків Голови Наглядової Ради, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та Комітету з питань призначень і винагород, членом якого він був з 25.07.2025 по 19.12.2025, а також розгляді винесених на них питань, керував роботою колегіального органу.

За результатами проведеного серед членів Наглядової Ради опитування, високо відзначено здатність Голови Наглядової ради

- ефективно керувати Радою – заохочуючи внесок усіх членів Наглядової Ради;
- забезпечувати повагу та довіру всієї Наглядової Ради;
- забезпечувати фактичне виконання рішень Наглядової ради;
- підтримувати баланс різних інтересів в управлінні Банком;
- організовувати засідання Наглядової ради таким чином, щоб:
  - важливі теми були заплановані та розглянуті належним чином та у відповідний час
  - наявний час для засідань використовувався збалансовано
  - усі члени Ради могли відігравати активну роль в оцінці та прийнятті рішень

- засідання було підсумовано належним чином, а також були сформульовані чіткі висновки та рішення

Голова задає тон нагорі для забезпечення етичної ділової практики, дотримання законів та нормативних актів, принципів аудиту та бухгалтерського обліку, а також корпоративного управління.

#### **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). Більшу частину своєї професійної кар'єри пан Мардікян працював у "Midland Bank" та HSBC, обіймаючи різні посади, зокрема посаду керівника корпоративного та комерційного банкінгу.

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 обіймає 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 бізнес адміністрування (MBA) в фінансовій сфері.

**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 Афіський університет, має ступінь магістра економіки.

З 28 квітня 2025 року повноваження пана Георгіоса Теодосіу як члена Наглядової Ради були припинені на підставі поданої ним письмової заяви. **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.

**Пан Афанасіос Влахопулос** – професійний банкір із більш ніж 25-річним досвідом роботи, сильними управлінськими навичками, твердою бізнес-орієнтацією, відчуттям динамічності процесів та здатністю створювати цінності і передавати комерційну проникливість підрозділам з обслуговування бізнесу. Пан Афанасіос Влахопулос має досвід роботи в 4 різних банках, місцевих і міжнародних, де він обіймав кілька посад за фінансовим напрямком. У 2000-2005 роках посідав посаду менеджера по роботі з клієнтами в HSBC Bank PLC; пізніше в 2005-2006 роках пан Влахопулос працював у BNP PARIBAS SA, а в 2006-2012 роках в Agricultural Bank of Greece. Починаючи з 2012 року і по теперішній час пан Влахопулос обіймає посаду генерального директора, керівника департаменту великих корпоративних клієнтів та банківських продуктів Piraeus Bank S.A.

Пан Афанасіос Влахопулос закінчив Школу економіки Університету соціальних і політичних наук Пантейон (Греція), де отримав ступінь бакалавра з фінансового розвитку в 1997 році. Він також отримав ступінь магістра бізнес-адміністрування (керівні виконавчі посади) у Вищій бізнес-школі Альба (Греція) у 2003 році.

**Пані Хрисанті Бербаті** - є генеральною менеджеркою, яка контролює бізнес-планування, зв'язки з інвесторами та пов'язані з ESG функції в Piraeus Bank S.A., найбільшому банку за обсягами кредитів та депозитів в Греції. Пані Бербаті досвідчена банківська фахівчиня з великим досвідом роботи в різних секторах Piraeus починаючи з 1999 року. Пані Хрисанті також є членкинею виконавчого комітету Piraeus Bank S.A. та заступницею голови комітету з ESG банку. Вона одна з тих банківських керівників, хто із завзяттям відстоює питання сталого розвитку в Греції, а також є ключовою контактною особою для взаємодії Piraeus з інвестиційною спільнотою протягом останніх 15 років.

Пані Бербаті закінчила Американський коледж Греції, програма MBA (з найвищою відзнакою). Вона також набрала необхідну кількість балів для успішного закінчення навчання за 2-річною програмою Executive MBA у Бізнес-школі Саїда Оксфордського університету у вересні 2025 року. Ця всесвітньо

відома програма розрахована на досвідчених професіоналів, які бажають поглибити свої знання в управлінні та лідерстві.

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.

Рішенням Наглядової Ради від 19 грудня 2025 року (протокол № 17\_25) затверджено Персональний розподіл функцій та повноважень членів Наглядової Ради Банку, який був розроблений відповідно до чинного законодавства, Статуту Банку і з урахуванням Положень про Наглядову Раду і Комітети Наглядової Ради Банку, що, безумовно, підвищує ролі і відповідальності кожного члена 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, відповідно за затвердженого Плану роботи 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 8 (вісім) очних засідань і 9 (дев'ять) заочних голосувань у 2025 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..

Наступна таблиця пропонує огляд, в якому детально визначено участь членів Наглядової ради у її засіданнях.

Прізвище та ім'я	Посада	Засідання (особиста присутність )	Засідання (заочні голосування)	Загальна кількість відвідувань	%	Причини відсутності
Пан Георгіос Георгіулоос	Голова НР (представник акціонера)	8/8	8/9	16/17	94	Справи бізнесу
Пан Агкоп Мардікян	Член НР (незалежний директор)	8/8	8/9	16 /17	94	Справи бізнесу
Пан Алквіадіс Александрю	Член НР (представник акціонера)	7/8	9/9	16/17	94	Справи бізнесу
Пан Георгіос Георгунтзос	Член НР (незалежний директор)	8/8	9/9	17/17	100	_____
Пан Ефстратіос Хатзістефаніс	Член НР (незалежний директор)	6/8	9/9	15/17	88	Справи бізнесу
Пан Георгіос Теодосіу (до 28.04.2025)	Член НР (представник акціонера)	3/4	1/1	4/5	80	Справи бізнесу
Пан Афанасіос Влахопулоос	Член НР (представник акціонера)	8/8	9/9	17/17	100	_____
Пані Хрисанті Бербаті (з 06.05.2025)	Членкиня НР (представниця акціонера)	3/4	8/8	11/12	92	Справи бізнесу
<b>Середній показник відвідуваності</b>					<b>93</b>	

\* Участь через відео- або телефонну конференцію зараховується як особиста присутність.

Середній показник відвідуваності засідань всіх членів Наглядової Ради становив 93 відсотки протягом звітного року.

На очних засіданнях Наглядової Ради у 2025 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.

### **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 17 засідань (8 очних засідань (засобами відеоконференції) та 9 заочних голосувань (опитувань), за результатами яких були прийняті, зокрема, наступні рішення:

- затвердження Плану засідань Наглядової Ради;
- обрання Голови Наглядової Ради Банку;
- затвердження регулярних Звітів Комітетів Наглядової Ради Банку;
- розгляд аудованої річної фінансової звітності Банку разом із Звітом незалежного аудитора за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року;
- розгляд результатів аудиту фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року;
- затвердження Бюджету Банку на 2026 рік та Стратегічного плану Банку на 2026-2028 рр.;
- Звіти Наглядової Ради і Правління Банку за 2024 рік;
- Звіти про винагороду членів Правління і Наглядової Ради Банку за 2024 рік;
- інформування про результати оцінки SREP Банку проведеної НБУ станом на 01.01.2025;
- призначення нового члена Правління Банку;
- квартальні результати фінансово-господарської діяльності Банку;
- затвердження Плану аудиторських перевірок Департаменту внутрішнього аудиту Банку на 2025 рік;

- регулярні обов'язкові Звіти Департаменту комплаєнс-контролю, Управління ризик-менеджменту та Департаменту внутрішнього аудиту;
- затвердження Кредитної політики Банку на 2025 рік;
- обрання компанії для оцінки ринкової вартості акцій Банку і затвердження умов договору, що укладатиметься з такою компанією;
- затвердження Стратегії ESG (навколишнє середовище, соціальний аспект та управління) та Дорожньої карти ESG Банку на 2025-2026 рр.;
- затвердження Стратегії розвитку інформаційної та кібербезпеки Банку на 2026-2028 рр.;
- затвердження оновленої організаційної структури Банку;
- надання згоди на вчинення значних правочинів, правочинів з заінтересованістю, звітування про операції з пов'язаними особами;
- прийняття рішення про скликання Загальних Зборів Акціонерів Банку;
- розгляд висновків про перевірку відповідності членів Наглядової Ради, Правління вимогам законодавства;
- внесення змін до внутрішніх регулятивних документів Банку, віднесених до компетенції Наглядової Ради, тощо.

#### **Комітети Наглядової Ради**

На виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства», з 2024 року в складі Наглядової Ради було створено 2 комітети:

- Комітет з питань призначень і винагород
- Комітет з питань аудиту.

Комітет Наглядової Ради з питань аудиту.

Склад Комітету з питань аудиту протягом звітного року не змінювався, а саме:

- П. Агкоп Мардікян (незалежний директор), Голова Комітету з питань аудиту;
- П. Алквіадіс Александру (представник акціонера), Член Комітету з питань аудиту;
- П. Ефстратіос Хатзістефаніс (незалежний директор), Член Комітету з питань аудиту.

Комітет складається з трьох членів Наглядової Ради Банку, більшість з яких є незалежними, відповідно до вимог законодавства і Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової Ради АТ «ПІРАЕУС БАНК МКБ».

Протягом 2025 року було проведено всього 6 засідань Комітету з питань аудиту (1 шляхом фізичної присутності за допомогою відеоконференції та 5 заочних голосувань).

Виходячи з оцінки участі в роботі Комітету, можна зробити висновок, що всі члени Комітету брали активну участь у його роботі та приділяли достатньо часу виконанню своїх обов'язків (середній показник відвідуваності -100%).

Комітет Наглядової Ради з питань призначень і винагород.

На початку 2025 року склад Комітету був наступним:

- П. Ефстратіос Хатзістефаніс (незалежний директор), Голова Комітету з питань призначень і винагород;

- П. Георгіос Теодосіу (представник акціонера), Член Комітету з питань призначень і винагород;

- П. Георгіос Георгунтзос (незалежний директор), Член Комітету з питань призначень і винагород.

У 2025 в складі Комітету відбулися зміни, пов'язані з припиненням з 28 квітня 2025 за власним бажанням повноважень п. Теодосіу як Члена Наглядової Ради з одночасним припиненням повноважень в якості Члена Комітету з питань призначень і винагород.

Так, рішенням Наглядової Ради від 25.07.20245 (протокол 09\_25), п. Георгіос Георгопулос, Голова Наглядової Ради (представник акціонера), був обраний Членом Комітету з питань призначень і винагород, на заміну п. Теодосіу.

Рішенням Наглядової Ради від 19.12.2025 (протокол 17\_25), п. Хрисанті Бербаті, членкиня Наглядової Ради (представниця акціонера), була обрана Членкинею Комітету з питань призначень і винагород, на заміну п. Георгопулоса. Був затверджений наступний склад Комітету:

- П. Ефстратіос Хатзістефаніс (незалежний директор), Голова Комітету з питань призначень і винагород;

- П. Георгіос Георгунтзос (незалежний директор), Член Комітету з питань призначень і винагород;

- П. Хрисанті Бербаті (представниця акціонера), Членкиня Комітету з питань призначень і винагород.

Комітет складається з трьох членів Наглядової Ради Банку, більшість з яких є незалежними, відповідно до вимог законодавства і Положення про Комітет з питань призначень і винагород Наглядової Ради АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ».

Протягом 2025 року було проведено всього 5 засідань Комітету з питань призначень і винагород (всі у формі заочних голосувань).

Виходячи з оцінки участі в роботі Комітету, можна зробити висновок, що всі члени Комітету брали активну участь у його роботі та приділяли достатньо часу виконанню своїх обов'язків (середній показник відвідуваності -100%).

### **Співпраця з Правлінням**

Наглядова Рада та Правління постійно співпрацюють з метою досягнення Банком найкращих результатів діяльності.

У Статуті та відповідних внутрішніх документах Банку чітко визначаються функції, обов'язки та відповідальність щодо управління діяльністю Банку між Наглядовою Радою та Правлінням. Здійснюючи контроль за діяльністю Правління, Наглядова Рада не втручається у поточну діяльність Банку та не дублює функції Правління.

Правління координує розробку та направляє Наглядовій Раді для погодження та затвердження стратегію розвитку Банку, постійно обговорює поточний стан її реалізації.

Правління постійно інформує Наглядову Раду про поточний стан справ Банку з метою об'єднання відповідальності зусиль для досягнення кращих за результатівти його діяльності. Правління надає Наглядовій Раді регулярно, своєчасно та у повному обсязі інформацію, яка стосується найважливіших аспектів діяльності Банку.

Внутрішніми документами Банку можуть визначатися процедури звітування Правління перед Наглядовою Радою та Загальними зборами, а також перелік інформації, що має міститись у відповідних звітах.

Правління інформує Наглядову Раду про випадки відхилення (невиконання) від діючих положень та процедур, запланованих параметрів, планів та цілей розвитку Банку, які були визначені та встановлені раніше із зазначенням причин такого відхилення (невиконання). 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**

У липні 2025 року члени Наглядової ради взяли участь у програмі підвищення кваліфікації для Членів Наглядових Рад «Вимоги законодавства та НБУ в сфері фінансового моніторингу, особливості застосування законодавства з ПВК/ФТ в період воєнного стану», організованому Національним центром підготовки банківських працівників України, акредитованим Національним банком України, з метою дотримання вимог чинного законодавства щодо постійного оновлення знань у сфері протидії фінансуванню тероризму та відмиванню коштів, отриманих злочинним шляхом.

#### **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.

Члени Наглядової Ради на щорічній основі відкрито і прозоро оновлюють Анкети щодо обставин, які можуть спричинити конфлікт інтересів.

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

Також у 2025 році Радою не приймалися рішення, від прийняття яких Члени Ради Банку відмовились, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки без шкоди для інтересів банку, його вкладників та учасників.

#### **Оцінка реалізації поставлених цілей Наглядової Ради**

Робота Наглядової Ради за 2025 рік визнана прийнятною та такою, що повністю відповідає вимогам законодавства України, Статуту Банку, Положенню про Наглядову Раду Банку.

У 2025 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 2025 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 протягом 2025 року, цінує вагомий внесок кожного у діяльність Банку у період надзвичайно складної політичної та економічної ситуації, в умовах російської військової агресії проти України.